

# **בנק מזרחי טפחות**

**תמצית דוחות כספיים רבעוניים**  
**ליום 30 ביוני 2022**



## **תוכן העניינים הראשי**

<b>10</b>	<b>דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה</b>
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
18	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
50	סקירת הסיכונים
81	מדיניות ואומדנים חשובונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
<b>82</b>	<b>הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים</b>
<b>84</b>	<b>דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים</b>
<b>85</b>	<b>תמצית הדוחות הכספיים</b>
<b>193</b>	<b>ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו</b>
<b>200</b>	<b>נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים</b>
<b>207</b>	<b>מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים</b>





# בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה



## תוכן העניינים

10	<b>פתח דבר</b>
10	<b>מידע צופה פני עתיד</b>
11	<b>סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה</b>
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
16	סיכונים עיקריים
16	יעדים ואסטרטגיה עסקית
16	התפתחויות במבנה ההון
16	התפתחויות במקורות המימון
17	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
17	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
17	נושאים נוספים
18	<b>הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי</b>
18	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
18	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
19	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
21	אירועים לאחר תאריך המאזן
21	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
22	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
22	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
28	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
28	נכסים והתחייבויות
33	הון, הלימות הון ומינוף
38	פעילות חוץ מאזנית אחרת
39	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
49	חברות מוחזקות עיקריות
50	<b>סקירת הסיכונים</b>
50	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
53	חומרת גורמי הסיכון
54	סיכון אשראי
74	סיכון תפעולי
76	סיכון שוק וריבית
78	סיכון נדילות ומימון
79	סיכונים אחרים
79	סיכון ציות ורגולציה
79	סיכון חוצה גבולות
80	סיכון הלבנת הון
80	סיכון מימון טרור
80	סיכון מוניטין
80	סיכון אסטרטגי-עסקי
81	<b>מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים</b>
81	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
81	בקרות ונהלים

**רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת הדוח התמציתי של הדירקטוריון והנהלה**

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
<b>13</b>	<b>מאזן - סעיפים עיקריים</b>
14	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
19	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
20	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
20	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
21	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
22	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
23	פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
23	היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות;
24	המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
24	פירוט התפתחות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
25	פירוט הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
25	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
26	נתוני Cost-Income Ratio
27	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף בתום הרבעון
27	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
28	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
28	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
28	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא
28	צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
30	מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים)
30	ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
31	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
32	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
32	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
33	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
33	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
33	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
34	הרכב ההון העצמי
35	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון
36	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
36	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
36	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
37	יחס המינוף של הבנק
37	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2020
	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק
38	שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת
39	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
40	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
42	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
43	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
44	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
45	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים
46	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
47	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

48	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
53	חומרת גורמי הסיכון
55	החלוקה הענפית של 6 הלוויים הגדולים בקבוצה
56	אשראי למטרת עסקאות הוניות
56	אשראי לחברות ממונפות
56	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתית הכוללת ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
56	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
57	נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה
58	ניתוח התנועה ביתרת חובות לא צוברים וחובות לא צוברים בארגון מחדש
59	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
59	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
60	פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
61	פילוח לפי גודל חבות הלווה
61	התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה בחשבון
61	התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון
61	פרטים על סיכון אשראי בעייתית לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי
62	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
62	פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
64	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
64	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סיווג החוב
65	סיכון אשראי לפי ענפי משק
68	חשיפה למדינות זרות
69	נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים
71	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
72	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיוור
76	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
76	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
77	שווי הווגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
77	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הווגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
77	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
78	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן,

## דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2022

### פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 15 באוגוסט 2022 (י"ח באב התשפ"ב), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2022.

דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה).

בהתאם למבנה הדוחות שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים באתר האינטרנט של הבנק:

[www.mizrachi-tefahot.co.il](http://www.mizrachi-tefahot.co.il) << אודות הבנק >> קשרי משקיעים << מידע כספי

מידע נלווה נוסף זה כולל:

- דוח סיכונים מפורט בהתאם לדרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ובהתאם להמלצות נוספות של הוועדה לציבות פיננסית (ה-FSB).
- פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.
- קובץ של הדוחות הכספיים בפורמט XBRL.

בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מוגשים.

### מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאופוליטיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתוכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צורך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללות בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאופוליטיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות של רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמיתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי הון אנושי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים, כאמור לעיל, באופן שקיימת אפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו כלל או בחלקם.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בבנק ובתחומי פעילותו במחצית הראשונה של שנת 2022, לרבות התפתחויות בביצועים, בסיכונים אליהם הוא חשוף, ביעדים ובאסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2021.

### מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

		2021				2022	
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
		במיליוני שקלים חדשים					
<b>דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים</b>							
	הכנסות ריבית, נטו	2,144	1,958	2,001	2,035	1,691	2,453
	הכנסות מימון שאינן מריבית	117	83	63	66	189	176
	עמלות והכנסות אחרות	952	596	551	544	543	574
	<b>סך ההכנסות</b>	<b>3,213</b>	<b>2,637</b>	<b>2,615</b>	<b>2,645</b>	<b>2,423</b>	<b>3,203</b>
	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	79	(15)	(36)	(240)	13	107
	הוצאות תפעוליות ואחרות	1,388	1,555	1,339	1,333	1,341	1,442
	מזה: משכורות והוצאות נלוות	909	960	863	843	870	924
	רווח לפני מיסים	1,746	1,097	1,312	1,552	1,069	1,654
	הפרשה למיסים על הרווח	569	390	442	540	358	572
	<b>רווח נקי<sup>(4)</sup></b>	<b>1,154</b>	<b>679</b>	<b>845</b>	<b>988</b>	<b>676</b>	<b>1,053</b>

		מחצית ראשונה	
		2021	2022
		במיליוני שקלים חדשים	
<b>דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים</b>			
	הכנסות ריבית, נטו	3,726	4,597
	הכנסות מימון שאינן מריבית	255	293
	עמלות והכנסות אחרות	1,087	1,526
	<b>סך ההכנסות</b>	<b>5,068</b>	<b>6,416</b>
	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(227)	186
	הוצאות תפעוליות ואחרות	2,674	2,830
	מזה: משכורות והוצאות נלוות	1,713	1,833
	רווח לפני מיסים	2,621	3,400
	הפרשה למיסים על הרווח	898	1,141
	<b>רווח נקי<sup>(4)</sup></b>	<b>1,664</b>	<b>2,207</b>

(4) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-2,207 מיליוני שקלים חדשים לעומת 1,664 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 32.6%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 20.6% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 17.0% בתקופה המקבילה אשתקד ו-15.8% בשנת 2021 כולה. ללא השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון במחצית הראשונה של שנת 2022 ל-18.2%.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2022 ב-1,053 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 988 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 6.6%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 19.4%, לעומת תשואה על ההון של 19.8% ברבעון המקביל אשתקד.

### להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הכנסות הריבית, נטו במחצית הראשונה של שנת 2022 גדלו בשיעור של 23% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול של 17.4% ביתרת האשראי לציבור לעומת 30 ביוני 2021, מעליית ריבית בנק ישראל וריבית הבנק המרכזי בארצות הברית במהלך הרבעון השני של שנת 2022, ומהשפעת העלייה בשיעור של 3.1% במדד המחירים לצרכן במחצית הראשונה של השנה לעומת עלייה בשיעור של 1.4% בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת להלן.
- ההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2022 כוללות רווחי הון ממימוש נכסים (אשר נרשמו ברבעון הראשון) בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק להלן.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2022, נובעות ברובן מהתאמות בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מצמיחה בתיקי האשראי העסקי והאשראי לדיוור של הבנק, והסתכמו ב-186 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הכנסה בגין קיטון בהפרשות להפסדי אשראי בסך 227 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מירידה בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים בשל משבר הקורונה.
- סך ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ב-5.8%, והושפעו בעיקר מהתאמת סעיפי תגמול משתנים בהוצאות השכר, על רקע התוצאות הכספיות של הבנק. ראה הסבר לשינויים בכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות, להלן.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

ליום						
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	
במיליוני שקלים חדשים						
						<b>מאזן - סעיפים עיקריים</b>
370,410	374,370	379,563	392,271	394,045	416,969	סך כל המאזן
249,539	254,236	259,742	271,428	282,917	298,233	אשראי לציבור, נטו
91,392	94,337	96,365	95,267	84,666	81,330	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,529	17,539	14,749	15,033	16,967	22,384	ניירות ערך
1,702	1,678	1,667	1,734	1,400	1,421	בניינים וציוד
293,766	294,391	303,921	307,924	312,653	327,884	פיקדונות הציבור
33,335	35,594	32,664	38,046	36,045	35,173	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,293	5,945	6,801	6,992	6,850	8,515	פיקדונות מבנקים
19,422	20,444	20,831	20,770	21,199	22,166	הון עצמי <sup>(1)</sup>

ההתפתחות בסעיפי המאזן מצביעה על צמיחה עקבית בפעילות הבנק, כאשר:

- סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-417.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 42.6 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 ביוני 2021, גידול של 11.4%.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-298.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 44.0 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 ביוני 2021, גידול של 17.3%.
- פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-327.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 33.5 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 ביוני 2021, גידול של 11.4%.
- ההון העצמי ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-22.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 1.7 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 ביוני 2021, גידול של 8.4%. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

## יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

רבעון ראשון	2021			2022		
	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
14.1	19.8	16.2	12.9	21.9 <sup>(8)</sup>	19.4	<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
1.34	1.92	1.62	1.26	2.07	1.82	תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>
0.74	1.06	0.90	0.70	1.17	1.04	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(4)</sup>
117.7	115.8	117.0	113.4	110.5	109.9	תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
10.15	10.53	10.44	10.04	10.01	10.00	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
5.16	5.36	5.37	5.18	5.31	5.23	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
133	132	126	125	120	120	יחס המינוף <sup>(4)</sup>
-	-	-	119	116	114	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) <sup>(5)</sup>
2.65	2.84	2.77	2.73	3.27	3.16	יחס מימון יציב נטו
55.3	50.4	51.2	59.0	43.2 <sup>(8)</sup>	45.0	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
2.65	3.87	3.30	2.65	4.50	4.11	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות <sup>(6)</sup>
						(Cost Income Ratio)
						רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
						<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
0.96	0.86	0.83	0.77	0.89	0.88	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.07	0.95	0.91	0.85	0.94	0.91	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי, הכוללת אומדן הפסדי אשראי הגלומים ביתרת האשראי לציבור של בנק אגוד, מתוך האשראי לציבור
1.23	1.07	1.06	0.98	1.13	1.20	שיעור חובות שאינם צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.02	(0.38)	(0.06)	(0.02)	0.11	0.14	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
0.06	0.04	0.03	0.09	0.03	0.06	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>
87.14	100.40	109.00	120.00	125.20	115.50	<b>נתונים נוספים</b>
-	-	189	293	106	-	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
1.85	2.19	2.12	2.03	2.18	2.42	דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>
0.52	0.50	0.50	0.55	0.53	0.50	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
						יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>

שנת	מחצית ראשונה		
	2021	2022	
15.8	17.0	20.6 <sup>(8)</sup>	<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
1.53	1.63	1.95	תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>
0.85	0.90	1.10	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(4)</sup>
2.75	2.75	3.20	תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
54.0	52.8	44.1 <sup>(8)</sup>	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
12.47	6.52	8.65	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות <sup>(6)</sup>
			(Cost Income Ratio)
			רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
			<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
(0.10)	(0.18)	0.12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
0.05	0.04	0.05	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>
482	-	106	<b>נתונים נוספים</b>
2.05	2.02	2.29	דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>
0.52	0.51	0.51	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
			יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה במחצית הראשונה של השנה ל-20.6%, זאת כתוצאה מגידול בנפח הפעילות, מעלייה בריבית בנק ישראל, ועליית מדד המחירים לצרכן.
  - יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.0%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.62%.
  - יחס היעילות, ברבעון במחצית הראשונה של שנת 2022, הגיע ל-44.1%.
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

---

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

(2) מחושב על בסיס שנת. בהתאם לחוזר של בנק ישראל, עודכנה שיטת החישוב להצגת תשואה לתקופות ביניים. מספרי השוואה עודכנו בהתאם. תשואת הרווח הנקי בשנת 2021 בהתאם לשיטה הישנה הייתה: למחצית הראשונה 17.7%, לרבעון הראשון 14.9%, לרבעון השני 21.3%, לרבעון השלישי 17.3%, לרבעון הרביעי 13.5%.

(3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.

(4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רוברד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

(6) סך הוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(7) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.

(8) בנטרול השפעת רווחי ההון, נטו, ממומש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון במחצית הראשונה וברבעון הראשון של שנת 2022 ל-18.0% ו-16.6%, יחס היעילות (Cost Income Ratio) מגיע ל-46.8% ול-48.8%, בהתאמה.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך למיפוי הסיכונים של הבנק נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכזויות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (בפרט סיכון הריבית בתיק הבנקאי), סיכון נזילות, סיכון תפעולי, לרבות סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגית המידע וסיכון משפטי, סיכון ציות ורגולציה, סיכון חוצה גבולות והלבנת הון, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגי-עסקי. הבנק בוחר באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילות העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021. מידע על התפתחויות בסיכונים לרבות השפעת משבר הקורונה, מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, בפרק סקירת הסיכונים.

### יעדים ואסטרטגיה עסקית

#### התוכנית האסטרטגית

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיה העסקית שלו לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021.

### התפתחויות במבנה ההון

#### השקעות בהון הבנק ועסקאות במניות

לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות הכספיים.

#### גיוס מקורות הוניים

במסגרת תוכנית העבודה של הבנק, הנקבעת על ידי הדירקטוריון וכוללת יעדים לגידול בתחומי הפעילות השונים, מתבצעת הערכה של השפעת העמידה ביעדים על היקף נכסי הסיכון של הבנק, וכתוצאה מכך על יחס הלימות ההון. בהתאם לכך, נקבעת, במקביל ליעדים העסקיים וליעדי הרווחיות, תוכנית לגיוס מקורות הוניים לצורך שמירה על הלימות ההון, בהתאם להנחיות שקבע הדירקטוריון בדבר הלימות ההון.

### התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת אגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הבנק בוחר את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, ובוחן בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, גיוון מקורות בישראל ובחוץ לארץ ובמטבעות שונים, הלימות הון ומינוף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון בארץ ובעולם ותחזיות הנהלה באשר להתפתחויות בהם.

#### פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחר את מידת הריכוזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון והנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הריכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הריכוזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות. פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-327.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-307.9 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 6.5%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו בשנת 2022 בשיעור של 4.9%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 8.4% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 12.8%. לפרטים נוספים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

### גיוס כתבי התחייבות, אגרות חוב ושטרי הון מורכבים

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו.

ביום 1 באוגוסט, 2022 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקת תעודות התחייבות.

בנוסף לפעילות טפחות הנפקות, קיים לבנק עצמו תשקיף מדף שפורסם ביום 3 בדצמבר 2019 (נושא תאריך 4 בדצמבר 2019). ביום 29 בנובמבר 2021, החליטה רשות ניירות ערך, בהמשך לבקשת הבנק, להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף ב-12 חודשים נוספים, והיינו עד ליום 3 בדצמבר 2022.

סך אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-35.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 38.0 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021.

מתוכם, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), שהסתכמו ליום 30 ביוני 2022 ב-6.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 6.1 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021.

לפרטים בדבר דירוג האשראי של הבנק ושל תעודות ההתחייבות שלו ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

#### גיוס מקורות ופדינות

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים, ביצע הבנק פדיון מוקדם של שטר ההון הנדחה (סדרה א') בתחילת חודש ינואר 2022 תמורת 2.1 מיליארדי שקלים חדשים. שטר ההון הנדחה, אשר הונפק על ידי הבנק, לא היה כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III והופחת בהדרגה.

ביום 11 באפריל 2022 הנפיקה טפחות הנפקות שתי סדרות אגרות חוב חדשות, סדרות 63 ו-64, שקלית וצמודה למדד בסכום של כ-1.2 מיליארדי שקלים ערך נקוב כל אחת, תמורת סך כולל של כ-2.4 מיליארדי שקלים חדשים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

#### התפשטות נגיף הקורונה

לפרטים בדבר פעילות הבנק במסגרת שגרת הקורונה ראה פרק מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים להלן.

#### מיזוג בנק אגוד

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה הצעת רכש חליפין למניות בנק אגוד, במסגרתה נרכשו 100% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד.

במהלך שנת 2022 נמשך תהליך מיזוג של בנק אגוד אל תוך הבנק. בין היתר, נמשכה בבנק קליטת הלקוחות של בנק אגוד, נסגרו כל סניפי אגוד למעט חמישה (5) (עד לתאריך פרסום הדוחות הכספיים), וכן הועברו פעילויות נוספות, ככל הניתן, מאגוד אל מזרחי טפחות. כך, בין היתר, הועברה פעילות הנוסטרו מאגוד אל מזרחי טפחות.

תהליך המיזוג הינו מהותי, בהיקף נרחב ובעל מורכבות רבה, ונושא בחובו מגוון רחב של סיכונים. תהליך המיזוג מבוצע באמצעות מספר צוותי עבודה נרחבים משותפים לבנק מזרחי טפחות ולבנק אגוד ובניהול מקיף של ועדת היגוי בראשות המנהל הכללי של הבנק, מנהלות לביצוע תוכנית המיזוג, וועדת דירקטוריון ייעודית שהוקמה על מנת לעקוב אחר התהליך. תהליך הסבת הלקוחות אשר החל ברבעון השני של שנת 2021, מתבצע בהדרגה, תוך הרחבת מספר הסניפים וכמות הלקוחות. החטיבה לבקרת סיכונים והביקורת הפנימית של הבנק מלווים באופן שוטף ומבצעים תהליכי בקרה והפקות לקחים.

הבנק מנהל את פרויקט המיזוג באופן מופרד מעסקיו השוטפים ובצורה מדורגת, במטרה לאפשר עמידה ביעדי תוכניות העבודה במקביל לתהליך המיזוג. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם תהליך של מיזוג סוכנויות הביטוח של בנק אגוד, עם ולתוך טפחות סוכנות לביטוח בע"מ, מקבוצת בנק מזרחי טפחות. לפרטים בדבר הסכמים למכירת השקעה של בנק אגוד בחברה לפיתוח חוף התכלת וכן 24 נכסי מקרקעין מניבים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק להלן.

לפרטים בדבר תוכנית הפרישה לעובדי בנק אגוד, ראה להלן בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל. לפרטים בדבר הסכם בין אגוד מערכות בע"מ וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד, ראה להלן בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

### התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

#### התפתחויות ביחסי עבודה

#### הסכם קיבוצי מיוחד בבנק אגוד

ביום 25 במרץ 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד ושתי חברות בנות שלו, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/הסתדרות המעו"ף/חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וכן ועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה באגוד (בפיסקה זו, "ההסכם"). ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק אגוד, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של החברות הבנות ("העובדים הפורשים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ("תוכנית הפרישה"). בהתאם להסכם, הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיסיימו עבודתם עקב המיזוג, תוכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן: "תוכנית הפרישה"). תוכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל. בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מבנק אגוד במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כוללת פנסיות גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיים לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת העובדים על פי התוכנית תהא מדורגת ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם. ביום 21 ביוני 2021 נחתמה תוספת להסכם, לפיה, מספר העובדים הפורשים יגדל ל-480. כמו כן, עודכנו התקופות והמועדים לפרישת העובדים, והכל במהלך התקופה שעד סוף 2022. להערכת בנק אגוד כמות הפורשים הסופית תהיה קרובה לכמות שנקבעה כאמור. במועד בו נחתמה תוספת ההסכם, העריך בנק אגוד את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה, בסכום של כ-430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי, כ-283 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה. יצוין כי אומדן עלות הפרישה נכלל בחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020, ובהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיוחסת ישירות ליתרת הזכות הנדחית שרשם הבנק בעקבות רכישת בנק אגוד, ולא נרשמת כחוצאה.

#### נושאים נוספים

#### שינויים בהנהלת הבנק

ביום 11 באוקטובר 2021 החליט דירקטוריון הבנק למנות את הגברת שבי שמר כסמנכ"לית, מנהלת החטיבה הקמעונאית במקום מר אנגל, והיא החלה את תפקידה זה ביום 1 באפריל 2022. כסמנכ"ל בנק אגוד, מינה דירקטוריון בנק אגוד את מר חיים פרייליכמן (אשר כיהן בעבר בתפקיד זה), וזאת החל מיום 1 באפריל 2022.

#### מיטב דש השקעות החל להיות בעל עניין

ביום 31 בינואר 2022 דיווח הבנק כי מיטב דש השקעות החל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 31 בינואר 2022, מספר אסמכתא: 2022-01-013135).

#### מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים החל להיות בעל עניין

ביום 1 באוגוסט 2022 דיווח הבנק כי מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים החל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 1 באוגוסט 2022, מספר אסמכתא: 2022-01-097450).

#### הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה בראיון 10 ב(2-3) לדוחות הכספיים.

### הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

פרק זה כולל תיאור של מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים הנוגעים לתוצאות ולמצב העסקי, לרבות ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווחים. כמו כן, מתוארות תוצאות מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ותוצאות הפעילות בהחזקה בחברות עיקריות.

#### מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

##### אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

###### השפעות התפשטות נגיף הקורונה

במהלך שנת 2020 נקט הבנק בצעדים על מנת לתת מענה לצרכי הלקוחות כתוצאה מהמצב. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, אושרו דחיות בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר, והוענקו הלוואות בערבות מדינה במסגרת קרנות בערבות המדינה, כחלק מהתוכנית הכלכלית לסיוע למשק שפרסמה המדינה.

בשנת 2022, על מנת לסייע ללקוחותיו, הציע הבנק ללקוחותיו מתווה וולונטרי לדחייה ופריסה של הלוואות של משקי הבית ובנוסף, אפשרות להקטין את ההחזר החודשי לתשלומי המשכנתא ב-50%. נוסף על כך, הבנק השתתף באופן פעיל ומשמעותי בהעמדת הלוואות לעסקים, במסגרת הקרנות בערבות מדינה, ואפשר לעסקים הקטנים דחייה של קרן הלוואה לתקופה של 12 חודשים.

היחידות העסקיות ממשיכות להימצא בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים מהמשבר.

נכון ליום 30 ביוני 2022 יתרת האשראי שהעמיד הבנק במסגרת הקרנות בערבות המדינה הינה בסך של כ-4.1 מיליארדי שקלים חדשים. כנגד האשראי שניתן, בהתאם למתווה של בנק ישראל, השתתף הבנק וקיבל הלוואה מוניטרית ייעודית מבנק ישראל ל-3 שנים בריבית קבועה בשיעור של 0.1%, שיתרתה ליום 30 ביוני 2022 כ-4.9 מיליארדי שקלים חדשים.

לפירוט נוסף של הלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה להלן בפרק סקירת הסיכונים - סיכון אשראי. לפרטים נוספים בדבר פעילות הבנק לסיוע ללקוחות על רקע משבר הקורונה ראה פרק סיכון אשראי להלן.

##### מכירת נכסי מקרקעין של קבוצת הבנק

- ביום 30 בינואר 2022 התקשרו הבנק וחברות בנות של הבנק (להלן: "המוכרות") בהסכמים למכירת מלוא הזכויות ב-24 נכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים (להלן: "הנכסים"), משרדים ומסחר, וביניהם: בניין הנהלה של בנק אגוד ברחוב אחוזת בית בתל אביב-יפו, בניין משרדים ברחוב לינקולן בתל אביב-יפו, סניף תל אביב ראשי של בנק אגוד ברחוב אחד העם בתל אביב-יפו ומספר נכסים ב"מתחם הבורסה" ברמת גן. התמורה עבור מכירת הזכויות בנכסים מסתכמת לסך של 531.6 מיליוני שקלים חדשים בתוספת מע"מ (להלן: "התמורה", "העסקה", "ההתאמה").

ביום 9 בפברואר 2022 התקבל אישור הממונה על התחרות, בכך התקיים התנאי המתלה בעסקה, ולפיכך העסקה הושלמה. עיקר הנכסים יושקרו למוכרות לתקופות משתנות החל מחודש פברואר 2022, בהתאם להוראות הסכמי שכירות שנחתמו, בין המוכרות לחברה הרוכשת.

בגין מכירת הנכסים רשם הבנק, ברבעון הראשון של שנת 2022, רווח נקי בסך של כ-179 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיום 14 בספטמבר 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-146793), 31 בינואר 2022 (מספר אסמכתא 2022-01-013000) ו-9 בפברואר 2022 (מספר אסמכתא: 2022-01-017011).

- ביום 26 בינואר 2022 נחתם על ידי בנק אגוד הסכם למכירת השקעה בחברה לפיתוח חוף התכלת, תמורת 190 מיליוני שקלים חדשים בצירוף מע"מ. בגין המכירה נרשם ברבעון הראשון של שנת 2022 רווח נקי בסך של כ-100 מיליוני שקלים חדשים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

#### התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2021.

### התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בשנת 2022

#### המשק בישראל

##### התפתחויות ריאליות

במהלך הרבעון השני של שנת 2022 המשק הישראלי המשיך בפעילות איתנה המאופיינת בסביבת תעסוקה מלאה. זאת, על אף ההאטה בכלכלה העולמית. התפרצות גל הקורונה האחרון לא השפיעה מהותית על המשק ולא הובילה להגבלות תנועה.

התוצר בישראל התכווץ ברבעון הראשון של שנת 2022 בשיעור שנתי של 1.8%, לאחר צמיחה גבוהה של 8.2% בשנת 2021, והתכווצות בשיעור של 2.2% בשנת 2020. התכווצות התוצר ברבעון הראשון הושפעה בעיקר מירידה ביצוא הסחורות והשירותים, בצריכה הציבורית ובצריכה הפרטית. מנגד, נמשכה ההתרחבות בהשקעה בנכסים קבועים.

המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל עלה מתחילת השנה ועד לחודש יוני בשיעור שנתי של 0.9%, לאחר עלייה של 2.6% בשנת 2021, ולירידה של 0.1% בשנת 2020. שיעור האבטלה הרחב - המורכב מהבלתי מועסקים, המועסקים שנעדרו מעבודתם בגלל התפשטות נגיף הקורונה ואלו שיצאו מכוח העבודה בשל פיטורים או סגירת מקום העבודה - עמד בחודש יוני 2022 על 4.6%, לעומת 6.0% בחודש דצמבר 2021. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי נכון לחודש יוני ברמה גבוהה של 152.6 אלף משרות.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש יולי 2022, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2022 בשיעור של 5.0% ובשיעור של 3.5% בשנת 2023. התחזית צופה כי שוק העבודה יוסיף להיות הדוק, ותישמר רמת אבטלה נמוכה.

##### אינפלציה ושערי חליפין

במהלך ששת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 3.2%, לעומת עלייה בשיעור של 1.6% בתקופה המקבילה אשתקד. בשנה האחרונה עלה המדד בשיעור של 4.4%, מעל לטווח היעד של בנק ישראל. עליית המדד הושפעה בעיקר מהשתחררות ביקוש כבוש והסרת המגבלות על הפעילות הכלכלית במשק, וכן מהתייקרות מחירי האנרגיה והסחורות בעולם. נרשמה עלייה בכל רכיבי המדד פרט לרכיבים הלבשה והנעלה וירקות ופירות.

במהלך המחצית הראשונה של השנה נחלש השקל בכ-12.5% מול הדולר, בהשפעת רכישות מט"ח של גופים מוסדיים על רקע הירידות בשווקים הפיננסיים בעולם. הפיחות בשקל הגביר את לחצי האינפלציה.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שיעור השינוי (באחוזים)	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022
שער החליפין של:		
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.110	3.500
אירו (בשקלים חדשים)	3.520	3.636
12.5		
3.3		

ביום 9 באוגוסט 2022 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.307 - ייסוף של 5.5% מיום 30 ביוני 2022. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.383 - ייסוף של 7.0% מיום 30 ביוני 2022.

##### מדיניות מוניטרית

בעקבות העלייה בסביבת האינפלציה והתייקרות מחירי הדיור, ולאור איתנות הפעילות הכלכלית ושוק העבודה ההדוק, המשיך בנק ישראל בתהליך הדרגתי של העלאת ריבית. ריבית בנק ישראל עומדת כעת על 1.25%, לעומת שיעור של 0.10% בסוף שנת 2021. בהחלטת הריבית האחרונה ציינה הוועדה המוניטרית כי קצב העלאת הריבית ייקבע בהתאם לנתוני הפעילות הכלכלית והתפתחות האינפלציה. תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2022 מעריכה כי הריבית הממוצעת ברבעון השני של שנת 2023 תעמוד על 2.75%.

##### מדיניות פיסקלית

בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשם בתקציב הממשלה עודף תקציבי מצטבר בסך של 31.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון של 43.7 בתקופה המקבילה אשתקד. העודף התקציבי ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2022 עמד על 0.4%. בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשם קיטון של 11.8% בהוצאות משרדי הממשלה לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כאשר בנטרול הוצאות המיוחסות להתמודדות עם משבר הקורונה חל גידול של 2.8% בהוצאות הממשלה. גביית המסים גדלה בשיעור נומינלי של 25.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בסוף חודש יוני הכנסת אישרה את הצעת החוק לפיזור. הבחירות יתקיימו ביום 1 בנובמבר 2022.

##### בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה, נתונים מנוכי עונתיות) במהלך חמשת החודשים הראשונים של שנת 2022 בכ-28.3 אלף דירות, עלייה של 0.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ושל 49.6% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2020. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 69.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 52.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-37.5 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2020, עלייה של 33%-85%, בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש מאי 2022, בשיעור של 15.9% לאחר עלייה בשיעור של 13.1% בשנת 2021 כולה ושל 4.0% בשנת 2020.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בארץ במדדים המרכזיים ברבעון השני של שנת 2022, התנהל במגמה שלילית בדומה לבורסות בארצות הברית ובעולם בחודש אפריל 2022 התחילו ירידות השערים בשוקי חוץ לארץ ובשוק המניות המקומי. ירידות אלו נגזרות מהשפעות שליליות של שלושה גורמים עיקריים: המלחמה באוקראינה והשלכותיה המסיגות על הפעילות הכלכלית הגלובלית מחד, ועל הזינוק במחירי הסחורות מנגד, מדיניות אפס סובלנות לקורונה בסין, המשביתה זמן ממושך את נמל שנחאי החשוב ותורמת אף היא ללחץ על מחירי הסחורות, ומעבר של בנקים מרכזיים חשובים בעולם, וה-Fed בראשם, ממדיניות מרחיבה מאוד למדיניות מרסנת, תוך העלאות מהירות של הריביות (שחלקן כבר בוצעו וחלקן יבוצעו בהמשך השנה ובשנת 2023). שילוב של הגורמים הללו פוגע בפעילות הכלכלית ובסנטימנט המשקיעים. הפגיעה מתבטאת במלוא חריפותה במניות חברות הצמיחה (ובראשן מניות הטכנולוגיה), שמאבדות חלקים משמעותיים מהעליות החדות שקדמו למשבר הנוכחי.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2021				2022	
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני
תל-אביב 35	2.2	6.7	7.1	4.9	7.0	(9.5)
תל-אביב 125	2.0	7.5	5.4	6.0	6.1	(10.2)
תל-אביב 90	2.3	10.4	1.8	8.7	6.1	(11.6)

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השני של שנת 2022 ב-2.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.9 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. מחזור המסחר היומי הממוצע הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-2.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.9 בתקופה המקבילה אשתקד ו-1.9 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2021.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2021				2022	
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני
All-Bond כללי	(3.4)	1.4	1.3	1.0	0.3	(2.3)
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	(3.9)	3.1	2.6	1.2	0.4	(3.0)
אג"ח ממשלתי לא צמודות	(4.5)	0.9	(0.2)	-	(1.5)	(2.1)
תל בונד 20	(3.0)	1.5	2.6	2.2	1.8	(3.8)
תל בונד 40	(2.5)	1.1	2.6	1.9	1.7	(2.8)

### כלכלה עולמית

התוצר העולמי התכווץ במהלך הרבעון השני של השנה. זאת, בעיקר בשל השפעות המלחמה באוקראינה והטלת סגרים בסין אשר הובילו לקשיים בשרשרת האספקה העולמית ולאיןפליציה גבוהה נוכח עליית מחירי האנרגיה והסחורות. לפי תחזית קרן המטבע הבינלאומית מחודש יולי 2022, האינפלציה העולמית תישאר ברמתה הגבוהה וצמיחת התוצר העולמי בשנת 2022 צפויה להסתכם בשיעור של 3.2% - נמוך ב-0.4 נקודות האחוז מהתחזית הקודמת.

כלכלת ארצות הברית התכווצה ברבעון השני של שנת 2022 בשיעור שנתי של 0.9%, בהמשך להתכווצות של 1.6% ברבעון הראשון, ולעומת צמיחה של 5.7% בשנת 2021 כולה. זאת על רקע התכווצות במלאי ובהשקעה בסקטור העסקי. קצב האינפלציה האיץ לשיעור של 9.1%. בעקבות זאת, ה-FED המשיך במדיניות מרסנת והעלה את הריבית המוניטרית לשיעור 2.50%. מדדי מנהלי הרכש מצביעים על התרחבות אם כי בקצב פוחת בהשוואה לרבעון הראשון של השנה, הן בענפי התעשייה והן בענפי השירותים. עם זאת, התגברות האינפלציה הביאה לירידה בצריכה הפרטית הריאלית ולהאטה בענף הנדל"ן אשר באה לידי ביטוי בירידה בהיקף העסקאות. שיעור האבטלה בחודש יוני 2022 עמד על 3.6%, לעומת 3.5% ערב המשבר. הממשל האמריקאי צפוי לקדם את אישורה של תכנית אקלים ואנרגיה בסך של 370 מיליארד דולר.

התוצר בגוש האירו צמח ברבעון השני של שנת 2022 בשיעור שנתי של 2.8% בהמשך לצמיחה של 2.0% ברבעון הראשון, ולצמיחה של 5.7% בשנת 2021 כולה. שיעור האינפלציה האיץ לרמה של 8.9% בהשפעת התייקרות ייבוא האנרגיה מרוסיה. ה-ECB העלה את הריבית המוניטרית ב-0.5 נקודות האחוז והודיע על הקמת מנגנון שימנע עיוותים בתשואות אג"ח ממשלתיות של מדינות החברות באיחוד בעלות חוב גבוה. מדדי מנהלי הרכש בענפי התעשייה והשירותים מצביעים על קיפאון.

הכלכלה הסינית התכווצה ברבעון השני של שנת 2022 בשיעור שנתי של 2.6%, לאחר צמיחה של 1.4% ברבעון הראשון, ולצמיחה של 8.1% בשנת 2021 כולה. קצב הצמיחה של הפעילות נפגע על רקע התפרצות גל תחלואה אשר הוביל להטלת סגרים והפסקת הפעילות במפעלים רבים. על רקע ההאטה בכלכלה ודשדוש ענף הנדל"ן, הבנק המרכזי בסין הוריד את הריבית המרכזית והפחית את דרישות הרזרבה מהבנקים.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2021				2022	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון שני	רבעון ראשון
דאו ג'ונס	7.8	4.6	(1.9)	7.4	(4.6)	(11.3)
S&P 500	5.8	8.2	0.2	10.7	(5.0)	(16.5)
נאסד"ק 100	1.6	11.2	0.9	11.1	(9.1)	(22.5)
DAX	9.4	3.5	(1.7)	4.8	(9.3)	(11.3)
FTSE 100	3.9	4.8	0.7	5.1	1.8	(4.6)
CAC	9.3	7.3	0.2	9.8	(6.9)	(11.1)
Nikkei	6.3	(1.3)	2.3	0.1	(3.4)	(5.1)

### סיכונים מובילים ומתפתחים

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו לשורה של סיכונים המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו העסקיות ובתדמיתו. הסיכונים המובילים והמתפתחים נגזרים מהסביבה העסקית של הבנק המושפעת מהסביבה המאקרו-כלכלית, מסיכונים הקשורים לרגולציה ולחקיקה, לשינויים החלים במודל העסקי ולמגמות חברתיות וצרכניות. בשנים האחרונות, לנוכח שינויים בסביבה התחרותית, בסביבת הצרכן, בסביבה הרגולטורית ובסביבה הטכנולוגית, ניכרת מגמת התפתחות בסיכונים שאינם פיננסיים.

במסגרת התהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מההתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתמשש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתפתחים, סיכונים העשויים להתמשש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים, סיכונים אבטחת מידע וסייבר וטכנולוגית המידע. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת לרבות השפעת משבר הקורונה, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, דוח הסיכונים לרבעון השני של שנת 2022 וכן דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק:

[www.mizrahi-tefahot.co.il](http://www.mizrahi-tefahot.co.il) < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

### אירועים לאחר תאריך המאזן

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2022 ראה פרק "ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת תמצית דוחות כספיים אלה.

### שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

כמפורט בביאור 1.ד.1, בעקבות אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות (CECL), עודכן, בין היתר, אופן חישוב האומדן של ההפרשה להפסדי אשראי, לאומדן ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי חלף ההפסד שנגרם וטרם זוהה.

לצורך כך פיתח הבנק מודלים לאומדן ההפרשה להפסדי אשראי. לצורך פיתוח המודלים נדרש הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על נתונים כספיים. יובהר כי התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (לרבות הלוואות לדירור) איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

**התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר**

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-2,207 מיליוני שקלים חדשים לעומת 1,664 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 32.6%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 20.6% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 17.0% בתקופה המקבילה אשתקד ו-15.8% בשנת 2021 כולה. ללא השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, שנרשמו ברבעון הראשון של שנת 2022, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון במחצית הראשונה של שנת 2022 ל-18.2%.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2022 ב-1,053 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 988 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 6.6%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 19.4%, לעומת תשואה על ההון של 19.8% ברבעון המקביל אשתקד.

**ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר**

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(1)</sup>** במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-4,890 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,981 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 22.8%. הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(2)</sup> ברבעון השני של שנת 2022 הסתכמו ב-2,629 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,101 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 25.1%.

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(1)</sup> מפעילות שוטפת** במחצית הראשונה של שנת 2022, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-3,868 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,174 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 21.9%.

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(1)</sup> מפעילות שוטפת** ברבעון השני של שנת 2022, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-2,053 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,614 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 27.2%.

הגידול בהכנסות מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2022 נובע בעיקר מהגידול בנפח הפעילות, לרבות עליה של 17.3% ביתרת האשראי לציבור לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וכן מעליות הריבית בארץ ובעולם.

להלן ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי ב-%	2022		2021		2022		שיעור השינוי ב-%
	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	
	2,453	2,144	1,958	2,001	2,035	1,691	
הכנסות ריבית, נטו	176	117	83	63	66	189	
הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(1)</sup>	<b>2,629</b>	<b>2,261</b>	<b>2,041</b>	<b>2,064</b>	<b>2,101</b>	<b>1,880</b>	<b>25.1</b>
בניכוי:							
השפעת מדד המחירים לצרכן	379	228	41	173	251	19	
הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים	20	13	18	14	14	11	
רווחים ממימוש איגרות חוב וניירות ערך זמינים למכירה ורווחים מאיגרות חוב למסחר, נטו	(3)	21	27	13	13	62	
השפעת רישום חשבוני של נגזרים לפי שווי הוון ואחרות <sup>(2)</sup>	180	184	214	193	209	228	
<b>סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת</b>	<b>576</b>	<b>446</b>	<b>300</b>	<b>393</b>	<b>487</b>	<b>320</b>	
<b>סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת</b>	<b>2,053</b>	<b>1,815</b>	<b>1,741</b>	<b>1,671</b>	<b>1,614</b>	<b>1,560</b>	<b>27.2</b>

שישה חודשים		
שיעור השינוי (באחוזים)	2022	2021
	4,597	3,726
הכנסות ריבית, נטו	293	255
הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(1)</sup>	<b>4,890</b>	<b>3,981</b>
<b>סך הכנסות מימון</b>		

(1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוון ואחרות, וכן הכנסה (הוצאה) בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שהכנסה (ההוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.

(2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוון נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית), הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד, לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הוון. השפעות אחרות כוללות גם את השפעת החיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

מגזר פעילות	רבעון שני		שיעור השינוי (באחוזים)
	2022	2021	
<b>אנשים פרטיים:</b>			
משקי בית- הלוואות לדיור	609	556	9.5
משקי בית- אחר	434	357	21.6
בנקאות פרטית	30	19	-
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>1,073</b>	<b>932</b>	<b>15.1</b>
<b>פעילות עסקית:</b>			
עסקים קטנים וזעירים	410	333	23.1
עסקים בינוניים	109	85	28.2
עסקים גדולים	186	159	17.0
גופים מוסדיים	50	33	-
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>755</b>	<b>610</b>	<b>23.8</b>
ניהול פיננסי	717	505	42.0
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>2,545</b>	<b>2,047</b>	<b>24.3</b>
פעילות חוץ לארץ	84	54	-
<b>סך הכל</b>	<b>2,629</b>	<b>2,101</b>	<b>25.1</b>

מגזר פעילות	מחצית ראשונה		שיעור השינוי (באחוזים)
	2022	2021	
<b>אנשים פרטיים:</b>			
משקי בית- הלוואות לדיור	1,212	1,091	11.1
משקי בית- אחר	796	718	10.9
בנקאות פרטית	53	42	26.2
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>2,061</b>	<b>1,851</b>	<b>11.3</b>
<b>פעילות עסקית:</b>			
עסקים קטנים וזעירים	767	667	15.0
עסקים בינוניים	202	170	18.8
עסקים גדולים	342	301	13.6
גופים מוסדיים	84	59	42.4
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>1,395</b>	<b>1,197</b>	<b>16.5</b>
ניהול פיננסי	1,295	830	56.0
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>4,751</b>	<b>3,878</b>	<b>22.5</b>
פעילות חוץ לארץ	139	103	35.0
<b>סך הכל</b>	<b>4,890</b>	<b>3,981</b>	<b>22.8</b>

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.  
להלן היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

מגזר הצמדה	רבעון שני		שיעור השינוי (באחוזים)	מחצית ראשונה	
	2022	2021		2022	2021
מטבע ישראלי לא צמוד	283,764	259,754	9.2	276,337	252,117
מטבע ישראלי צמוד למדד	72,260	66,729	8.3	74,982	69,761
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	17,210	13,336	29.0	17,978	14,799
<b>סך הכל</b>	<b>373,234</b>	<b>339,819</b>	<b>9.8</b>	<b>369,297</b>	<b>336,677</b>

השינויים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית נובעים מצמיחת האשראי לציבור.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההחייבויות)<sup>(4)</sup> על בסיס יתרות ממוצעות<sup>(2)</sup>, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

מגזרי הצמדה	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2022	2021	2022	2021
מטבעי ישראלי לא צמוד	2.09	1.93	2.06	1.88
מטבעי ישראלי צמוד למדד	1.21	1.18	1.35	1.40
מטבע חוץ	1.70	1.70	1.29	1.40
<b>סך הכל</b>	<b>1.76</b>	<b>1.74</b>	<b>1.74</b>	<b>1.71</b>

(1) שיעורי ההכנסה וההוצאה חושבו ביחס לנכסים ולהחייבויות הנושאים ריבית.  
(2) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

שינויים בפערי הריבית:

העלייה בפער הריבית במגזר מטבעי ישראלי לא צמוד נובעת בעיקרה מעליית שיעורי הריבית ביחס לתקופה המקבילה.

פער הריבית במגזר מטבעי החוץ המוצג אינו כולל את השפעת הנגזרים. בתוספת השפעת הנגזרים, במגזר מטבע חוץ, ישנה עלייה בפער הריבית.

פילוח פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר), מידע נוסף על נכסים והחייבויות שאינם נושאים ריבית ומידע על פעילות מחוץ לישראל נכללים במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

**ההוצאות בגין הפסדי האשראי** בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-186 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.12% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הכנסה בגין הפסדי אשראי בסך של 227 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.18% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמה ברבעון השני של שנת 2022 ב-107 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.14% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הכנסה בגין הפסדי אשראי בסך של 240 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.38% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

הוצאות הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2022 נובעות רובן ככולן מהגידול בהפרשה הקבוצתית בגין חובות תקינים, כתוצאה מצמיחה בתיקי האשראי העסקי והאשראי לדיור של הבנק. בתקופה המקבילה נרשמה הכנסה בגין קיטון בהפרשות להפסדי אשראי, כתוצאה מירידה בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינת דחיית תשלומים כתוצאה ממשבר הקורונה.

יצוין כי חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מביא בחשבון השפעה אפשרית של שינויים בסביבה המקרו-כלכלית, ובין היתר את השפעת העלייה בריבית, ומנגד - הירידה בשיעור האבטלה. השפעה נטו של גורמים אלה, הפועלים בכיוונים הפוכים, אינה מהותית.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

	רבעון שני		שישה חודשים	
	2022	2021	2022	2021
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):	107	93	188	207
הגדלת הוצאות	(50)	(116)	(105)	(182)
הקטנת הוצאות	57	(23)	83	25
<b>סך הכל הפרשה פרטנית</b>	<b>57</b>	<b>(23)</b>	<b>83</b>	<b>25</b>
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:	38	(59)	52	(82)
בגין אשראי לדיור <sup>(4)</sup>	12	(158)	51	(170)
אחרת	107	(240)	186	(227)
<b>סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>	<b>107</b>	<b>(240)</b>	<b>186</b>	<b>(227)</b>
<b>שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):</b>	<b>0.14%</b>	<b>(0.38%)</b>	<b>0.12%</b>	<b>(0.18%)</b>
<b>מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור</b>	<b>0.25%</b>	<b>(0.80%)</b>	<b>0.25%</b>	<b>(0.32%)</b>
<b>מזה: בגין הלוואות לדיור</b>	<b>0.08%</b>	<b>(0.14%)</b>	<b>0.05%</b>	<b>(0.10%)</b>

(4) בתקופת ההשוואה כולל הפרשה לפי עומק הפיגור.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

מגזר פעילות	רבעון שני		מחצית ראשונה		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(4)</sup> במחצית		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(4)</sup> ברבעון השני	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>אנשים פרטיים:</b>								
משקי בית- הלוואות לדיור	38	(59)	52	(82)	0.08	(0.14)	0.05	(0.10)
משקי בית- אחר	17	(24)	32	(31)	0.26	(0.37)	0.24	(0.24)
בנקאות פרטית	1	(1)	-	(4)	2.65	(1.91)	-	(3.83)
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>56</b>	<b>(84)</b>	<b>84</b>	<b>(117)</b>	<b>0.10</b>	<b>(0.18)</b>	<b>0.08</b>	<b>(0.12)</b>
<b>פעילות עסקית:</b>								
עסקים קטנים וזעירים	12	(53)	25	(37)	0.14	(0.74)	0.15	(0.26)
עסקים בינוניים	24	4	25	20	0.86	0.16	0.45	0.40
עסקים גדולים	6	(92)	36	(57)	0.09	(1.82)	0.26	(0.56)
גופים מוסדיים	(5)	(7)	(1)	(26)	(0.60)	(1.10)	(0.06)	(2.04)
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>37</b>	<b>(148)</b>	<b>85</b>	<b>(100)</b>	<b>0.19</b>	<b>(0.97)</b>	<b>0.22</b>	<b>(0.33)</b>
ניהול פיננסי	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>93</b>	<b>(232)</b>	<b>169</b>	<b>(217)</b>	<b>0.13</b>	<b>(0.37)</b>	<b>0.12</b>	<b>(0.17)</b>
פעילות חוץ לארץ	14	(8)	17	(10)	0.95	(0.91)	0.58	(0.57)
<b>סך הכל</b>	<b>107</b>	<b>(240)</b>	<b>186</b>	<b>(227)</b>	<b>0.14</b>	<b>(0.38)</b>	<b>0.12</b>	<b>(0.18)</b>

(4) שיעור ההוצאות בין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים) (באחוזים).

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן. לפרטים נוספים בדבר ניתוח התפתחות האשראי לציבור ראה פרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן. לפרטים נוספים בדבר ניתוח סיכון האשראי ראה פרק סיכון אשראי להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

**ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-1,819 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,342 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 477 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2022 ב-750 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 610 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 140 מיליוני שקלים חדשים.

להלן פירוט ההכנסות שאינן מריבית:

**הכנסות מימון מריבית** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-293 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 255 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2022 ב-176 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 66 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוון, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך, וכן הפרשי הצמדה על נגזרי מדד והשפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה בנכסים נגזרים, שההכנסה (הוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים בסעיף הכנסות מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

**ההכנסות מעמלות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-1,028 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 946 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.7%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2022 ב-508 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 469 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 8.3%.

להלן פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים (במיליוני שקלים חדשים):

שנת	מחצית ראשונה		רבעון שני		
	2021	2022	2021	2022	
412	197	226	102	116	ניהול חשבון
314	167	146	78	70	פעילות בניירות ערך
306	149	168	74	83	הפרשי המרה
258	128	147	62	71	עמלות מעסקי מימון
236	104	124	50	59	כרטיסי אשראי
152	70	79	42	39	טיפול באשראי <sup>(4)</sup>
269	131	138	61	70	עמלות אחרות
<b>1,947</b>	<b>946</b>	<b>1,028</b>	<b>469</b>	<b>508</b>	<b>סך כל העמלות</b>

(4) כולל עמלות: טיפול באשראי, סחר חוץ והכנסות נטו משירותי תיקי אשראי.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

**ההכנסות האחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-498 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 141 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 357 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2022 ב-66 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 75 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2022 כוללות רווחי הון (אשר נרשמו ברבעון הראשון) בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים ממימוש נכסים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

כמו כן, ההכנסות האחרות כוללות הכנסות בסך של 51 מיליוני שקלים חדשים לרבעון, בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד, המוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים, החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.

**ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-2,830 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,674 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.8%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2022 ב-1,442 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,333 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 8.2%. ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

**המשכורות וההוצאות הנלוות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-1,833 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,713 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.0%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2022 ב-924 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 843 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 9.6%.

קצב הגידול בהוצאות השכר הושפע גם מסעיפי תגמול משתנים, על רקע התוצאות הכספיות במחצית הראשונה של שנת 2022.

**הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-491 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 485 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.2%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון השני של שנת 2022 ב-254 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 245 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.7%.

**ההוצאות האחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-506 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 476 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.3%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2022 ב-264 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 245 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 7.8%.

להלן נתוני Cost-Income Ratio<sup>(4)</sup> (באחוזים):

	2021				2022	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
Cost Income Ratio	55.3	50.4	51.2	59.0	(2)43.2	45.0

	מחצית ראשונה	
	2021	2022
Cost Income Ratio	54.0	(2)44.1

(1) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(2) בנטרול רווחי הון ממימוש נכסים, הסתכם היחס במחצית הראשונה וברבעון הראשון של 2022 ב-46.8% וב-48.8%, בהתאמה.

**הרווח בקבוצה** לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-3,400 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,621 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 29.7%. ראה הסבר מפורט לעיל.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השני של שנת 2022 ב-1,654 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,552 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 6.6%. ראה הסבר מפורט לעיל.

**שיעור ההפרשה למיסים מהרווח** במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-33.6%, לעומת 34.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון השני של שנת 2022 הסתכם ב-34.6%, לעומת 34.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

**חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס** - במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסדים בסך של 11 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - ברבעון השני של שנת 2022 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

**חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-54 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 48 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.**

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון השני של שנת 2022 ב-30 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 25 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

**הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-2,207 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,664 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.**

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2022 ב-1,053 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 988 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההון העצמי של הבנק כולל גם קיטון של 191 ושל 93 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה וברבעון השני של השנה, בהתאמה, מהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ("הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק") ומהתאמות בגין הטבות לעובדים, זאת, בהשוואה לקיטון של 24 מיליוני שקלים חדשים וגידול של 34 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

להלן התפתחות תשואת<sup>(4)</sup> רווחי הקבוצה על ההון<sup>(2)</sup>, יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנדילות<sup>(3)</sup> ויחס המינוף<sup>(4)</sup> בתום הרבעון (באחוזים):

		2021				2022	
		רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני
תשואת רווח נקי על ההון		21.9 <sup>(5)</sup>	12.9	16.2	19.8	14.1	19.4
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון		10.01	10.04	10.44	10.53	10.15	10.00
יחס כיסוי הנדילות (רבעוני)		120	125	126	132	133	120
יחס המינוף בתום הרבעון		5.31	5.18	5.37	5.36	5.16	5.23
		מחצית ראשונה		שנת			
		2021		2021		2022	
תשואת רווח נקי על ההון		20.6 <sup>(5)</sup>		17.0		15.8	

(1) מחושב על בסיס שנתי. בהתאם לחוזר מספר 06-2664 של בנק ישראל, עודכנה שיטת החישוב להצגת תשואה לתקופות ביניים. מספרי השוואה עודכנו בהתאם. תשואת הרווח הנקי בשנת 2021 בהתאם לשיטה הישנה הייתה: למחצית הראשונה 17.7%, לרבעון הראשון - 14.1%, לרבעון השני 19.8%, לרבעון השלישי 16.2%, לרבעון הרביעי 12.9%

(2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.

(3) יחס כיסוי הנדילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

(4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רוברד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(5) בנסרול השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון במחצית הראשונה וברבעון הראשון של שנת 2022 ל-18.2% ול-16.6%, בהתאמה.

להלן נתוני הרווח והדיבידנד למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

		מחצית ראשונה			רבעון שני	
		2021	2022	2021	2022	
רווח בסיסי למניה		6.52	8.65	3.87	4.11	12.47
רווח מדולל למניה		6.50	8.61	3.85	4.09	12.35
דיבידנד למניה		-	106	-	-	482

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

#### נכסים והתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2021	2021	2021	2021	2022	
6.3	11.4	392,271	374,370	416,969	סך כל המאזן
(14.6)	(13.8)	95,267	94,337	81,330	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9.9	17.3	271,428	254,236	298,233	אשראי לציבור, נטו
48.9	27.6	15,033	17,539	22,384	ניירות ערך
(18.1)	(15.3)	1,734	1,678	1,421	בניינים וציוד
6.5	11.4	307,924	294,391	327,884	פיקדונות הציבור
21.8	43.2	6,992	5,945	8,515	פיקדונות מבנקים
(7.6)	(1.2)	38,046	35,594	35,173	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6.7	8.4	20,770	20,444	22,166	הון עצמי

**מזומנים ופיקדונות בבנקים** - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 ב-13.9 מיליארדי שקלים חדשים, במסגרת הניהול השוטף של נדילות הבנק.

**אשראי לציבור, נטו** - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 30 ביוני 2022 ל-72%, לעומת 69% בסוף שנת 2021. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 ב-26.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 9.9%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוזק מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיור ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2021	2021	2021	2021	2022	
10.7	19.9	190,455	175,719	210,749	מטבע ישראל
4.9	8.2	69,534	67,405	72,921	לא צמוד
27.3	32.8	11,439	10,968	14,563	צמוד מדד
-	-	-	144	-	מט"ח כולל צמוד מט"ח
9.9	17.3	271,428	254,236	298,233	פריטים לא כספיים
					סך הכל

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2021	2021	2021	2021	2022	
8.3	15.8	174,822	163,542	189,366	אנשים פרטיים:
2.0	3.2	25,948	25,664	26,477	משקי בית- הלוואות לדיור
8.6	(27.8)	139	209	151	משקי בית- אחר
7.5	14.0	200,909	189,415	215,994	בנקאות פרטיות
-	-				סך הכל אנשים פרטיים
11.2	17.5	30,245	28,607	33,627	פעילות עסקית:
13.9	13.3	9,848	9,905	11,219	עסקים קטנים וזעירים
21.1	39.3	23,289	20,246	28,195	עסקים בינוניים
12.9	30.1	2,939	2,550	3,317	עסקים גדולים
15.1	24.5	66,320	61,308	76,358	גופים מוסדיים
40.1	67.4	4,198	3,513	5,881	סך הכל פעילות עסקית
9.9	17.3	271,428	254,236	298,233	פעילות חוץ לארץ
					סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי<sup>(6)</sup>:

סיכון אשראי <sup>(1)</sup>								סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)	
ליום 30 ביוני 2021				ליום 30 ביוני 2022					
סך הכול	פרטי	דיר	מסחרי	סך הכול	פרטי	דיר	מסחרי		
<b>סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי<sup>(2)</sup></b>									
251,372	23,728	162,402	65,242	298,132	25,323	186,113	86,696	סיכון אשראי מאזני	
84,572	13,597	20,288	50,687	85,441	14,207	18,854	52,380	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup>	
<b>335,944</b>	<b>37,325</b>	<b>182,690</b>	<b>115,929</b>	<b>383,573</b>	<b>39,530</b>	<b>204,967</b>	<b>139,076</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי</b>	
<b>סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>									
א. לא בעייתי									
3,579	299	735	2,545	3,042	282	763	1,997		
ב. בעייתי צובר									
2,187	132	1,402	653	2,113	142	1,286	685		
ג. בעייתי לא צובר									
1,281	48	-	1,233	3,512	73	2,161	1,278		
<b>7,047</b>	<b>479</b>	<b>2,137</b>	<b>4,431</b>	<b>8,667</b>	<b>497</b>	<b>4,210</b>	<b>3,960</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי מאזני בדירוג ביצוע אשראי</b>	
סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup> שאינו בדירוג ביצוע אשראי									
1,122	25	-	1,097	1,043	32	-	1,011		
<b>8,169</b>	<b>504</b>	<b>2,137</b>	<b>5,528</b>	<b>9,710</b>	<b>529</b>	<b>4,210</b>	<b>4,971</b>	<b>סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>	
מזה: חובות צוברים, בפיקוד של 90 ימים או יותר									
1,375	19	1,331	25	143	35	-	108		
<b>344,113</b>	<b>37,829</b>	<b>184,827</b>	<b>121,457</b>	<b>393,283</b>	<b>40,059</b>	<b>209,177</b>	<b>144,047</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>(4)</sup></b>	
<b>1,281</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>1,233</b>	<b>3,512</b>	<b>73</b>	<b>2,161</b>	<b>1,278</b>	<b>נכסים שאינם מבצעים<sup>(5)</sup></b>	
<b>סיכון אשראי<sup>(1)</sup></b>								<b>סכומים מדווחים</b>	
<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>								<b>(במיליוני שקלים חדשים)</b>	
סך הכול	פרטי	דיר	מסחרי						
<b>סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי<sup>(2)</sup></b>									
269,325	24,400	173,576	71,349					סיכון אשראי מאזני	
84,765	13,823	19,769	51,173					סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup>	
<b>354,090</b>	<b>38,223</b>	<b>193,345</b>	<b>122,522</b>					<b>סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי</b>	
<b>סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>									
א. לא בעייתי									
3,603	281	882	2,440						
ב. בעייתי צובר									
2,171	137	1,300	734						
ג. בעייתי לא צובר									
1,294	56	-	1,238						
<b>7,068</b>	<b>474</b>	<b>2,182</b>	<b>4,412</b>					<b>סך הכל סיכון אשראי מאזני בדירוג ביצוע אשראי</b>	
סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup> שאינו בדירוג ביצוע אשראי									
949	28	-	921						
<b>8,017</b>	<b>502</b>	<b>2,182</b>	<b>5,333</b>					<b>סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>	
מזה: חובות צוברים, בפיקוד של 90 ימים או יותר									
1,316	26	1,229	61						
<b>362,107</b>	<b>38,725</b>	<b>195,527</b>	<b>127,855</b>					<b>סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>(4)</sup></b>	
<b>1,294</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>1,238</b>					<b>נכסים שאינם מבצעים<sup>(5)</sup></b>	

(1) אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בסחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

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

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.

(4) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חבות, אג"ח, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(5) נכסים שאינם צוברים ריבית.

(6) מספרי ההשוואה בלוח זה חושבו בהתאם להוראות שחלו עד 31 בדצמבר 2021, אך הצגתם הותאמה ככל הניתן למתכונת הגילוי החדשה. נציין כי סיווג "לא צובר" ביחס לאשראי לדיר קיים רק החל משנת 2022.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2022 ב-394 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 362 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 8.8%.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדיר ראה פרק סיכון אשראי.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות והפרשה להפסדי אשראי<sup>(1)</sup> (באחוזים):

ליום 30 ביוני 2021				ליום 30 ביוני 2022				
סך הכול	פרטי	דיוור	מסחרי	סך הכול	פרטי	דיוור	מסחרי	
								<b>ניתוח איכות האשראי לציבור</b>
0.49	0.20	-	1.77	1.15	0.28	1.14	1.46	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.05	0.28	0.85	1.81	1.20	0.42	1.14	1.59	שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.34	0.74	0.85	2.74	1.86	0.83	1.81	2.27	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
3.19	2.08	1.30	8.16	3.23	2.05	2.21	5.87	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
								<b>ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח</b>
(0.09)	(0.15)	(0.05)	(0.16)	0.06	0.13	0.03	0.13	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.02	0.11	-	0.03	0.02	0.11	-	0.05	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
								<b>ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור</b>
0.94	1.18	0.52	1.88	0.95	1.51	0.43	1.93	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
193.4	595.8	-	105.8	82.2	534.2	38.2	132.6	שיעור האשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
90.0	426.9	61.8	103.7	79.0	361.1	38.2	121.9	שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
(4.75)	(1.35)	(41.00)	(5.55)	2.82	1.14	-	2.68	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו
								<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>
סך הכול	פרטי	דיוור	מסחרי					
								<b>ניתוח איכות האשראי לציבור</b>
0.46	0.23	-	1.64					שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.96	0.33	0.74	1.68					שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.25	0.78	0.74	2.64					שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
2.93	2.02	1.24	7.31					שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
								<b>ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח</b>
(0.11)	(0.23)	(0.08)	(0.13)					שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.05	0.19	-	0.11					שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
								<b>ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור</b>
0.85	1.02	0.46	1.72					שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
185	454	-	105					שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
89	310	62	103					שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
(0.70)	(0.39)	(13.30)	(0.40)					שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

(1) מספרי ההשוואה בלוח זה חושבו בהתאם להוראות שחלו עד 31 בדצמבר 2021, אך הצגתם הותאמה ככל הניתן למתכונת הגילוי החדשה. נציין כי סיווג "לא צובר" ביחס לאשראי לדיוור קיים רק החל משנת 2022.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר		30 ביוני		30 ביוני
2021	2021	2021	2021	2022
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים<sup>(4)</sup>:</b>				
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו				
(1.3)	6.3	21,168	19,660	20,897
18.1	48.4	16,582	13,197	19,585
ערביות לרוכשי דירות התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן				
(7.9)	(13.9)	32,963	35,283	30,373
5.8	7.8	10,643	10,445	11,259
(3.6)	(17.7)	9,351	10,949	9,010
15.1	18.2	10,571	10,291	12,164
(3.6)	(0.7)	3,321	3,226	3,202
(14.7)	7.6	430	341	367
<b>מכשירים פיננסיים נגזרים<sup>(2)</sup>:</b>				
1.7	2.4	306,727	304,598	311,865
94.7	193.1	3,652	2,426	7,110
67.5	160.6	3,753	2,412	6,286

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה בראי 11 לדוחות הכספיים.  
(2) כולל עסקאות פורוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

**ניירות ערך** - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 ב-7.4 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות			
	הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>30 ביוני 2022</b>				
3,409	-	10	(72)	3,347
16,035	-	(53) <sup>(2)</sup>	(599) <sup>(2)</sup>	16,035
690	-	101 <sup>(3)</sup>	(6) <sup>(3)</sup>	690
2,250	-	9 <sup>(3)</sup>	(26) <sup>(3)</sup>	2,250
<b>22,384</b>	<b>-</b>	<b>173</b>	<b>(703)</b>	<b>22,322</b>
<b>30 ביוני 2021</b>				
3,410	-	63	(7)	3,466
12,016	-	140 <sup>(2)</sup>	(53) <sup>(2)</sup>	12,016
623	-	167 <sup>(3)</sup>	(1) <sup>(3)</sup>	623
1,490	-	16 <sup>(3)</sup>	(9) <sup>(3)</sup>	1,490
<b>17,539</b>	<b>17,279</b>	<b>386</b>	<b>(70)</b>	<b>17,595</b>
<b>31 בדצמבר 2021</b>				
2,934	-	66	(5)	2,995
10,823	-	192 <sup>(2)</sup>	(44) <sup>(2)</sup>	10,823
706	-	134 <sup>(3)</sup>	(2) <sup>(3)</sup>	706
570	-	17 <sup>(3)</sup>	(7) <sup>(3)</sup>	570
<b>15,033</b>	<b>14,743</b>	<b>409</b>	<b>(58)</b>	<b>15,094</b>

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.  
(2) כללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".  
(3) נדקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2021	2021	2021	2021	2022	
20.7	(16.6)	6,728	9,731	8,120	מטבע ישראלי
49.9	11.1	1,469	1,982	2,202	לא צמוד
85.8	118.9	6,110	5,186	11,350	צמוד מדד
(1.9)	11.3	726	640	712	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
<b>48.9</b>	<b>27.6</b>	<b>15,033</b>	<b>17,539</b>	<b>22,384</b>	פריטים לא כספיים
					<b>סך הכל</b>

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ליום			
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
10,421	14,239	11,774	<b>איגרות חוב ממשלתיות:</b>
2,035	884	7,574	ממשלת ישראל
<b>12,456</b>	<b>15,123</b>	<b>19,348</b>	ממשלת ארצות הברית
			<b>סך הכל איגרות חוב ממשלתיות</b>
			<b>איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל:</b>
<b>601</b>	<b>487</b>	<b>869</b>	<b>סך הכל איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל</b>
			<b>איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:</b>
48	59	100	ארצות הברית
67	102	72	דרום קוריאה
62	62	80	אחר
<b>177</b>	<b>223</b>	<b>252</b>	<b>סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות</b>
			<b>איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):</b>
473	453	466	נדלן מניב
179	145	190	אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר
57	61	98	בניה
95	83	92	כרייה וחציבה
58	60	57	תעשייה - תעשייה כימית
205	233	247	אחר
<b>1,067</b>	<b>1,035</b>	<b>1,149</b>	<b>סך הכל איגרות חוב של חברות</b>
			<b>איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)</b>
4	28	52	כרייה וחציבה
2	3	2	אחרים
<b>6</b>	<b>31</b>	<b>54</b>	<b>סך הכל איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)</b>
			<b>מניות וניירות ערך אחרים</b>
706	623	690	השקעה במניות שאינן למסחר
414	302	426	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(1)</sup>
20	17	22	מניות וניירות ערך אחרים למסחר
<b>726</b>	<b>640</b>	<b>712</b>	<b>סך הכל מניות וניירות ערך אחרים</b>
<b>15,033</b>	<b>17,539</b>	<b>22,384</b>	<b>סך הכל ניירות ערך</b>

(1) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך ובדבר ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה ופירוט משך הזמן בו קיימת ירידת ערך ושיעורה מהעלות המופחתת, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

**בניינים וציוד** - יתרת בניינים וציוד קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 ב-0.3 מיליארדי שקלים חדשים. הקיטון ביתרת בניינים וציוד נובע בעיקר ממכירת נכסי מקרקעין, לפרטים נוספים ראה אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

**פיקדונות הציבור** - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 ביוני 2022 ל-79%, לעומת 78% ביום 31 בדצמבר 2021. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 גדל היקף פיקדונות הציבור ב-20.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 6.5%.

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר
	2021	2021	2021	2022
מטבעי ישראלי				
לא צמוד	10.1	233,149	222,075	244,484
צמוד מדד	11.4	21,503	20,922	23,300
מט"ח כולל צמוד מט"ח	17.3	53,272	51,250	60,100
פרטים לא כספיים	-	-	144	-
<b>סך הכל</b>	<b>11.4</b>	<b>307,924</b>	<b>294,391</b>	<b>327,884</b>

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר
	2021	2021	2021	2022
אנשים פרטיים:				
משקי בית- אחר	5.2	118,051	117,284	123,387
בנקאות פרטיות	12.3	21,664	21,393	24,029
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>6.3</b>	<b>139,715</b>	<b>138,677</b>	<b>147,416</b>
פעילות עסקית:				
עסקים קטנים וזעירים	15.1	50,247	48,538	55,875
עסקים בינוניים	(15.0)	15,742	16,357	13,908
עסקים גדולים	12.7	36,669	33,824	38,132
גופים מוסדיים	26.3	61,365	53,060	66,998
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>15.2</b>	<b>164,023</b>	<b>151,779</b>	<b>174,913</b>
פעילות חוץ לארץ	41.2	4,186	3,935	5,555
<b>סך הכל</b>	<b>11.4</b>	<b>307,924</b>	<b>294,391</b>	<b>327,884</b>

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

להלן התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד (במיליוני שקלים חדשים):

תקרת הפיקדון			
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2021	2021	2022	
עד 1	95,170	95,948	98,247
מעל 1 עד 10	78,746	76,255	83,530
מעל 10 עד 100	44,740	43,886	45,158
מעל 100 עד 500	36,591	37,455	36,060
מעל 500	52,677	40,847	64,889
<b>סך הכל</b>	<b>307,924</b>	<b>294,391</b>	<b>327,884</b>

לפרטים נוספים על הרכב פיקדונות הציבור, ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

**פיקדונות מבנקים** - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-8.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 7.0 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2021.

**איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים** - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-35.2 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 2.9 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2021. איגרות החוב וכתבי התחייבויות הנדחים הושפעו במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 בין היתר, מהנפקה בסך של כ-2.4 מיליארדי שקלים חדשים, פדיון מוקדם של שטר ההון הנדחה (סדרה א') תמורת 2.1 מיליארדי שקלים חדשים ופירעונות שוטפים. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

**הון הלימות הון ומינרף**

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

**הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק** - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-22.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 20.8 ו-20.4 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021 וליום 30 ביוני 2021, גידול של 6.7% ו-8.4%, בהתאמה. להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		30 ביוני	
2021	2021	2021	2022
3,497	3,460	3,500	3,500
76	72	80	80
(303)	(300)	(494)	(494)
17,500	17,212	19,080	19,080
<b>20,770</b>	<b>20,444</b>	<b>22,166</b>	<b>22,166</b>

- (1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי.  
 (2) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.  
 (3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרשת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2021.  
 (4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות וההוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר לעיל.

**יחס ההון העצמי לסך המאזן** בקבוצה ליום 30 ביוני 2022 הגיע ל-5.32%, לעומת 5.29% ליום 31 בדצמבר 2021 ו-5.46% ליום 30 ביוני 2021.

### הלימות הון

#### ההון הפיקוח

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקן 211-201. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק.

ההון הכולל מורכב משני רבדים - הון רובד 1 (הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2.

הון רובד 1 כולל בעיקר את רכיבי ההון המיוחסים לבעלי מניות הבנק (ההון החשבונאי בספרים) ואת זכויות המיעוט, ומהווה את המרכיב העיקרי בספיגת הפסדים.

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 ביוני 2022 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף.

הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לטריגר כמותי שנקבע, או כאשר נמסרה הודעת הפיקוח על הבנקים, לפיה הפעלת המנגנון לספיגת הפסדי קרן הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי (אירוע "אי קיימות" של הבנק).

כתבי התחייבויות נדחים, שהוכרו כמכשירי הון רובד 2 על פי ההוראות הקודמות, אינם כשירים כהון פיקוחי על פי ההוראות הנוכחיות (בעיקר עקב היעדר מנגנון ספיגת הפסדים) ומופחתים על פני תקופת הוראות מעבר עד ליום 1 בינואר 2022. לאור זאת, בשנת 2021 תקרת המכשירים שהיו כשירים כהון פיקוחי עמדה על 10% והחל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון הפיקוחי.

### תכנון ההון של הבנק

**תכנון ההון במהלך עסקים רגיל** - הבנק עורך תחזית מפורטת רב שנתית לתכנון ההון תוך הבאה בחשבון של: שיעורי הגידול הצפויים בנכסי סיכון והרווחיות, התוכנית האסטרטגית, מדיניות חלוקת הדיבידנד, יעדי ההון והמינוף, שולי ביטחון נאותים וגורמים נוספים.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התחזית ובהתאם לצורך מעדכן את התחזית ובוחן פעולות נדרשות, וזאת לצורך עמידה ביעדי ההון שנקבעו.

כחלק מניהול ההון של הבנק, ביצע הבנק במהלך חודש מרץ 2022 לראשונה בישראל עסקה, אשר במסגרתה רכש הבנק מגוף מבטח בינלאומי ביטוח לחלק מתיק ההלוואות לדיוור. רכישת הביטוח כאמור מאפשרת לבנק לצמצם את הקצאת ההון בגין התיק המבוטח, כנגזר מהדירוג האיכותי של החברה המבטחת, ובכך לפנות הון, בית השאר, להרחבת הפעילות העסקית של הבנק. בהמשך, במהלך חודש יוני 2022 בוצעה עסקה דומה נוספת.

רגישות יחס הלימות ההון של הבנק לשינויים בהון עצמי רובד 1 ונכסי סיכון הינה:

שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.04%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארדי שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.04%.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

**תהליך פנימי להערכת ההון** - במסגרת התהליך בוחן הבנק כי קיימת כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון סיכונים הכרוכים בפעילות הבנק לרבות תרחישי קיצון.

אופק התכנון הינו לשלוש שנים ובו מאתגר הבנק את תכנון ההון בשורה של תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק, שוחקים את ההון שלו ומגדילים את היקף נכסי הסיכון. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה ההונית הגלומה בדרישת ההון המזערית על פי הוראות בנק ישראל, מספקת.

בהתאם, נקבע כי יעד ההון העצמי רובד 1 של הבנק לצורך תכנון ההון, יהיה בהתאם לנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, בתוספת שולי ביטחון נאותים. לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

### יחס הון לרכיבי סיכון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל III כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר לעניין הפחתת דרישות ההון נקבע כי ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. עם זאת, במסגרת החוזר נקבע כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה מהאמור.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, יפוג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן: "הלוואה לכל מטרה").

לפרטים בדבר הנפקה ופדיון כתבי התחייבות נדחים מסוג CoCo ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

לפרטים בדבר חוזר בדבר דרישת ההון בגין הלוואות למימון קרקע, ראה בפרק דיבידנד להלן.

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לשנת 2021 ופרק דיבידנד, להלן.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

להלן נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון (במיליוני שקלים חדשים):

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2021	2021	2021
<b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
הון עצמי רובד 1	23,567	21,783	21,969
הון רובד 1	23,567	21,783	21,969
הון רובד 2	7,988	8,484	7,914
<b>סך הכל הון כולל</b>	<b>31,555</b>	<b>30,267</b>	<b>29,883</b>
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
סיכון אשראי	219,449	190,817	202,611
סיכוי שוק	1,843	2,681	2,268
סיכון תפעולי	14,491	13,281	13,831
<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>	<b>235,783</b>	<b>206,779</b>	<b>218,710</b>

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
10.04	10.53	10.00	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.66	14.64	13.38	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.60	8.63	9.62	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 ביוני 2021		ליום 30 ביוני 2022		
דרישת הון <sup>(3)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(2)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(4)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	קבוצת חשיפה
12	99	16	127	5	37	חובות של ריבוניות
70	556	45	359	61	487	חובות של ישויות סקטור ציבורי
184	1,475	162	1,296	227	1,818	חובות של תאגידים בנקאיים
36	287	33	267	103	825	חברות ניירות ערך
7,746	61,969	7,193	57,544	9,029	72,228	חובות של תאגידים
762	6,099	823	6,587	707	5,657	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,427	19,412	2,321	18,566	2,533	20,265	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,222	9,776	1,200	9,602	1,263	10,105	הלוואות לעסקים קטנים
11,749	93,992	10,996	87,968	12,233	97,867	משכנתאות לדיוור
1,052	8,417	1,012	8,095	1,136	9,089	נכסים אחרים
<b>25,260</b>	<b>202,082</b>	<b>23,801</b>	<b>190,411</b>	<b>27,297</b>	<b>218,378</b>	<b>סך הכל</b>

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 ביוני 2021		ליום 30 ביוני 2022		
דרישת הון <sup>(3)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(2)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(4)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
284	2,268	335	2,681	230	1,843	סיכון שוק
66	529	51	406	134	1,071	סיכון CVA בגין נגזרים <sup>(4)</sup>
1,729	13,831	1,660	13,281	1,811	14,491	סיכון תפעולי <sup>(5)</sup>
<b>2,079</b>	<b>16,628</b>	<b>2,046</b>	<b>16,368</b>	<b>2,175</b>	<b>17,405</b>	<b>סך הכל</b>
<b>27,339</b>	<b>218,710</b>	<b>25,847</b>	<b>206,779</b>	<b>29,472</b>	<b>235,783</b>	<b>סך נכסי הסיכון</b>

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.5% מיתרות נכסי הסיכון. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

(2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.5% מיתרות נכסי הסיכון.

(3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.5% מיתרות נכסי הסיכון.

(4) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.

(5) הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### יחס המינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף אשר אימצה את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף.

יחס המינוף מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר התאמות הוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, הוראת השעה שפורסמה ב-15 בנובמבר 2020 לפיה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד.

בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 4.5%.

לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2023 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 30 ביוני 2022 או מיחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו 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 מבניהם.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר		
2022	2021	2021	2021	
				<b>בנתוני המאוחד</b>
				הון רובד 1
23,567	21,783	21,969	21,969	סך החשיפות
450,369	406,235	423,950	423,950	
				<b>באחוזים</b>
5.23	5.36	5.18	5.18	יחס מינוף
4.50	4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				<b>חברות בת משמעותיות</b>
				<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו</b>
5.58	5.27	5.55	5.55	יחס מינוף
4.50	4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				<b>בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאחדות שלו</b>
11.42	6.49	8.37	8.37	יחס מינוף
4.50	4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

### דיבידנד

#### מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המועדכנת של הבנק, לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2021.

#### חלוקת דיבידנד

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2020 (בסכומים מדווחים):

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
24 בפברואר 2020	11 במרץ 2020	74.89	0.40	176.0
<b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2020<sup>(3)</sup></b>				
16 באוגוסט 2021	31 באוגוסט 2021	188.99	0.30 <sup>(1)</sup>	483.0
15 בנובמבר 2021	30 בנובמבר 2021	293.47	0.30 <sup>(2)</sup>	752.7
<b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2021<sup>(4)</sup></b>				
28 בפברואר 2022	15 במרץ 2022	105.89	0.40	271.6

(1) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של שנת 2020.

(2) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021.

(3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2020 - 483.0 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2021 - 752.7 מיליוני שקלים חדשים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### הכרזה על דיבידנד

ביום 15 באוגוסט 2022 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 315.9 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השני של שנת 2022, זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1230.2% מההון המונפק, דהיינו 123.02 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 23 באוגוסט 2022 ויום התשלום הינו 30 באוגוסט 2022. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק.

### פעילות חוץ מאזנית אחרת

להלן התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר
	2021	2021	2021	2022
ניירות ערך <sup>(1)</sup>	(1.7)	545,852	496,939	488,710
נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול	(0.1)	125,960	107,825	125,772
נכסים בנאמנות קבוצת הבנק	(6.9)	78,783	68,148	73,381
נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול	(12.5)	13,564	13,031	11,871
נכסים אחרים בניהול <sup>(2)</sup>	5.3	17,732	18,314	18,673

(1) שווי תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות, כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול. יצוין כי יתרת פעילות הלקוחות המוצגת כוללת בנוסף ליתרת הערך של קרנות הנאמנות כאמור, גם את שווי יחידות ההשתתפות באותן קרנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

(2) לרבות:  
- יתרות אשראי המגובות בפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלות.  
- הלוואות אחרות בניהול הבנק לרבות, הלוואות לדיור שהבנק מנהל ומתפעל בעבור אחרים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### מידע כספי לפי מגזרי פעילות

בהתאם להוראה הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור הפעילות של הלקוח (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנת).

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות של אנשים פרטיים ומגזרי פעילות של לקוחות עסקיים שאינם פרטיים (לרבות גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים-הלוואות לדיור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שיוך הלקוח ליחידה הארגונית האחראית בתקופה שחלפה.

לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 12 לדוחות הכספיים.

קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה ההנהלה לצורך שיוך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות.

יחד עם זאת, ייתכנו מצבים בהתאם ל"גישת ההנהלה" בהם השייך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותיים לשייך הלקוח לחטיבה ספציפית.

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה את מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ולאור העובדה שקיים מתאם בין המגזרים ה"פיקוחיים" ל"גישת ההנהלה", יוצג המידע המגזרי (הכמותי והאיכותי) להלן, באופן תמציתי, לכל מגזר ומגזר באופן הבא:

הגדרה פיקוחית של המגזר.

הסבר להבדלים בין ההגדרה ה"פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל (ב"גישת ההנהלה").

תוצאות כספיות של המגזר (ב"גישה הפיקוחית").

לפרטים בדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2021.

### מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

רווח נקי		חלק מסך רווח נקי (באחוזים)	
מחצית ראשונה	2021	מחצית ראשונה	2022
2021	2022	2021	2022
<b>אנשים פרטיים:</b>			
משקי בית- הלוואות לדיור	521	534	(13.0)
משקי בית- אחר	(22)	(11)	(11.0)
בנקאות פרטית	37	43	(6.0)
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>536</b>	<b>566</b>	<b>(30.0)</b>
<b>פעילות עסקית:</b>			
עסקים קטנים וזעירים	296	279	17.0
עסקים בינוניים	70	66	4.0
עסקים גדולים	151	160	(9.0)
גופים מוסדיים	17	23	(6.0)
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>534</b>	<b>528</b>	<b>6.0</b>
ניהול פיננסי	1,070	505	565.0
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>2,140</b>	<b>1,599</b>	<b>541.0</b>
פעילות חוץ לארץ	67	65	2.0
<b>סך הכל</b>	<b>2,207</b>	<b>1,664</b>	<b>543.0</b>
			3.1
			<b>32.6</b>

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### מגזר משקי הבית

#### ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר משקי בית כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית. כלומר המגזר לא כולל אנשים פרטיים עם יתרת נכסים פיננסיים הגבוהה מ-3 מיליון שקלים חדשים. אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדירור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליון שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- ככלל, לקוחות פרטיים משויכים למגזרי משקי הבית. לפי הגישה הפיקוחית, לקוחות פרטיים עם חבות גבוהה או בעלי מאפיינים עסקיים, מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים ולא למגזר משקי הבית.

#### תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
במיליוני שקלים חדשים					
סך הכל	הלוואות לדירור	אחר	סך הכל	הלוואות לדירור	אחר
<b>רווח ורווחיות</b>					
1,809	1,091	718	2,008	1,212	796
-	-	-	-	-	-
411	72	339	440	67	373
<b>2,220</b>	<b>1,163</b>	<b>1,057</b>	<b>2,448</b>	<b>1,279</b>	<b>1,169</b>
<b>סך ההכנסות</b>					
(113)	(82)	(31)	84	52	32
1,501	432	1,069	1,565	443	1,122
832	813	19	799	784	15
286	279	7	268	263	5
546	534	12	531	521	10
<b>רווח נקי :</b>					
(23)	-	(23)	(32)	-	(32)
<b>523</b>	<b>534</b>	<b>(11)</b>	<b>499</b>	<b>521</b>	<b>(22)</b>
<b>המינוס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>					
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>					
190,329	164,401	25,928	217,033	190,179	26,854
189,206	163,542	25,664	215,843	189,366	26,477
117,284	-	117,284	123,387	-	123,387
184,474	160,503	23,971	207,832	182,569	25,263
116,533	-	116,533	120,193	-	120,193
115,710	93,201	22,509	128,048	104,119	23,929
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>					
1,512	1,036	476	1,654	1,160	494
226	-	226	297	-	297
71	55	16	57	52	5
<b>1,809</b>	<b>1,091</b>	<b>718</b>	<b>2,008</b>	<b>1,212</b>	<b>796</b>
<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>					

תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמה ב-499 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 523 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

עיקר הגידול נובע מהמשך הצמיחה בפעילות מגזר הלוואות לדירור, גידול של כ-22 מיליארדי שקלים חדשים ביתרה הממוצעת של הלוואות לדירור, המשתקפת בגידול של כ-121 מיליוני שקלים חדשים בסעיף הכנסות המימון.

ומנגד נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי של כ-52 מיליוני שקלים חדשים לעומת הכנסות של כ-82 מיליוני שקלים חדשים בסעיף זה בתקופה המקבילה אשתקד.

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדירור) במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמה בהפסד של 22 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 11 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

בסעיף ההכנסות נרשם גידול של כ-112 מיליוני שקלים חדשים, לצד הוצאות בגין הפסדי אשראי של כ-32 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הכנסות של כ-31 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, המשקף גידול בהוצאה של כ-63 מיליוני שקלים חדשים בסעיף זה.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
במיליוני שקלים חדשים					
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר
<b>רווח ורווחיות</b>					
913	556	357	1,043	609	434
-	-	-	-	-	-
201	36	165	214	31	183
<b>1,114</b>	<b>592</b>	<b>522</b>	<b>1,257</b>	<b>640</b>	<b>617</b>
<b>סך ההכנסות</b>					
(83)	(59)	(24)	55	38	17
763	221	542	789	218	571
434	430	4	413	384	29
151	150	1	143	133	10
283	280	3	270	251	19
<b>רווח נקי :</b>					
(12)	-	(12)	(20)	-	(20)
<b>271</b>	<b>280</b>	<b>(9)</b>	<b>250</b>	<b>251</b>	<b>(1)</b>
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>					
190,329	164,401	25,928	217,033	190,179	26,854
189,206	163,542	25,664	215,843	189,366	26,477
117,284	-	117,284	123,387	-	123,387
186,339	162,811	23,528	211,863	186,571	25,292
117,106	-	117,106	120,810	-	120,810
116,890	94,342	22,548	129,401	105,205	24,196
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>					
763	525	238	833	582	251
111	-	111	180	-	180
39	31	8	30	27	3
<b>913</b>	<b>556</b>	<b>357</b>	<b>1,043</b>	<b>609</b>	<b>434</b>
<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>					

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### מגזר בנקאות פרטית

#### ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר בנקאות פרטית כולל אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נזילים, בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
19	30	42	53	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
19	8	35	14	עמלות והכנסות אחרות
<b>38</b>	<b>38</b>	<b>77</b>	<b>67</b>	<b>סך ההכנסות</b>
(1)	1	(4)	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
5	6	16	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
34	31	65	56	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
12	11	22	19	הקטנת הפרשה למיסים
<b>22</b>	<b>20</b>	<b>43</b>	<b>37</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
212	151	212	151	אשראי לציבור (יתרת סוף)
209	151	209	151	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
21,393	24,029	21,393	24,029	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
223	130	265	123	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
21,163	22,763	20,829	22,273	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
63	69	123	71	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
-	-	1	1	מרווח מפעילות מתן אשראי
18	29	37	50	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	1	4	2	אחר
<b>19</b>	<b>30</b>	<b>42</b>	<b>53</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תוצאות פעילות במגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ברווח של 37 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 43 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### מגזר עסקים זעירים וקטנים

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים זעירים וקטנים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות עסקיים, שלהם היקפי נזילים בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים, משויכים למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה. לקוחות אלה מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים, בהתאם למחזור פעילותם השנתי, לפי גישת מגזרים פיקוחיים.
- לקוחות עסקיים אשר משויכים כיום לבנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה, ומחזור הפעילות השנתי שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים בגישה הפיקוחית.

### תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
332	410	664	767	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	3	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
115	139	236	284	עמלות והכנסות אחרות
<b>448</b>	<b>549</b>	<b>903</b>	<b>1,051</b>	<b>סך ההכנסות</b>
(53)	12	(37)	25	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
257	295	511	575	הוצאות תפעוליות ואחרות
244	242	429	451	רווח לפני הפרשה למיסים
85	84	147	151	הפרשה למיסים
<b>159</b>	<b>158</b>	<b>282</b>	<b>300</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
(1)	(2)	(3)	(4)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>158</b>	<b>156</b>	<b>279</b>	<b>296</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
29,140	34,493	29,140	34,493	אשראי לציבור (יתרת סוף)
28,607	33,627	28,607	33,627	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
48,538	55,875	48,538	55,875	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
29,675	33,100	29,655	32,219	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
46,036	54,783	45,863	53,245	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
27,183	29,956	27,389	29,092	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
291	332	577	640	מרווח מפעילות מתן אשראי
30	69	60	105	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
11	9	27	22	אחר
<b>332</b>	<b>410</b>	<b>664</b>	<b>767</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמה ב-296 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 279 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול נובע מצמיחה בהיקף יתרות האשראי הממוצעות במגזר זה, צמיחה של כ-2.5 מיליארדי שקלים חדשים בירתה הממוצעת של האשראי לציבור, המשקפת גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי של כ-62 מיליוני שקלים חדשים.

במחצית הראשונה של שנת 2021 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי של כ-25 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הכנסות של כ-37 מיליוני שקלים חדשים במחצית המקבילה אשתקד, אשר נובעת בעיקר מהתאמת היקף הפרשה הקבוצתית לצמיחה בתיק האשראי, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה הושפעה הפרשה בעיקר מהציאה ההדרגתית ממשבר הקורונה.

הגידול בסעיפי העמלות וההכנסות האחרות, וההוצאות התפעוליות, נובע מגידול בפעילות השוטפת.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### מגזר עסקים בינוניים

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים בינוניים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות שבין 30 ל-120 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שקיימים לקוחות מסוימים בבנקאות המסחרית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, המסווגים במגזר עסקים זעירים וקטנים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.
- מנגד, קיימים לקוחות עסקיים המסווגים למגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה, בעלי מחזור פעילות שנתי נמוך מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר משויכים למגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- ככלל, בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

### תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2021	2022	2021
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>			
<b>רווח ורווחיות</b>			
203	170	110	85
(1)	-	(1)	-
51	58	25	32
<b>253</b>	<b>228</b>	<b>134</b>	<b>117</b>
<b>סך ההכנסות</b>			
25	20	24	4
123	108	66	54
105	100	44	59
35	34	15	21
<b>70</b>	<b>66</b>	<b>29</b>	<b>38</b>
<b>רווח נקי</b>			
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>			
11,476	10,119	11,476	10,119
11,219	9,905	11,219	9,905
13,908	16,357	13,908	16,357
11,036	9,627	11,759	9,885
14,438	16,101	14,114	16,921
13,207	11,770	13,342	11,715
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>			
172	141	92	70
26	22	16	11
5	7	2	4
<b>203</b>	<b>170</b>	<b>110</b>	<b>85</b>
<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>			

תוצאות פעילות מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ברווח של כ-70 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של כ-66 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול ברווח מיוחס לפעילות המימון במגזר זה, הנובע מצמיחה של היתרה הממוצעת של האשראי לציבור בכ-1.4 מיליארדי שקלים חדשים. בסעיפי הוצאות בגין הפסדי אשראי והוצאות התפעוליות האחרות נרשמו שינויים לא מהותיים.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### מגזר עסקים גדולים

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים גדולים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות הגדול מ-120 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שיש לקוחות מסוימים בבנקאות העסקית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר מסווגים במגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.
- ככלל, בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית, למעט גופים מוסדיים כאמור לעיל, כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

### תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
161	186	300	341	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
(2)	-	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
39	44	77	100	עמלות והכנסות אחרות
<b>198</b>	<b>230</b>	<b>378</b>	<b>442</b>	<b>סך ההכנסות</b>
(92)	6	(57)	36	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
96	91	191	179	הוצאות תפעוליות ואחרות
194	133	244	227	רווח לפני הפרשה למיסים
68	46	84	76	הפרשה למיסים
<b>126</b>	<b>87</b>	<b>160</b>	<b>151</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
20,537	28,460	20,537	28,460	אשראי לציבור (יתרת סוף)
20,246	28,195	20,246	28,195	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
33,824	38,132	33,824	38,132	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
23,176	26,820	21,908	25,166	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
41,906	37,521	39,487	36,372	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
29,675	36,270	29,377	35,383	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
129	147	253	276	מרווח מפעילות מתן אשראי
11	29	23	46	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
21	10	24	19	אחר
<b>161</b>	<b>186</b>	<b>300</b>	<b>341</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמה ברווח של כ-151 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-160 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול ברווח הנקי מיוחס לגידול בהכנסות המימון של כ-41 מיליוני שקלים חדשים וגידול של כ-23 מיליוני שקלים חדשים בסעיף העמלות והכנסות אחרות וזאת כתוצאה מצמיחה של כ-3.3 מיליארדי שקלים חדשים ביתרת האשראי הממוצעת, לצד גידול של כ-93 מיליוני שקלים חדשים בגין הוצאות הפסדי אשראי, הנובע בעיקר מהתאמת הפרשה הקבוצתית לצמיחה בתיק האשראי, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה הושפעה ההפרשה בעיקר מהיציאה ההדרגתית ממשבר הקורונה.

בסעיף ההוצאות התפעוליות והאחרות נרשמה ירידה של כ-12 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### מגזר גופים מוסדיים

#### ההגדרה הפיקוחית

המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, קרנות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
33	50	57	84	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	2	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
13	11	27	26	עמלות והכנסות אחרות
<b>46</b>	<b>61</b>	<b>86</b>	<b>110</b>	<b>סך ההכנסות</b>
(7)	(5)	(26)	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
41	48	77	86	הוצאות תפעוליות ואחרות
12	18	35	25	רווח לפני הפרשה למיסים
4	6	12	8	הפרשה למיסים
<b>8</b>	<b>12</b>	<b>23</b>	<b>17</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
2,560	3,321	2,560	3,321	אשראי לציבור (יתרת סוף)
2,550	3,317	2,550	3,317	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
53,060	66,998	53,060	66,998	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,860	2,008	1,704	2,007	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
51,165	63,518	49,173	61,646	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,517	2,217	2,467	1,954	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
7	7	12	14	מרווח מפעילות מתן אשראי
17	41	31	59	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9	2	14	11	אחר
<b>33</b>	<b>50</b>	<b>57</b>	<b>84</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמה ברווח של כ-17 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של כ-23 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### מגזר ניהול פיננסי

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר ניהול פיננסי כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות. פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך. ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ. השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים. פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזר הניהול הפיננסי, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
441	553	584	1,016	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
64	164	246	279	הכנסות מימון שאינן מריבית
109	121	221	594	עמלות והכנסות אחרות
<b>614</b>	<b>838</b>	<b>1,051</b>	<b>1,889</b>	<b>סך ההכנסות</b>
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
104	129	234	255	הוצאות תפעוליות ואחרות
510	709	817	1,634	רווח לפני הפרשה למיסים
176	245	279	548	הפרשה למיסים
334	464	538	1,086	רווח לאחר מיסים
1	1	(11)	2	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
335	465	527	1,088	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(12)	(8)	(22)	(18)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>323</b>	<b>457</b>	<b>505</b>	<b>1,070</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
12,597	13,403	12,161	13,041	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
441	553	584	1,016	אחר
<b>441</b>	<b>553</b>	<b>584</b>	<b>1,016</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תוצאות פעילות מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמה ברווח של כ-1,070 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של כ-505 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול נובע מגידול בהכנסות המימון, בעיקר כתוצאה מהשפעת מדד המחירים לצרכן, והשפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן. ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

כמו כן, כוללות ההכנסות האחרות במגזר זה רווחי הון ממימוש נכסי נדל"ן במחצית הראשונה של שנת 2022, בסך של כ-279 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### פעילות חוץ לארץ

#### ההגדרה הפיקוחית

פעילות הבנק בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ שסווגו למגזרי הפעילות השונים בהתאם לגישת ההנהלה, סווגו למגזר פעילות חוץ לארץ בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים ומנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזרי הפעילות השונים - בעיקר בנקאות פרטית ועסקית.

### תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>				
				<b>רווח ורווחיות</b>
51	71	100	125	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
3	13	3	14	הכנסות מימון שאינן מריבית
16	12	22	17	עמלות והכנסות אחרות
<b>70</b>	<b>96</b>	<b>125</b>	<b>156</b>	<b>סך ההכנסות</b>
(8)	14	(10)	17	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
13	18	36	36	הוצאות תפעוליות ואחרות
65	64	99	103	רווח לפני הפרשה למיסים
23	22	34	36	הפרשה למיסים
<b>42</b>	<b>42</b>	<b>65</b>	<b>67</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
3,544	5,937	3,544	5,937	אשראי לציבור (יתרת סוף)
3,513	5,881	3,513	5,881	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
3,935	5,555	3,935	5,555	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
3,347	4,965	3,384	4,669	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
3,977	5,037	4,192	4,766	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,717	6,385	4,736	6,136	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
1	3	28	99	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	(2)	3	4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
50	70	69	22	אחר
<b>51</b>	<b>71</b>	<b>100</b>	<b>125</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמה בכ-67 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-65 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר השינוי הושפע מגידול בתרומת המגזר על רקע גידול בהיקף יתרות האשראי הממוצעות במגזר המשתקף בגידול של כ-25 מיליוני שקלים חדשים בהכנסות מימון המקודד בגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בכ-27 מיליוני שקלים חדשים, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2022 ל-333 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 212 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרות ההשקעה בחברות המוחזקות בחוץ לארץ, המכוסים בבנק עצמו.

ללא השפעת הפרשי שער כאמור לעיל, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות ב-313 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 215 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ראה הסבר בחברות המוחזקות להלן.

#### בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד")

בנק אגוד הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לבין בנק מזרחי טפחות בה נרכשו מניות בנק אגוד שבידי בעלי השליטה, בתמורה להנפקת מניות של מזרחי טפחות, והושלמה רכישת המניות מיתר בעלי המניות. החל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. לפרטים, ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2021.

תרומת בנק אגוד לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמה ב-227 מיליוני שקלים חדשים (רווחי בנק אגוד כוללים, מלבד הרווח השוטף, גם רווחי הון ממימוש נכסים), וכן 108 מיליוני שקלים חדשים בגין יתרת זכות נדחית שנרשמה בגין רכישת אגוד ומוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.

סך המאזן המדווח של בנק אגוד ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-26,506 מיליוני שקלים חדשים, לעומת ב-34,620 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, קיטון של 8,114 מיליוני שקלים חדשים (23.4%). יתרת האשראי לציבור, נטו המדווחת ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-13,875 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18,592 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, קיטון של 4,717 מיליוני שקלים חדשים (25.4%), יתרת פיקדונות הציבור המדווחת ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-8,331 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24,822 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, קיטון של 16,491 מיליוני שקלים חדשים (66.4%), כתוצאה מהעברה הדרגתית של פעילות האשראי ופיקדונות הציבור מבנק אגוד למזרחי טפחות.

#### בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב")

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-53 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 48 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2022 ל-1.9%, לעומת תשואה של 11.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך המאזן של בנק יהב ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-35,625 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 33,759 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, גידול של 1,866 מיליוני שקלים חדשים (5.5%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-11,600 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11,129 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, גידול של 471 מיליוני שקלים חדשים (4.2%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-31,789 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 29,991 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021, גידול של 1,807 מיליוני שקלים חדשים (6.0%).

#### טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "טפחות סוכנות לביטוח")

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-34 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 33 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2022 ל-5.3% לעומת תשואה של 5.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

#### חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2022 כ-7 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

#### השקעות במניות

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות כמניות שאינן למסחר וכמניות וניירות ערך אחרים במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד.

במסגרת ההשקעות (אשר אינן סחירות ולא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. יתר ההשקעות (סחירות וקיים לגביהן שווי הוגן) מוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן ושינויים בשווי ההוגן אשר טרם מומשו, מוכרים בדוח רווח והפסד.

השקעות הבנק במניות הסתכמו ליום 30 ביוני 2022 ב-821 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 659 ו-795 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2021 וליום 31 בדצמבר 2021, בהתאמה. השקעות הבנק נטו במניות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 בהפסד של 33 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווחים של 96 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

## סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2021. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

### התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוץ מאזניים חושפת את הקבוצה למגוון סיכונים פיננסיים ושאינם פיננסיים שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו או בתדמיתו. הסיכונים הפיננסיים המרכזיים אותם מנהל הבנק הינם: סיכונים אשראי, לרבות סיכון הריכוזיות, סיכון נזילות וסיכונים שוק וריבית. לצד הסיכונים הפיננסיים, פעילות הבנק כרוכה בסיכונים שאינם פיננסיים כגון: סיכונים ציבוריים ורגולציה, סיכונים תפעוליים, סיכון טכנולוגיית המידע, סיכונים אבטחת מידע וסייבר, סיכונים משפטיים, סיכון מוניטין וסיכונים נוספים, כגון סיכונים אקלים וסביבה, סיכון מודל עסקי והתחרות בענף. מדיניות ניהול ובקרת הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה. תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים בבנק ובקבוצה נועדו לזהות, לנהל, לנטר, לכמת ולהפחית את כלל הסיכונים המהותיים הגלומים בפעילותו ולתמוך בהשגת יעדי העסקיים.

ברבעון השני של שנת 2022, לא חל שינוי בהערכת הסיכונים ובפרופיל הסיכון של הבנק. רמת הסיכון נותרו ללא שינוי ביחס לרבעונים הקודמים. ברבעון השני של שנת 2022, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית, חלה ירידה בהשפעות הנובעות ממגירת הקורונה על הפעילות הכלכלית העולמית ובישראל. אך עדיין קיימת אי ודאות בנוגע להתפשטות עתידית של הנגיף, מאפייניו בעתיד והשלכותיו העתידיות הפוטנציאליות על הפעילות העסקית והכלכלית, הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות. עם זאת, התמשכות מלחמת רוסיה אוקראינה, והשינויים המאקרו כלכליים בארץ ובעולם, מגבירים את חוסר הוודאות בשוק. שיעורי הריבית ממשיכים לעלות, וצפויים להמשיך לעלות עד לסוף השנה. כמו כן, שיעור האינפלציה בארץ ובעולם, מוסיף להיות גבוה וזאת בעיקר, בשל העלייה במחירי האנרגיה והסחורות בעולם. שינויים אלו, עלולים להשפיע גם על פעילות הבנק, לייקר את האשראי, ולהשפיע על ניהול סיכון האשראי. עקב אי הוודאות בנוגע להתפתחויות בסביבת המאקרו והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, סיכון האשראי נותר ברמה בינונית. הבנק מנתח ומנטר את ההשפעה הפוטנציאלית של שינויים אלה על פעילות הבנק באופן שוטף.

### משבר הקורונה

במהלך הרבעון השני, המשיך הבנק להתמודד עם אירוע הקורונה ושמירה על הנחיות עבודה כנגזרת מהנחיות משרד הבריאות ובנק ישראל, בין היתר: שמירה על הגיינה וריחוק חברתי, חציצה בעמדות קבלת קהל, המשך עבודה מרוחק בהתאם לצורך באמצעות תהליך סדור ומהיר ועוד. הבנק נמצא במוכנות גבוהה להמשכות עסקית בחירום, ברבעון השני של שנת 2022, פעל הבנק בהמשכות העסקית במסגרת כוונות שגרה. רמת הכוונות עלתה למוגברת ברבעון הראשון של שנת 2022, עם האצת התפשטות זן האומיקרון. בחודש אפריל, עם הירידה בהיקף התחלואה והפחתת ההגבלות בהתאם למדיניות משרד הבריאות, הוריד הבנק את רמת הכוונות למצב שגרה. יחד עם זאת הבנק ממשיך לעקוב ולנטר אחר מצב התחלואה בבנק ושומר את כל מערכי החרום ערוכים במידה ותהיה התפרצות מחודשת.

### משבר רוסיה - אוקראינה

בחודש פברואר 2022 החלה מלחמת רוסיה אוקראינה. התמשכות המלחמה, הביאה לתנודות בשווקים ולעלייה במחירי האנרגיה והסחורות בעולם. קיימת אי וודאות בנוגע להמשך התפתחות המלחמה השלכותיה על השווקים ועל הפעילות הכלכלית, לרבות של לקוחות הבנק. הנהלת הבנק עוקבת אחר ההתפתחויות, ותנקוט בפעולות ככל שתידרשנה. הבנק עוקב אחר רשימות הסנקציות (בכלל זה הסנקציות הסקטוראליות) שפורסמו בקשר עם עימות זה על ידי ארצות הברית, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן, כחלק ממדיניות ניהול הסיכון שלו.

### מיזוג אגוד

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה הצעת רכש חליפין למניות בנק אגוד, תהליך המיזוג הינו מהותי, בהיקף נרחב ובעל מורכבות רבה, ונושא בחובו מגוון רחב של סיכונים. תהליך המיזוג החל ברבעון הרביעי של שנת 2020, ומבוצע באמצעות מספר צוותי עבודה נרחבים משותפים לבנק מזרחי טפחות ולבנק אגוד ובניהול מקיף של ועדת היגוי בראשות המנהל הכללי של הבנק, מנהלות לביצוע תוכנית המיזוג, וועדת דירקטוריון ייעודית שהוקמה על מנת לעקוב אחר התהליך. ניהול הסיכונים הינו חלק אינטגרלי ודינמי בכל צוותי העבודה, כאשר מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה בוחן ומתכלל את כלל סיכונים תהליך המיזוג והאמצעים הננקטים להפחתת וניהול הסיכון. החטיבה לבקרת סיכונים והביקורת הפנימית של הבנק מלווים באופן שוטף את תהליך המיזוג ומבצעים תהליכי בקרה והפקות לקחים.

ליווי תהליך המיזוג כולל ניהול שוטף של מפת הסיכונים, ביצוע בקורות תפעוליות מקיפות של הקו שני ובחינה שוטפת רבעונית של סטטוס כלל הבקורות הרחבות המבוצעות בקווי ההגנה השונים בבנק מזרחי טפחות ובבנק אגוד. כמו כן, מבוצע על ידי בקרת סיכונים תהליך הפקת לקחים מקיף בסיום כל סבב הסבה, מסקנות התהליך מובאות לדיון בהנהלת הבנק, בוועדת הדירקטוריון למיזוג אגוד.

במסגרת היערכות למיזוג, פועלים שני הבנקים, החל מהרבעון השני של שנת 2021, להסבת לקוחות מאגוד אל הבנק, וכן להעברת הפעילויות השונות של אגוד אל הבנק. כפועל יוצא מהמיזוג, נסגרו רוב הסניפים.

לבנק אגוד התקשרות רבת שנים עם בנק לאומי לקבלת שירותי מחשוב ותפעול אשר הוארך מעת לעת. ביום 12 במאי 2020 אישר דירקטוריון בנק אגוד התקשרות בתוספת להסכם, בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, כי תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022.

בחטיבת הטכנולוגיה מנוהלת תכנית ובה פרויקטים רבים שתכליתם העברת הפעילות של בנק אגוד מבוססת מערכות בנק לאומי ובנק אגוד ושילובם במערכות הבנק. פרויקטים אלה כוללים הסבת לקוחות, מוצרים, מידע היסטורי, דיווחים ועוד.

הבנק מנהל את פרויקט המיזוג באופן מופרד מעסקיו השוטפים ובצורה מדורגת, במטרה לאפשר עמידה ביעדי תוכנית העבודה במקביל לתהליך המיזוג.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 31 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל עדכון בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 451), זאת במטרה להגביר את השקיפות ולסייע ללקוחות לקבל החלטה מושכלת בתהליך נטילת המשכנתא. עדכון ההוראה מתייחס למספר היבטים הכוללים: פשוטות שתגביר את ההבנה של הלקוח, שקיפות ואחידות המידע ללקוח שתאפשר יכולת השוואה בין הצעות מבנקים שונים, כלים מקוונים לשימוש הלקוח וקיצור זמני הודעה על אישור עקרוני.

ההוראה מגדירה 3 סלים אחידים אותם נדרשים התאגידים הבנקאיים להציע ללקוחות, באישור העקרוני ובנוסף רשאי הבנק להציע מסלול נוסף (אחד או יותר ללא הגבלה מצד בנק ישראל). בהתאם לשיקול דעת הבנק לתמהיל המתאים ללקוח. כמו כן התיקונים להוראה כוללים הנחייה לתאגידים הבנקאיים להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים לרבות של המסלולים האחידים שנקבעו בהוראה, לצורך קבלת אומדן של השפעת השינויים בתמהיל הלוואה על סכום החזר החודשי ועל הסכום הכולל שישולם עד סוף תקופת הלוואה. חישוב ההחזרים בהלוואה יכול אומדן השפעות אינפלציה ועדכוני ריבית במסלולי ריבית המשתנה, בהתאם לתחזיות הנגזרות משוק ההון בהתייחס להתפתחות העתידית של פרמטרים אלה.

תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם ביום 31 באוגוסט 2022, והבנק נערך ליישום ההוראה, בהיבטים השונים העסקיים והתפעוליים.

### תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל. סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידים הבנקאיים. בבנק מוטב סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאית ובפרט האשראי לדיור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. הבנק מנטר ומנהל את סיכונים תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים פנימיים להערכת דירוג האשראי של הלקוח. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

בתחום העסקי הבנק פועל תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק כולו (ריכוזיות ענפית). הפעילות בתחום זה מושפעת בשנים האחרונות מהרחבת פעילותם של הגופים המוסדיים וחברות הביטוח הממוקדות במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולזמן ארוך.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כיסוי הנזילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נזילות גבוהים, עם מרווחי ביטחון הולמים וכן במבנה מקורות יציב.

חשיפת הבנק לפעילות בחוץ לארץ היא נמוכה וכן, פעילותו בתחום השקעות הנוסטרו, אשר נועדה ברובה להשקעת עודפי הנזילות, הינה בנכסים איכותיים עם סיכון אשראי מזערי.

ההתפתחויות הטכנולוגיות והעלייה ברמת התחכום של הגורמים הפועלים בתחום מתקפות הסייבר, מעלה את רמת הסיכון ובמקביל את עצימות הניהול והניטור של הסיכונים התפעוליים, סיכונים טכנולוגיים המידע וסיכונים אבטחת המידע והסייבר.

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרת הסיכונים אליהם הוא נחשף, הכוללת מבנה ארגוני תומך בניהול ובקרת סיכונים אלה. ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשולחות חוץ לארץ, באופן שוטף בהתאם להנחיות בנושא ניהול ובקרת סיכונים שקבע הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה מספר 310 של בנק ישראל - "ניהול סיכונים", ובהתאם למסגרת שהותוותה בנדבך השני של באזל, כולל השינויים הנדרשים עם כניסת באזל III לתוקף.

דירקטוריון הבנק והועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון אחראים להתוות את העקרונות הנדרשים לניהול ובקרת הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו, כולל התוויות אסטרטגיות סיכון וקביעת תיאבון הסיכון בהתאמה לאסטרטגיית הכוללת של הבנק, וכן לפקח אחר עמידת הבנק בעקרונות ובתיאבון הסיכון שקבע.

הנהלת הבנק מחויבת לניהול שוטף של הסיכונים המהותיים העומדים בפני הבנק, וליישום העקרונות שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק לטיפול בסיכונים אלה.

לבנק תהליך מוסדר למיפוי וזיהוי הסיכונים הכרוכים בפעילותו, הנקבעים לפי סף מהותיות, המבוסס במונחי שיעור מההון של הבנק. עקרונות הטיפול בסיכונים המהותיים השונים כפי שזוהו ומופו, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמזעור של כל סיכון, מעוגנים במסמכי מדיניות ייעודיים.

### תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מוכן לקחת על עצמו ומהווה קביעה ברמת-על. תיאבון הסיכון מגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות) במבט צופה פני עתיד. תיאבון הסיכון של הבנק נקבע לכל הסיכונים המהותיים באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות, כאשר המגבלות הכמותיות מוגדרות ברובן כשיעור של הון עצמי רובד 1 של הבנק. עבור מרבית הסיכונים נקבעו מגבלות למצב שוק רגיל, וכן למצב קיצון, וזאת בהסתמך על תוצאות תרחישי הקיצון השונים שעורך הבנק ובהתאם לאסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של הבנק ועל רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים. בכל שנה, מאתגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ההנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שנקבעו בתוכניות העבודה, בהתאם לתוכנית האסטרטגית, לפרופיל הסיכון ולתוצאות תהליך הערכת ניהול הסיכונים האיכותי שמבצעים המנהלים בבנק. התהליך נועד לבחון את רמת הסיכונים השונים והצפי לכיוון התפתחותם במהלך השנה העוקבת. כתוצאה מכך, נתמכת האסטרטגיית העסקית של הבנק על ידי מסגרת תיאבון סיכון מתאימה, תוך כדי ניטור שוטף של פרופיל הסיכון והתראה במקרה שפרופיל הסיכון מגיע לגבולות תיאבון הסיכון שנקבע.

### השימוש בתרחישי קיצון במסגרת ניהול הסיכונים

תרחישי קיצון הינם טכניקות לניהול סיכונים המשמשות להערכת החשיפה של הבנק לסיכונים, הן בראייה נוכחית והן בראייה צופה פני עתיד. תרחישי הקיצון מאפשרים הבנה של השפעת אירועי קיצון מסוגים שונים על יציבות הבנק, ומהווים כלי נוסף, משלים ואינטגרלי לגישות, למדדים ולמודלים לניהול הסיכונים. תוצאות תרחישי הקיצון משמשות את הבנק לאתגור תיאבון הסיכון ותכנון ההון, זיהוי מוקדי סיכון מהותיים וחולשות בתיק, כלי תומך לקבלת החלטות עסקיות ומהוות אמצעי משלים למדידת סיכונים במודלים כמותיים לזיהוי סיכונים שאינם מזוהים במודלים. לבנק מגוון רחב של מתודולוגיות לביצוע תרחישי קיצון, המחושבים על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדי העסקיים והפיננסיים של הבנק.

השימושים העיקריים של תרחישי הקיצון והעקרונות לקביעתם מעוגנים במסמך מדיניות מסגרת כללית לניהול ובקרת סיכונים. הבנק עושה שימוש נרחב בתוצאות תרחישי הקיצון על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדי העסקיים והפיננסיים, במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP.

## תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)

ה-ICAAP הינו תהליך להערכת ההון הפנימי (הנדבך השני במסגרת הערכת ההון בהתאם להוראות באזל) שנועד להבטיח, כי רמת ההון הכוללת של הבנק, תואמת את פרופיל הסיכון שלו, יעדי ההון שקבע ויעדיו העסקיים בהתאם לתוכנית העבודה ותכנון ההון השוטף. זאת הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחיש קיצון. כמו כן, במסגרת נדבך זה, מתקיימים תהליכי הערכה איכותיים לרמת הסיכונים השונים, איכות ניהולם, בניית מפת הסיכונים וזיהוי מוקדי הסיכון.

מסמך ה-ICAAP, נדון בהרחבה ומאושר בהנהלת הבנק, בוועדות הדירקטוריון (ועדה לניהול סיכונים וועדת הביקורת) ובמליאת הדירקטוריון. המסמך הוגש בסוף שנת 2021 לבנק ישראל וכולל התייחסות איכותית וכמותית לכלל היבטי הסיכון של הבנק.

מסמך זה כולל מספר פרקים שנועדו לתאר את הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בבנק, ניתוח תמציתי איכותי וכמותי של הסיכונים המהותיים לבנק, יעדי ההון, פרופיל הסיכון הנוכחי ובראייה לשנת 2021, וההתפתחויות שחלו במהלך השנה בהתאם לתהליך הערכת סיכונים עצמית והצגת מפת סיכונים כוללת של הבנק. יצוין כי תכנון ההון והערכת הסיכונים במסגרת מסמך ה-ICAAP השנתי כוללים את השפעות מיזוג בנק אגוד, וכן התייחסות לפרופיל הסיכון הפרטני של אגוד, כחלק מראיית הסיכון הקבוצתית.

החלק המרכזי במסמך ה-ICAAP הינו תהליך תכנון ההון הפנימי שבוצע לאופק תכנון של שלוש שנים קדימה, מיום 30 ביוני 2021 ועד ליום 30 ביוני 2024. במסגרת זו, חושבה הקצאת ההון הנדרשת, בגין כל אחד מהסיכונים, החל מדרישות הנדבך הראשון, בתוספת ההון הנדרש בגין הנדבך השני. הנדבך השני כולל הקצאת הון בגין סיכונים שאינם מופיעים בנדבך הראשון, כגון: סיכוני ריכוזיות אשראי וסיכון ריבית בתיק הבנקאי וכן, הקצאות הון נוספות בגין סיכונים שנכללים בנדבך הראשון אך להערכת הבנק נדרשת תוספת הקצאת הון בגינם. הקצאת ההון מחושבת במצב של שגרה וכן בתרחיש קיצון. תרחיש הקיצון מבוצעים בתדירות משתנה, בעוצמות וברמות שונות, החל מביצוע תרחישים ברמה של הסיכון הבודד, תרחיש מערכתי הבוחן התממשות של מספר סיכונים במקביל, המבוסס על התרחיש האחד של בנק ישראל, וכלה בביצוע תרחיש איום. התרחישים נועדו לוודא כי יש בידי הבנק כריות הון מספקות כדי לשרוד גם בתרחיש איום, תרחישים עם השפעה בעוצמה גבוהה והסתברות מזערית להתרחשות, וכי הבנק עומד במגבלת יחס הון עצמי רובד 1 לתרחיש איום - יחס הון מינימלי של 6.5%. בנוסף, מפעיל הבנק תרחיש איום הפוכים, RST (Reverse Stress Test) הבוחנים, בהסתמך על פרופיל הסיכון של הבנק, מהו האירוע אשר עלול להביא את הבנק קרוב למגבלת הון עצמי רובד 1 לתרחיש איום.

התהליך השנתי של ההערכה הפנימית של הבנק לבחינת הלימות ההון, מצביע על כך כי בידי הבנק הון מספק, להתמודדות עם מגוון הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחיש קיצון. לאורך כל שנות התכנון, לבנק הון כולל זמין הגבוה מההון הכולל הנדרש ב-ICAAP גם לאחר הפעלת תרחיש קיצון ותרחיש איום. כמו כן, יחס הון עצמי רובד 1 בתרחיש איום בכל אחת משנות התרחיש אינו יורד מתחת לשיעור של 6.5%. מסמך ה-ICAAP של שנת 2021 ומסקנותיו אושרו בהנהלה ובדירקטוריון הבנק במהלך חודש דצמבר 2021, והוגשו לבנק ישראל בסוף שנת 2021.

## התרחיש המערכתי

בהתאמה לפרקטיקה המקובלת בעולם, עורך הפיקוח מידי שנה, תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד למערכת הבנקאית, במטרה לבחון את עמידות הבנקים ומוקדי הפגיעות שלהם באירוע קיצון. במהלך 2021, הפיקוח ערך תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד. תרחיש הקיצון, התאפיין בזעזוע גלובלי, שהתבסס בהאטת הפעילות הכלכלית ובנפילות השווקים בעולם ובאשראי. הריבית עולה בעקבות אינפלציה גבוהה, ובמקביל חלים ירידה חדה במחירי הנכסים, עלייה באבטלה והתכווצות הצריכה הפרטית. כמו כן, בסוף שנת 2022, מתחילה מערכה ביטחונית משמעותית בישראל, המביאה להחמרה נוספת בפעילות המשקית, ומביאה לירידה מהותית בדירוג האשראי של מדינת ישראל (ירידה ל-BBB), זאת לצד השינויים בסביבה העסקית והתגברות התחרות מול השחקנים הפיננסיים החדשים.

בסקירת הפיקוח על הבנקים לשנת 2021, פורסמו תוצאות תרחיש קיצון אחיד של המערכת. התוצאות מעידות כי מערכת הבנקאות צפויה להמשיך ולשמור על חוסנה ויציבותה גם בתנאי השוק קיצוניים שנבחו בתרחיש. הבנקים שמרו על יחסי הון נאותים לאורך התרחיש, ולא ירדו מיחס הון עצמי רובד 1 של 6.5% (רמת ההון המזערית הנדרשת מהפיקוח בתרחיש קיצון). הצמיחה, והעלייה בשיעורי האינפלציה והריבית, מביאים לעלייה בהכנסות ריבית נטו במערכת הבנקאות, זאת בשל עודף של הנכסים הצמודים על התחייבויות צמודות במערכת. עם זאת, עלייה זו מקשה על הלווים ובניהם נוטלי המשכנתאות וגורמת לעלייה בהפסדי האשראי.

תוצאות התרחיש מציגות את ההתפתחות הצפויה של מאזן הבנק, נתוני הרווחיות ויחסי ההון והמינוף לאורך התרחיש, תוצאות הבנק מעידות אף הן על חוסן ויציבות תוך שמירה על יחסי הון ומינוף נאותים.



**חומרת גורמי הסיכון**

הבנק קבע מסגרת ניהול ובקרת הסיכונים בקבוצה, הכוללת את מיפוי הסיכונים המהותיים וסף המהותיות שלהם, וכן הגדרה של מנהלי סיכון RO (Risk Owner) לכלל הסיכונים. עבור כל סיכון נאמד פוטנציאל ההשפעה שלו על הפעילות העסקית, במהלך השנה הקרובה.

בטבלה להלן מפורטים גורמי הסיכון, חברי הנהלה שמונו כמנהלי הסיכונים לכל אחד מהם והערכות הנהלה לגבי מידת ההשפעה של כל אחד מגורמי הסיכון, על פי סולם הכולל חמש רמות סיכון: נמוכה, נמוכה-בינונית, בינונית, בינונית-גבוהה וגבוהה.

הבנק מעריך את רמות הסיכון בהתאם לאומדן היקף ההשפעה (פוטנציאל ההשפעה) על הון הבנק, במהלך השנה בתרחישים בעוצמות שונות, במצב עסקים רגיל ובמצב קיצון, בהתאם לדרגות החומרה כפי שנקבעו במדיניות מסגרת ניהול הסיכונים. יצוין כי הערכת השפעת הנזק הפוטנציאלי על הון הבנק, מבוצעת תוך בחינה הן של מדדים כמותיים והן של מדדים איכותיים לרבות, איכות ניהול הסיכון, קיום תכניות חירום ויכולת תגובה מהירה ודינמית של הבנק למצור הנזק מהתממשות אירועי קיצון. ההערכה של רמת הסיכון עבור כל אחד מהסיכונים הינה סובייקטיבית, כאשר בחלק מהסיכונים ישנם מדדים כמותיים מובהקים ובחלקם ההערכה הסובייקטיבית היא משמעותית יותר. זאת, בהתאמה לתהליך ותוצאות ה-ICAAP השנתי של הבנק, הכולל הערכה עצמית של רמות הסיכון, איכות תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים, לרבות כיוון התפתחות הסיכונים בשנה הקרובה, וההלימה עם תוכנית העבודה של היחידות השונות. תוצאות אלו נידונות בהרחבה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק:

גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון	Risk Owner
השפעה כוללת של סיכונים אשראי <sup>(1)</sup>	בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית <sup>(1)</sup>	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה	
השפעה כוללת של סיכונים שוק <sup>(2)</sup>	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	נמוכה-בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון נזילות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
השפעה כוללת של הסיכון התפעולי	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון אבטחת מידע וסייבר	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון טכנולוגיית המידע	בינונית	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	יועצת משפטית ראשית
סיכון ציות ורגולציה <sup>(3)</sup>	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון מוניטין <sup>(4)</sup>	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי <sup>(5)</sup>	נמוכה-בינונית	מנהל כללי

(1) כולל ריכוזיות בענף בינוי ונדל"ן.  
 (2) כולל סיכון אופציות ומניות המסופה בבנק אגוד.  
 (3) כולל סיכון הלבנת הון ומימון סרור וסיכון חוצה גבולות.  
 (4) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.  
 (5) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול החון.

**להלן עיקרי ההתפתחויות ביחס לגורמי הסיכון, שחלו בתקופה המדווחת:**

ברבעון השני של שנת 2022, לא חל שינוי בהערכת הסיכונים ובפרופיל הסיכון של הבנק. ברבעון הנוכחי, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית, חלה ירידה בהשפעות הנובעות ממגיפת הקורונה על הפעילות הכלכלית העולמית ובישראל. אך עדיין קיימת אי ודאות בנוגע להתפשטות עתידית של הנגיף, מאפייניו בעתיד והשלכותיו העתידיות הפוטנציאליות על הפעילות העסקית והכלכלית, הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות. עם זאת, התמשכות מלחמת רוסיה ואוקראינה, והשינויים המאקרו כלכליים בארץ ובעולם, מגבירים את חוסר הוודאות בשוק. שיעורי הריבית ממשיכים לעלות, וצפויים להמשיך ולעלות עד לסוף השנה. כמו כן, שיעור האינפלציה בארץ ובעולם, מוסיף להיות גבוה וזאת בעיקר, בשל העלייה במחירי האנרגיה והסחורות בעולם. שינויים אלו, עלולים להשפיע גם על פעילות הבנק, לייקר את האשראי, ולהשפיע על ניהול הסיכון האשראי. עקב אי הוודאות בנוגע להתפתחויות בסביבת המאקרו והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, סיכון האשראי נותר ברמה בינונית. הבנק מנתח ומנטר את ההשפעה הפוטנציאלית של שינויים אלה על פעילות הבנק באופן שוטף, הן בתחומים פיננסיים והן בהיבטי אשראי.

הערכת ההשפעה הכוללת של סיכונים האשראי והריכוזיות הענפית, כוללת את הערכת הסיכון בגין חשיפת הבנק לענף הבינוי והנדל"ן. פעילות הבנק מתמקדת בעיקר במתן אשראי לבנייה בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). מרבית הסיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי, ולחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, נירות ערך ועוד.

ברבעון השני לשנת 2022, פעל הבנק להמשיך הרחבת פעילות האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, כאשר, המשיך הצמיחה בפעילות מתקיימת תוך שמירה על הליכי חיתום ומרווחי אשראי המשקפים את הסיכון, ומנוהלת תחת ניטור שוטף. ההערכה היא כי אין השפעה מהותית בפעילות זו על רמת סיכון האשראי הכוללת של הבנק. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, נותר בשיעור נמוך יחסית של כ-14.4% (לעומת שיעור של כ-14.7% בסוף שנת 2021).

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

ביום 15 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, לפיה הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה, בשיעור מימון העולה על 80% משווי הנכס הנרכש, ישוקללו במשקל סיכון של 150%, במקום 100%. ניתן לבצע את ההקצאה המלאה של ההון ברבעון השלישי של 2022, או לפרוס אותה החל מהרבעון השלישי של שנת 2022, על פני ארבעה רבעונים, כך שברבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2023 דרישת ההון תבוא לידי ביטוי באופן מלא. הבנק נערך ליישום ההוראה.

סיכון שוק וריבית נותר ברמת סיכון נמוכה-בינונית, על אף המשך העלייה בריבית ובעקומי ההיוון שהביאו לעלייה מסוימת ברמת הסיכון. הבנק עוקב ומנטר אחר ההשפעה הפוטנציאלית על פעילות הבנק.

הסיכון הטכנולוגי וסיכויי אבטחת מידע וסייבר, הינם מבין הסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות סיכונים אלה, עלול להיות משמעותי בשגרה ועל אחת כמה וכמה בשעת חירום. הפעילות הטכנולוגית ממוקדת בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיה העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי ובנושא אבטחת מידע וסייבר. יצוין כי בבנק יחב הושבתו מערכות המחשוב ביום 30 ביוני 2022 עד לשעה 10:30 בבוקר, בשל עבודות תחזוקה שהתמשכו מעבר למתוכנן. לא נרשמו אירועים מיוחדים בשל ההשבתה ולקוחות הבנק ניתן מענה מלא.

במהלך הרבעון השני של שנת 2022, רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה בינונית. במהלך הרבעון, רמת הכוונות בבנק עמדה על "צהובה" בעקבות התמשכות משבר רוסיה-אוקראינה ובשל התנדדותיות בשווקים והמשך העלייה בריבית. בפועל לא נצפו אירועים /או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. הבנק שמר במהלך הרבעון השני של שנת 2022, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד, כולל נתוני בנק אגוד) לרבעון השני של שנת 2022 הסתכם ב-120%. יחס מימון יציב (על בסיס מאוחד) ליום 30 ביוני 2022 עמד על 114%. ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון.

בחודש מאי 2022 אישר הפיקוח על הבנקים פטור לבנק אגוד מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות", והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי טפחות. החל מיום 1 ביוני 2022 בנק מזרחי טפחות מנהל את סיכון הנזילות עבור בנק אגוד כאשר מדידת יחסי הנזילות בבנק מזרחי טפחות הינם על בסיס סולו, בראייה ממוזגת, קרי יחד עם נתוני בנק אגוד. בקרות על חישוב היחסים מופעלות על ידי הקו השני בבנק מזרחי טפחות. דסק הנזילות בבנק אגוד ממשיך לפעול ולנהל את חובת הנזילות הרגולטורית והנזילות העסקית באגוד, תוך שמירה על מגבלות נזילות פנימיות שהוגדרו בבנק.

רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה, הבנק מנטר באופן שוטף מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק, לרבות השפעת מיזוג בנק אגוד, ותהליך הסבת הלקוחות שהחל ברבעון השני של שנת 2021. לא ניכרת השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על ידי שימוש במגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והחשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון. הבנק מפעיל שיטות מדידה כמותיות (מודלים, מדדים, אינדיקטורים, ניתוחי רגישות, תרחישים ועוד) ושיטות מדידה איכותיות (הערכות מומחה וסקרים).

## סיכון אשראי

### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אשראי הוא הסיכון שלוה או צד נגדי של הבנק לא יעמוד בהתחייבותיו כלפי הבנק. סיכון האשראי הוא סיכון מהותי בפעילותו של הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכויי ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים הנוגעים בעיקר לשינויים בסביבה המאקרו כלכלית של הלווה, סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים, סיכונים אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשות יש השלכות על סיכונים האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכויי ציות וסיכונים נוספים. תחום האשראי נמצא בליבת הפעילות הבנקאית, ולפיכך, הינו הסיכון העיקרי מבין סוגי הסיכונים שהמערכת הבנקאית עוסקת בהם. בהתאם, החלק הארי של ההון המוקצה בנדבך הראשון, נובע מסיכון האשראי.

ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי המסחרי נותרה ללא שינוי ברמת סיכון בינונית, ובדומה לרמת הסיכון בסוף שנת 2021, וברבעונים הקודמים.

ברבעון השני של שנת 2022, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית, חלה ירידה בהשפעות הנובעות ממגיפת הקורונה על הפעילות הכלכלית העולמית ובישראל. אך עדיין קיימת אי ודאות בנוגע להתפשטות עתידית של הנגיף, מאפייניו בעתיד והשלכותיו העתידיות הפוטנציאליות על הפעילות העסקית והכלכלית, הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות. עם זאת, התמשכות מלחמת רוסיה אוקראינה, והשינויים המאקרו כלכליים בארץ ובעולם, מגבירים את חוסר הוודאות בשוק. שיעורי הריבית ממשיכים לעלות, וצפויים להמשיך ולעלות עד לסוף השנה. כמו כן, שיעור האינפלציה בארץ ובעולם, מוסיף להיות גבוה וזאת בעיקר, בשל העלייה במחירי האנרגיה והסחורות בעולם. שינויים אלו, עלולים להשפיע גם על פעילות הבנק, לייקר את האשראי ולהשפיע על ניהול סיכון האשראי. עקב אי הוודאות בנוגע להתפתחויות בסביבת המאקרו והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, סיכון האשראי נותר ברמה בינונית. הבנק מנתח ומנטר את ההשפעה הפוטנציאלית של שינויים אלה על פעילות הבנק באופן שוטף, הן בתחומים פיננסיים והן בהיבטי אשראי.

רמת הסיכון בתיק הלוואות לדירור ירדה ברבעון השני של שנת 2021 לרמתה טרום המשבר, רמת סיכון נמוכה, וזאת לאור הירידה המהותית בהיקף האשראי בדחייה והחזרה של מרבית הדוחים לתשלום סדיר.

הבנק מנטר את הסיכון בתיק באופן שוטף, וביצע תרחישי קיצון לבחינת הנזק הפוטנציאלי לבנק בתרחיש שמניח העלאת ריבית ועלייה באינפלציה, תוצאות התרחיש, מצביעות על רמת סיכון נמוכה בתיק האשראי לדירור.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

#### חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313). נכון ליום 30 ביוני 2022 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל. לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2021.

#### לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 30 ביוני 2022 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי כוללי <sup>(1)</sup>
1.	שירותים פיננסיים	816	605	1,421
2.	שירותים פיננסיים	-	1,200	1,200
3.	בינוי ונדל"ן	1,031	164	1,195
4.	חשמל	1,005	48	1,053
5.	בינוי ונדל"ן	396	592	988
6.	חשמל	561	319	880

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפי השפעת הפרשה הפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

#### מימון ממונף

מימון ממונף הינו מימון אשראי המועמד ללקוח ועומד באחד משני התבחינים הבאים:

##### 1. אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:

- אשראי למטרת עסקה הונית (כהגדרתה להלן), ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-0.5% מהון הבנק או מ-35 מיליוני שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם.
- אשראי למימון רכישת זכויות הוניות בתאגיד בנקאי אחר או בתאגיד החזקה בנקאית, ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-35 מיליוני שקלים חדשים.
- אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

##### "עסקה הונית": עסקה שמטרתה אחת מהבאות:

- רכישה עצמית - רכישה או רכישה חוזרת, על ידי הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה (לרבות תוכנית לרכישת מניות עבור עובדים).
  - רכישת תאגיד אחר - רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר, או רכישה של כלל נכסים או של חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר.
  - חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות.
- עסקה הונית לעניין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

##### 2.

**מימון לחברות ממונפות** - הינו מתן אשראי מהותי לחברות בעלות מאפיינים המצביעים כי שינוי לרעה בסביבה הכלכלית הגלובלית או הייחודית למגזר בו הן פועלות, עלול להשפיע באופן משמעותי על כושר החזר האשראי לבנק. הבנק קבע קריטריונים המגדירים את האשראי הנכלל בקטגוריה זו, המבוססים על דירוג סיכון האשראי של הלקוח העסקי כפי שהוא בא לידי ביטוי במודל הדירוג של הבנק, וכן על מדדים למינוף (לחריגה גבוהה משמעותית מהנורמות המקובלות בענף) שנקבעו על בסיס יחסים פיננסיים מקובלים בקרב לקוחות הבנק בעלי אשראי מהותי בענפי משק עיקריים בהם פועל הבנק. המדדים למינוף וענפי המשק נבחנים בהתאם לשינויים בסביבה העסקית ובמידת הצורך נערכים בהם שינויים. כל לווה שהוצף בגין אחד או יותר מהקריטריונים שנקבעו נבחן פרטנית בפירעון מימון ממונף, בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבנקאות עסקית, החטיבה לבקרת סיכונים והחטיבה לחשבונאות ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:  
אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2021			30 ביוני 2022			ענף משק של הנרכשת			
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני				
-	763	1	762	-	575	-	575	-	334	1	333	בינוי ונדל"ן
-	180	180	-	-	-	-	-	-	342	342	-	כרייה וחציבה
-	-	-	-	-	270	-	270	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
-	943	181	762	-	845	-	845	-	676	343	333	<b>סך הכל</b>

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2021			30 ביוני 2022			ענף משק של הלווה			
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני				
-	26	-	26	-	26	-	26	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	100	-	100	-	100	-	100	-	-	-	-	חשמל
-	138	46	92	25	75	12	63	-	193	55	138	מסחר
49	137	25	112	39	129	7	122	49	624	60	564	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
-	172	8	164	-	158	8	150	-	-	-	-	שירותים ציבוריים וקהילתיים
49	573	79	494	64	488	27	461	49	817	115	702	<b>סך הכל</b>

### התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

להלן תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

סיכון אשראי כולל			
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
1,330	1,340	3,564	<b>סיכון אשראי בעייתי:</b>
1,020	877	899	סיכון אשראי לא צובר <sup>(1)</sup>
1,300	1,402	1,301	סיכון אשראי בעייתי צובר - לא לדויר
3,650	3,619	5,764	סיכון אשראי בעייתי צובר - לדויר <sup>(1)</sup>
			<b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי</b>

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
0.5	0.5	1.2	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי לציבור
1.3	1.4	1.2	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי שאינו לדויר
2.2	2.2	1.9	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדויר
0.5	0.5	0.4	שיעור יתרת האשראי לדויר שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור <sup>(2)</sup>
1.0	1.1	1.5	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

(1) החל מהרבעון הראשון של שנת 2022, בעקבות יישום ההוראות החדשות בדבר הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות, הלוואות לדויר בפיגור או בארגון מחדש, שעל פי ההוראות החדשות אינן צוברות הכנסות ריבית בדוחות הכספיים, שהוצגו בעבר כ"סיכון אשראי בעייתי צובר - לדויר", מוצגות כעת כ"אשראי לא צובר". כמו כן, כולל "אשראי לציבור בעייתי צובר - לדויר" גם הלוואות צוברות ריבית, המסווגות כבעייתיות עקב אינדיקציות איכותיות.

(2) שיעור זה שאינו לדויר זנית.

לפרטים נוספים ראה גם מידע מפורט בפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 2022								
פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים								
חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים								
חובות לא בעייתיים								
אשראי לציבור	יתרת חוב רשומה	מספר הלוואות	סכום שנדחו התשלומים	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים			סך הכל חובות לא בעייתיים	סך הכל
				חובות בעייתיים	חובות אשראי ביצוע	חובות אשראי בדירוג ביצוע		
עסקים גדולים	12	3	8	-	-	-	12	12
עסקים בינוניים	42	6	5	5	-	-	37	37
עסקים קטנים	196	219	40	2	1	-	193	194
אנשים פרטיים	1	30	1	-	-	-	1	1
הלוואות לדירור	5,309	6,194 <sup>(1)</sup>	586	247	101	80	4,881	5,062
<b>סך הכל ליום 30 ביוני 2022</b>	<b>5,560</b>	<b>6,452</b>	<b>640</b>	<b>254<sup>(2)</sup></b>	<b>101</b>	<b>81</b>	<b>5,124</b>	<b>5,306</b>
מזה בגין דחיות מלאות	261	268	55	8	-	1	243	244
מזה בגין דחיות חלקיות בהתאם למתווה בנק ישראל	5,299	6,184	585	246	101	80	4,881	5,062
<b>סך הכל ליום 31 בדצמבר 2021</b>	<b>6,598</b>	<b>8,258</b>	<b>791</b>	<b>297</b>	<b>181</b>	<b>103</b>	<b>6,017</b>	<b>6,301</b>
<b>סך הכל ליום 30 ביוני 2021</b>	<b>8,338</b>	<b>11,271</b>	<b>988</b>	<b>319</b>	<b>157</b>	<b>101</b>	<b>7,761</b>	<b>8,019</b>

ליום 30 ביוני 2022								
פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת דחיית התשלומים <sup>(3)</sup>								
חובות לא בעייתיים								
אשראי לציבור	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-3 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים	חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדוח			אשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה	סך הכל
				יתרת חוב רשומה	מזה: בפיגור של 30 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה		
עסקים גדולים	-	-	12	941	-	-	611	611
עסקים בינוניים	-	-	37	183	22	-	392	392
עסקים קטנים	1	1	193	2,056	71	-	3,029	3,029
אנשים פרטיים	1	1	-	717	6	-	-	-
הלוואות לדירור	109	109	4,953	31,978	660	-	-	-
<b>סך הכל ליום 30 ביוני 2022</b>	<b>111</b>	<b>111</b>	<b>5,195</b>	<b>35,875</b>	<b>759</b>	<b>-</b>	<b>4,032</b>	<b>4,032</b>
מזה בגין דחיות מלאות	2	2	242	32,828	615	-	-	-
מזה בגין דחיות חלקיות בהתאם למתווה בנק ישראל	109	109	4,953	3,047	144	-	-	-
<b>סך הכל ליום 31 בדצמבר 2021</b>	<b>121</b>	<b>121</b>	<b>6,180</b>	<b>36,959</b>	<b>712</b>	<b>-</b>	<b>4,687</b>	<b>4,687</b>
<b>סך הכל ליום 30 ביוני 2021</b>	<b>432</b>	<b>432</b>	<b>7,505</b>	<b>39,823</b>	<b>696</b>	<b>-</b>	<b>5,127</b>	<b>5,127</b>

(1) מספר לווים.

(2) מזה: ליום 30 ביוני 2022, אין חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית. (ביום 30 ביוני 2021 - 7 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 1 מיליוני שקלים חדשים).

(3) תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת של דחיות שניתנו לחוב מתחילת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחיה אשר לה הלווה זכאי לפי כל דין.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### ניתוח השינויים בחובות לא צוברים

חובות לא צוברים וחובות לא צוברים בארגון מחדש להלן תנועה ביתרת חובות לא צוברים בארגון מחדש (במיליוני שקלים חדשים):

תנועה באשראי לציבור לא צובר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
מסחרי	דיור	פרטי	מסחרי	דיור	פרטי	מסחרי	דיור	פרטי	מסחרי	דיור	פרטי
1,193	-	56	1,423	-	68	1,423	-	68	1,423	-	68
-	2,005	-	-	2,005	-	-	2,005	-	-	-	-
351	160	40	262	15	-	262	15	-	460	26	-
(55)	(2)	(7)	(34)	(1)	-	(34)	(1)	-	(315)	(5)	-
(75)	-	(7)	(89)	(17)	-	(89)	(17)	-	(225)	(27)	-
(178)	(2)	(9)	(387)	(24)	-	(387)	(24)	-	(288)	(24)	-
-	-	-	26	7	-	26	7	-	138	18	-
<b>1,236</b>	<b>2,161</b>	<b>73</b>	<b>1,201</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>1,201</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>1,193</b>	<b>56</b>	<b>-</b>

מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
מסחרי	דיור	פרטי	מסחרי	דיור	פרטי	מסחרי	דיור	פרטי	מסחרי	דיור	פרטי
367	-	31	418	-	41	418	-	41	418	-	41
-	1,368	-	-	1,368	-	-	1,368	-	-	-	-
86	336	20	116	14	-	116	14	-	135	18	-
(108)	(17)	(4)	(40)	(3)	-	(40)	(3)	-	(177)	(5)	-
(9)	-	(2)	(14)	(13)	-	(14)	(13)	-	(63)	(15)	-
(63)	-	(13)	(181)	(11)	-	(181)	(11)	-	(72)	(19)	-
(81)	-	9	20	(1)	-	20	(1)	-	126	11	-
<b>192</b>	<b>1,687</b>	<b>41</b>	<b>319</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>319</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>367</b>	<b>31</b>	<b>-</b>

(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU - 2016-13) ולרבות העדכונים המתיוחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.ד.1

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי הבעייתי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

להלן ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה			אשראי לציבור			
סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי		
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022</b>						
2,754	1	2,753	376	787	1,590	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
107	-	107	4	38	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(46)	-	(46)	(16)	-	(30)	מחיקות חשבונאיות נטו
40	-	40	26	-	14	אחר <sup>(1)</sup>
<b>2,855</b>	<b>1</b>	<b>2,854</b>	<b>390</b>	<b>825</b>	<b>1,639</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>						
2,650	3	2,647	316	918	1,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(240)	-	(240)	(25)	(59)	(156)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(11)	-	(11)	(8)	(1)	(2)	מחיקות חשבונאיות נטו
20	-	20	3	1	16	אחר <sup>(1)</sup>
<b>2,419</b>	<b>3</b>	<b>2,416</b>	<b>286</b>	<b>859</b>	<b>1,271</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022</b>						
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
392	-	392	96	(32)	328	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים
186	-	186	32	52	102	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(66)	-	(66)	(28)	-	(38)	מחיקות חשבונאיות נטו
28	-	28	36	1	(9)	אחר <sup>(1)</sup>
<b>2,855</b>	<b>1</b>	<b>2,854</b>	<b>390</b>	<b>825</b>	<b>1,639</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(227)	1	(228)	(35)	(82)	(111)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(48)	-	(48)	(26)	(2)	(20)	מחיקות חשבונאיות נטו
27	-	27	7	1	19	אחר <sup>(1)</sup>
<b>2,419</b>	<b>3</b>	<b>2,416</b>	<b>286</b>	<b>859</b>	<b>1,271</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>

(1) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים. להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
0.85	0.94	0.95	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.64	0.70	0.73	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
שישה חודשים <sup>(1)</sup>			
שנת 2021	2021	2022	
(0.11)	(0.18)	0.13	שיעור הוצאות (הכנסות) הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.05	0.04	0.05	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
(0.11)	(0.18)	0.13	שיעור הוצאות (הכנסות) הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
(0.16)	(0.32)	0.26	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור <sup>(2)</sup>
0.05	0.04	0.05	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) השיעור בגין הלוואות לדיור הינו זניח.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר<sup>(4)</sup>)

מגזר משקי הבית הינו מנוע צמיחה מרכזי ומהווה חלק משמעותי מהתוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2021-2025. מגזר הלקוחות הפרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים.

מדיניות האשראי ונהלי העבודה לעניין מתן אשראי, לרבות ללקוחות פרטיים, כוללים הנחיות וקווים מנחים לעניין חיתום אשראי והתאמתו לצרכי הלקוח וליכולת ההחזר שלו: בחינת מטרת האשראי, שיעור המימון המבוקש, תקופת ההלוואה, ניתוח כושר החזר ומקורות החזר של הלקוח ביחס לכלל חביונותיו. זאת, תוך בחינת פרמטרים כלכליים שונים של הלקוח ובהתבסס בין השאר על הכנסה קבועה<sup>(2)</sup> של הלקוח, פאסיבה משועבדת או פנויה, היכרות וניסיון העבודה המצטבר עמו. בנוסף, קיימים נהלים, תהליכי עבודה ייעודיים ובקורות לעניין הצעה יזומה של אשראי צרכני ללקוחות פרטיים, זאת בהתאם להנחיות בנק ישראל.

לעניין אשראי ללקוחות פרטיים, מדיניות הבנק הינה בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים בנושא "ניהול אשראי צרכני" (נב"ת 311A).

הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות מודל פנימי לדירוג אשראי ללקוחות פרטיים, וכן, באמצעות מעקב, ניטור וניתוח רציף של ההוצאות בגין הפסדי אשראי, וכן באמצעות ביצוע מבחני קיצון מגוונים ובהם מבחני קיצון בהתאם להנחיות בנק ישראל, הכוללים תרחישים כגון מיתון במשק, גידול משמעותי בשיעורי האבטלה ועלייה ברמת הריבית. לפרטים בדבר ניהול סיכון האשראי בעקבות משבר הקורונה, ראה פרק סיכון אשראי ופרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

להלן פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2022	
				<b>חובות</b>
1,976	1,887	2,050	2,050	יתרות עובר ושב
4,653	4,451	4,669	4,669	יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
2,133	2,127	2,318	2,318	הלוואות לרכב - ריבית משתנה
2,823	2,670	2,258	2,258	הלוואות לרכב - ריבית קבועה
13,063	12,701	13,585	13,585	הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
194	330	898	898	הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
<b>24,842</b>	<b>24,166</b>	<b>25,778</b>	<b>25,778</b>	<b>סך הכל חובות (אשראי מאזני)</b>
				<b>מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות</b>
5,134	5,107	5,166	5,166	מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
8,331	8,147	8,566	8,566	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
253	246	286	286	ערביות
57	51	52	52	התחייבויות אחרות
<b>13,775</b>	<b>13,551</b>	<b>14,070</b>	<b>14,070</b>	<b>סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)</b>
<b>38,617</b>	<b>37,717</b>	<b>39,848</b>	<b>39,848</b>	<b>סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים</b>
				<b>מזה:</b>
380	374	516	516	הלוואות בולט/בלון <sup>(3)</sup>
				<b>תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי<sup>(4)</sup></b>
				תיק נכסים פיננסיים:
3,998	3,900	4,334	4,334	פקדונות
271	261	320	320	ניירות ערך
257	292	235	235	נכסים כספיים אחרים
3,484	3,622	3,207	3,207	בטוחות אחרות <sup>(5)</sup>
<b>8,010</b>	<b>8,075</b>	<b>8,096</b>	<b>8,096</b>	<b>סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי</b>

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

(2) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.

(3) הלוואות בהן ניתן גרייס על הקרן לתקופה של מעל שנה.

(4) הסכומים המוצגים הינם תיק הנכסים הפיננסיים ובטוחות אחרות עד לגובה חובות הלקוח, בלבד.

(5) הביטחונות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדמי הבנק הנלקחים בחשבון בעת מתן האשראי.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה<sup>(4)</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 ביוני 2021		ליום 30 ביוני 2022		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)
סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	
1,675	353,214	2,055	347,918	1,056	359,373	עד 10
1,686	111,402	1,692	110,405	1,669	112,539	מעל 10
4,303	147,002	4,238	144,184	4,372	150,150	מעל 20
8,928	154,397	8,680	150,769	9,093	159,336	מעל 40
10,573	97,395	10,269	94,996	10,861	100,887	מעל 80
9,345	44,683	8,826	43,513	10,117	49,615	מעל 150
2,107	4,361	1,957	4,233	2,680	6,153	מעל 300
<b>38,617</b>	<b>912,454</b>	<b>37,717</b>	<b>896,018</b>	<b>39,848</b>	<b>938,053</b>	<b>סך הכל</b>

(1) מספר הלוויים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחוזק מאזני.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה<sup>(1)</sup> בחשבון:

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 ביוני 2021		ליום 30 ביוני 2022		גובה הכנסה
במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	
5,913	23.8	5,677	23.5	6,307	24.5	חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון <sup>(2)</sup>
4,459	17.9	4,658	19.3	4,327	16.8	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
7,620	30.7	7,625	31.6	7,847	30.4	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
6,850	27.6	6,206	25.6	7,297	28.3	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
<b>24,842</b>	<b>100</b>	<b>24,166</b>	<b>100</b>	<b>25,778</b>	<b>100</b>	<b>סך הכל</b>

(1) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.  
(2) בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק המחאות תיקי רכב ואשראי שניתן באגוד ליסינג. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון<sup>(4)</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 ביוני 2021		ליום 30 ביוני 2022		תקופה לפירעון
במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	
3,696	20.3	3,584	20.1	4,119	21.6	עד שנה
5,970	32.8	5,735	32.2	6,143	32.2	מעל שנה ועד 3 שנים
4,387	24.1	4,391	24.6	4,530	23.8	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
2,118	11.6	2,104	11.8	2,045	10.7	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
2,042	11.2	2,014	11.3	2,222	11.7	מעל 7 שנים <sup>(2)</sup>
<b>18,213</b>	<b>100</b>	<b>17,828</b>	<b>100</b>	<b>19,059</b>	<b>100</b>	<b>סך הכל</b>

(1) ללא עו"ש וקרטיסי אשראי.

(2) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן חוזר ההלוואה מנוכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

להלן פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2021			ליום 30 ביוני 2022		
סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>		
חץ מאזני	חץ מאזני	חץ מאזני	חץ מאזני	חץ מאזני	חץ מאזני	חץ מאזני	חץ מאזני	חץ מאזני
200	7	193	182	2	180	224	9	215
0.52%	0.05%	0.78%	0.48%	0.01%	0.74%	0.56%	0.06%	0.83%

יתרת סיכון אשראי בעייתי

שיעור סיכון אשראי בעייתי<sup>(2)</sup>

(1) אשראי מאזני וחוזק מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לוויים.

(2) היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לסך סיכון האשראי לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים (במונחים שנתיים):

שנת 2021	מחצית ראשונה	
	2021	2022
(0.22%)	(0.29%)	0.25%

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 6.7% ושל 3.8% לעומת 30 ביוני 2021 ו-31 בדצמבר 2021, בהתאמה.
- להלן התפתחות החובות ליום 30 ביוני 2022:
  - חשבונות עובר ושב - 8.0%
  - כרטיסי אשראי - 18.1%
  - הלוואות לרכב - 17.8%
  - הלוואות ואשראי אחר - 56.2%
- כנגד 31.4% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 ביוני 2022, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 33.4% ליום 30 ביוני 2021 ושל 32.3% ליום 31 בדצמבר 2021).

### סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

פעילות האשראי בענף זה מהווה רכיב משמעותי בפעילות האשראי של החטיבה העסקית. במימון ענף הבינוי והנדל"ן נעשה שימוש בכלי ניתוח ומעקב ספציפיים המסייעים לבנק בתהליך קבלת ההחלטות למתן ליווי פיננסי לפרויקטים השונים. מימון בנייה נעשה תוך התמקדות בעיקר בענף הבינוי למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ. כמו כן, מתבצעת הקצאה מבורקת של המימון בין אזורים גיאוגרפיים, גם בהתאם לביקושים הרלבנטיים. במתן אשראי לבנייה מתמקד הבנק בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). יישום השיטה מיועד להקטין את החשיפה לסיכונים במתן האשראי, שכן היא מעגנת מעקב שוטף וצמוד על הפרויקטים הממומנים, הן לפני העמדת האשראי, והן במהלך ליווי הפרויקט, תוך ניתוק הפרויקט הממומן מהסיכונים העסקיים הטמונים בפעילויות האחרות של היזם-הלווה. הבנק נעזר במפקחי בנייה חיצוניים, ומסתמך בין היתר, על שיעבוד המקרקעין נשוא הפרויקט, כביטחון לאשראי. מתן האשראי במסגרת הליווי הפיננסי מבוצע רק במרכזי העסקים ובסניפים בעלי התמקצעות בנושא, ובפיקוח של סקטור הנדל"ן והבנייה. כמו כן, קבע הבנק מדיניות וכללים למימון עסקאות נדל"ן מסוגים אחרים כגון מימון נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד. בנוסף, על מנת למזער את הסיכון, הבנק מבטח את תיק ערבויות חוק המכר וחלק מערבויות הביצוע בפרויקטים המלווים אצל מבטחי משנה בחוץ לארץ.

עם ההתאוששות ממשבר הקורונה ועל רקע עודף הביקוש לדירות בישראל ושיעורי הריבית הנמוכים, נרשמו שיאים בענף כשבשנה האחרונה מחירי הדירות עלו בשיעור של 15.9%, מחד תשומות הבינה עלה בשיעור של 6.6% (מתחילת השנה ב-4.4%) היקף יחידות הדירור החדשות שנמכרו בשוק בחדשים מרץ עד מאי 2022 בניכוי עונתיות היה נמוך בכ-7.3% לעומת שלושת החודשים הקודמים ובחינת נתוני המגמה מראה כי מחודש אוגוסט 2021 נצפתה ירידה במכירות בקצב של 3.3% לחודש. לאחר שמחודש אפריל 2020 עד יולי 2021 נצפתה עלייה בקצב של 2.3% בחודש. שינוי המגמה במכירות הינו על רקע עליית שיעורי הריבית וקטיון שיעור רכישת הדירות על ידי משקיעים בשל עליית מס הרכישה. בתחום התחלות הבינה בחדשים אפריל 2022 עד מרץ 2022 החל בבניית כ-69 אלף יחידות דירור, עליה של 27% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בגמר הבינה למגורים נרשמה ירידה של כ-3.8%, והם עמדו על כ-47 אלף יחידות דירור. במהלך חודש יוני 2022 אושרה בכנסת חלופה לתכנית תמ"א 38, שתפעל במקביל להארכת התוכנית הישנה שהוארכה עד לחודש אוקטובר 2023. החלופה מאפשרת קידום תוכניות להתחדשות עירונית פרטנית במספר מסלולים. בנוסף, אושר תיקון 9 לחוק המכר הקובע מגבלה על גובה ההצמדה לדירה חדשה שייכול המוכר לבקש וכן מסדיר את גובה הפיצוי במקרה של איחור במסירה. כמו כן, על רקע אי היציבות הפוליטית יתכנו עיכובים ביישום של התוכניות הקיימות שכבר פורסמו וקידום תוכניות חדשות.

גם בתחום הנדל"ן המניב נרשמה התאוששות מרשימה בביקושים ביחד עם הגידול במספר המתחסנים וחזרת המשק לפעילות מלאה. ההתמודדות עם השלכות מגיפת הקורונה האיצה תהליכי עבודה מרחוק ושילוב עבודה במשרד (מודל היברידי), העתידים להישאר גם בטווח הרחוק. על רקע זה, ועל רקע כניסת חברות רבות לזירת המסחר המקוון, האצת מגמת הרכישות במרשתת והגידול בצריכה הפרטית, זוכים מתחמים לוגיסטיים לגידול בביקושים. פעילות מימון עסקאות הנדל"ן בבנק מנוהלת על פי מדיניות וכללים ברורים, שנקבעו במדיניות האשראי ביחס לאפיקי פעילות שונים, כגון מימון קרקעות, בניה למגורים, נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד. הצמיחה בפעילות, גם על רקע התחרות הגוברת, מבוצעת תוך שמירת הליכי חיתום נאותים ומרווחי אשראי הולמים המשקפים את הסיכון. רמת הסיכון בענף מובאת בחשבון גם במסגרת התהליך הרבעוני לבחינת שיעורי ההפרשה הקבוצתית.

הבנק מנטר באופן שוטף את תיק האשראי וכן את האשראי החדש שהועמד על פי אמות מידה שנקבעו במדיניות הבנק.

במחצית הראשונה של שנת 2022 פעל הבנק להרחבת פעילות האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, זאת כחלק ממגמה של גידול בביקושים בענף, המתבטא, בין השאר, בעליית מחירים ובגידול בהיקף העסקאות. בהתאם, גדלה חשיפת האשראי הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן במחצית הראשונה של שנת 2022 בשיעור של 7.7%.

חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 ביוני 2022 כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 14.6% יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 11.6% (שיעור זה אינו כולל התייביות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגינן רכש הבנק פוליסת ביטוח). הבנק בוחן מידי רבעון את חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בענף זה ומבצע התאמה להפרשה, על מנת להביא בחשבון, בין היתר, את צמיחת תיק האשראי ואת תנאי החיתום.

ביום 22 במאי 2022 העביר בנק ישראל לבנקים עדכון הוראה לפיה, לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% יתווספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש LTV. ניתן לבצע את ההקצאה המלאה של ההון ברבעון השלישי של שנת 2022, או לפרוס אותה החל מהרבעון השלישי של שנת 2022, על פני ארבעה רבעונים, כך שברבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2023 דרישת ההון תבוא לידי ביטוי באופן מלא. הבנק נערך ליישום ההוראה.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן (במיליוני שקלים חדשים):

30 ביוני 2022							
סיכון אשראי לציבור <sup>(4)</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר <sup>(4)</sup>	לא צובר	כולל	חוץ מאזני <sup>(3)</sup>	מאזני <sup>(2)</sup>	
					מסגרות והתחייבויות אחרות	ערביות לרוכשי דירות <sup>(5)</sup>	
26	20	42	29	35,952	12,049	6,451	17,452
3	126	28	104	10,520	2,479	132	7,909
<b>29</b>	<b>146</b>	<b>70</b>	<b>133</b>	<b>46,472</b>	<b>14,528</b>	<b>6,583</b>	<b>25,361</b>
27	96	93	116	9,805	3,895	178	5,732
<b>56</b>	<b>242</b>	<b>163</b>	<b>249</b>	<b>56,277</b>	<b>18,423</b>	<b>6,761</b>	<b>31,093</b>
28	18	4	20	34,619	11,099	6,603	16,917

בביטחון נדל"ן:

לדיור

למסחר ולתעשייה

**סך הכל בביטחון נדל"ן**

שאינו בביטחון נדל"ן

**סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל**

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

30 ביוני 2021							
סיכון אשראי לציבור <sup>(4)</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר <sup>(4)</sup>	לא צובר <sup>(6)</sup>	כולל	חוץ מאזני <sup>(3)</sup>	מאזני <sup>(2)</sup>	
					מסגרות והתחייבויות אחרות	ערביות לרוכשי דירות <sup>(5)</sup>	
48	88	49	69	30,675	18,904	11,771	11,771
4	52	33	118	9,035	1,948	7,087	7,087
<b>52</b>	<b>140</b>	<b>82</b>	<b>187</b>	<b>39,710</b>	<b>20,852</b>	<b>18,858</b>	<b>18,858</b>
43	41	87	143	8,682	4,397	4,285	4,285
<b>95</b>	<b>181</b>	<b>169</b>	<b>330</b>	<b>48,392</b>	<b>25,249</b>	<b>23,143</b>	<b>23,143</b>
51	84	36	50	27,448	17,476	9,972	9,972

בביטחון נדל"ן:

לדיור

למסחר ולתעשייה

**סך הכל בביטחון נדל"ן**

שאינו בביטחון נדל"ן

**סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל**

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

31 בדצמבר 2021							
סיכון אשראי לציבור <sup>(4)</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר <sup>(4)</sup>	לא צובר <sup>(6)</sup>	כולל	חוץ מאזני <sup>(3)</sup>	מאזני <sup>(2)</sup>	
					מסגרות והתחייבויות אחרות	ערביות לרוכשי דירות <sup>(5)</sup>	
57	105	87	69	32,697	13,708	5,517	13,472
7	54	49	90	9,496	2,150	83	7,263
<b>64</b>	<b>159</b>	<b>136</b>	<b>159</b>	<b>42,193</b>	<b>15,858</b>	<b>5,600</b>	<b>20,735</b>
33	52	99	122	10,064	4,193	219	5,652
<b>97</b>	<b>211</b>	<b>235</b>	<b>281</b>	<b>52,257</b>	<b>20,051</b>	<b>5,819</b>	<b>26,387</b>
59	122	72	39	30,685	12,348	5,549	12,788

בביטחון נדל"ן:

לדיור

למסחר ולתעשייה

**סך הכל בביטחון נדל"ן**

שאינו בביטחון נדל"ן

**סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל**

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

- (1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
- (2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) סיכון אשראי חוץ מאזני הנובע מערביות חוק מטר, המגובות ברובן בביטוח שנרכש ממבטחי משנה בינלאומיים.
- (6) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילויי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק הגילוי על חובות פגומים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2021			30 ביוני 2022			
סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	
									<b>ביטחון נדל"ן</b>
									נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:
10,071	1,276	8,795	6,763	1,018	5,745	14,232	1,046	13,186	קרקע גולמית
24,563	18,865	5,698	24,287	17,826	6,461	23,925	18,113	5,812	נדל"ן בתהליכי בנייה
7,559	1,317	6,242	8,660	2,008	6,652	8,315	1,952	6,363	נדל"ן שבנייתו הושלמה
<b>42,193</b>	<b>24,458</b>	<b>20,735</b>	<b>39,710</b>	<b>20,852</b>	<b>18,858</b>	<b>46,472</b>	<b>24,111</b>	<b>25,361</b>	<b>סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן</b>
10,064	4,412	5,652	8,682	4,397	4,285	9,805	4,073	5,732	שאינו בביטחון נדל"ן
<b>52,257</b>	<b>25,870</b>	<b>26,387</b>	<b>48,392</b>	<b>25,249</b>	<b>23,143</b>	<b>56,277</b>	<b>25,184</b>	<b>31,093</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל</b>

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל פי סיווג החוב (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2022	31 בדצמבר 2021	31 במרץ 2022	30 ביוני 2022	
סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>					
8.2%	4.7%	50,559	52,286	54,728	<b>סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:</b>
					סיכון אשראי שאינו בעייתי
(30.6%)	(14.7%)	235	191	163	<b>סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:</b>
(11.4%)	(2.4%)	281	255	249	בעייתי צובר <sup>(2)</sup>
(3.8%)	9.4%	1,182	1,039	1,137	בעייתי לא צובר <sup>(2)</sup>
<b>(8.8%)</b>	<b>4.3%</b>	<b>1,698</b>	<b>1,485</b>	<b>1,549</b>	שאינו בעייתי
<b>7.7%</b>	<b>4.7%</b>	<b>52,257</b>	<b>53,771</b>	<b>56,277</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>
					<b>סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל</b>

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

(2) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פאזיסים.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 30 ביוני 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>										פעילות לווים בישראל	
חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>					מזה:						
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>											
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר	בעייתי <sup>(5)</sup>	סך הכל חובות <sup>(2)</sup>	סך הכל <sup>(5)</sup>	אשראי בעייתי <sup>(5)</sup>	אשראי בדירוג ביצוע	דירוג ביצוע אשראי <sup>(4)</sup>	סך הכל	
											אשראי תקין שאינו בדירוג ביצוע
22	1	(2)	12	19	942	1,200	19	19	1,162	1,200	ציבור - מסחרי
7	-	-	4	17	335	859	17	-	987	1,004	חקלאות, ייעור ודיג
355	32	148	347	509	9,715	14,351	509	203	14,067	14,779	כרייה וחציבה
26	(7)	(10)	91	141	1,216	1,802	141	10	1,651	1,802	תעשייה וחרושת
188	(29)	(35)	183	312	23,907	48,317	312	741	47,360	48,413	מזה: יהלומים
110	(1)	6	66	100	6,848	7,598	100	396	7,368	7,864	בניו ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
76	15	(7)	13	24	4,626	7,811	24	36	8,060	8,120	בניו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
236	11	(18)	186	317	11,469	15,111	317	502	14,423	15,242	אספקת חשמל ומים
117	5	(10)	62	137	1,617	2,145	137	105	1,905	2,147	מסחר
120	(18)	12	161	206	2,044	2,809	206	40	2,575	2,821	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
42	6	18	35	39	1,464	2,125	39	16	2,174	2,229	תחבורה ואחסנה
36	-	1	8	34	10,148	16,786	34	183	23,225	23,442	מידע ותקשורת
204	16	(22)	123	195	4,608	6,713	195	128	6,421	6,744	שירותים פיננסיים
65	-	(9)	22	41	2,631	3,316	41	202	3,087	3,330	שירותים עסקיים אחרים
<b>1,578</b>	<b>38</b>	<b>82</b>	<b>1,222</b>	<b>1,950</b>	<b>80,354</b>	<b>129,141</b>	<b>1,950</b>	<b>2,571</b>	<b>132,814</b>	<b>137,335</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
825	-	52	2,161	3,447	190,162	208,561	3,447	763	204,351	208,561	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
390	28	32	73	224	25,778	39,848	224	314	39,378	39,916	אנשים פרטיים - אחר
<b>2,793</b>	<b>66</b>	<b>166</b>	<b>3,456</b>	<b>5,621</b>	<b>296,294</b>	<b>377,550</b>	<b>5,621</b>	<b>3,648</b>	<b>376,543</b>	<b>385,812</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	413	647	-	-	2,399	2,399	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	107	107	-	-	14,005	14,005	ממשלת ישראל
<b>2,793</b>	<b>66</b>	<b>166</b>	<b>3,456</b>	<b>5,621</b>	<b>296,814</b>	<b>378,304</b>	<b>5,621</b>	<b>3,648</b>	<b>392,947</b>	<b>402,216</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
פעילות לווים בחוץ לארץ											
61	-	20	108	143	4,577	7,123	143	298	7,030	7,471	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	7,632	7,659	-	-	9,718	9,718	בנקים בחוץ לארץ
1	-	-	1	1	357	390	1	-	7,963	7,964	ממשלות בחוץ לארץ
<b>62</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>109</b>	<b>144</b>	<b>12,566</b>	<b>15,172</b>	<b>144</b>	<b>298</b>	<b>24,711</b>	<b>25,153</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>2,855</b>	<b>66</b>	<b>186</b>	<b>3,565</b>	<b>5,765</b>	<b>309,380</b>	<b>393,476</b>	<b>5,765</b>	<b>3,946</b>	<b>417,658</b>	<b>427,369</b>	<b>סך הכל</b>

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 309,380, אגרות חוב - 21,672, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מרכז חוזר - 2,124, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 7,080 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 87,113.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מרכז חוזר.

(3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

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

(5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,365 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,950 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 6,537 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מרכז מסבחי משנה בינלאומיים.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (4)					
		הפסדי אשראי (3)					מזה:					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר (7)	בעייתי (5)	חובות (2)	סך הכל	בעייתי (5)	אשראי תקין שאינו בדירוג ביצוע אשראי (4)	דירוג ביצוע	סך הכל		
10	-	(1)	7	14	923	1,194	14	24	1,156	1,194	פעילות לווים בישראל	
5	(1)	(6)	-	-	294	800	-	-	859	859	ציבור - מסחרי	
193	4	(9)	324	446	6,978	11,626	446	236	11,160	11,842	חקלאות, ייעור ודיג	
23	2	2		149	1,072	1,538	149	12	1,377	1,538	כרייה וחציבה	
241	(12)	(22)	229	371	16,734	40,948	371	1,509	39,140	41,020	תעשייה וחרושת	
35	1	(9)	101	128	6,274	7,299	128	173	7,071	7,372	מזה: יהלומים	
32	-	14	1	13	3,571	6,222	13	33	6,341	6,387	בינוי ונדל"ן - בינוי (6)	
228	7	(13)	226	323	10,218	14,099	323	570	13,368	14,261	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
74	3	(28)	54	145	1,667	2,114	145	180	1,789	2,114	אספקת חשמל ומים	
83	3	(4)	141	227	1,795	2,820	227	154	2,468	2,849	מסחר	
29	3	(5)	15	70	1,184	1,868	70	40	1,821	1,931	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל	
136	(21)	(37)	7	47	8,578	14,467	47	15	16,980	17,042	תחבורה ואחסנה	
116	4	8	118	170	4,092	6,124	170	191	5,770	6,131	מידע ותקשורת	
30	(1)	(2)	19	32	2,566	3,264	32	313	2,923	3,268	שירותים פיננסיים	
<b>1,212</b>	<b>(10)</b>	<b>(114)</b>	<b>1,242</b>	<b>1,986</b>	<b>64,874</b>	<b>112,845</b>	<b>1,986</b>	<b>3,438</b>	<b>110,846</b>	<b>116,270</b>	שירותים עסקיים אחרים	
											שירותים ציבוריים וקהילתיים	
											<b>סך הכל מסחרי</b>	
858	2	(82)	-	1,402	164,365	184,653	1,402	735	182,516	184,653	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
286	26	(35)	48	182	24,166	37,717	182	321	37,298	37,801	אנשים פרטיים - אחר	
<b>2,356</b>	<b>18</b>	<b>(231)</b>	<b>1,290</b>	<b>3,570</b>	<b>253,405</b>	<b>335,215</b>	<b>3,570</b>	<b>4,494</b>	<b>330,660</b>	<b>338,724</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	1,074	1,318	-	-	2,376	2,376	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	59	59	-	-	14,656	14,656	ממשלת ישראל	
<b>2,356</b>	<b>18</b>	<b>(231)</b>	<b>1,290</b>	<b>3,570</b>	<b>254,538</b>	<b>336,592</b>	<b>3,570</b>	<b>4,494</b>	<b>347,692</b>	<b>355,756</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	
											<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>	
60	30	3	61	49	3,036	4,875	49	56	5,284	5,389	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ	
2	-	-	-	-	5,418	5,436	-	-	6,752	6,752	בנקים בחוץ לארץ	
1	-	1	1	1	519	519	1	-	1,402	1,403	ממשלות בחוץ לארץ	
<b>63</b>	<b>30</b>	<b>4</b>	<b>62</b>	<b>50</b>	<b>8,973</b>	<b>10,830</b>	<b>50</b>	<b>56</b>	<b>13,438</b>	<b>13,544</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>	
<b>2,419</b>	<b>48</b>	<b>(227)</b>	<b>1,352</b>	<b>3,620</b>	<b>263,511</b>	<b>347,422</b>	<b>3,620</b>	<b>4,550</b>	<b>361,130</b>	<b>369,300</b>	<b>סך הכל</b>	

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות (2) - 263,511, אגרות חוב - 16,916, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר - 187, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,426 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 86,260.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוציגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם לסדניות הבנק.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 2,202 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,356 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,275 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק סכר ממבטחי משנה בינלאומיים.
- (7) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חף הגילוי על חובות פגומים.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>					סיכון אשראי כולל <sup>(4)</sup>				
		הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>					מזה:				
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר <sup>(7)</sup>	בעייתיות <sup>(5)</sup>	חובות <sup>(2)</sup>	סך הכל	בעייתיות <sup>(5)</sup>	אשראי בדירוג ביצוע אשראי	דירוג ביצוע אשראי <sup>(4)</sup>	סך הכל	
9	1	(1)	8	16	939	1,203	16	8	1,179	1,203	פעילות לווים בישראל
4	-	(6)	-	-	158	651	-	-	750	750	ציבור - מסחרי
188	37	14	294	465	7,689	13,116	465	298	12,517	13,280	חקלאות, ייעור ודיג
27	4	8	-	139	1,031	1,552	139	23	1,390	1,552	כרייה וחציבה
265	(1)	43	197	403	19,881	44,603	403	1,004	43,288	44,695	תעשייה וחרושת
43	1	(16)	84	113	6,228	7,360	113	178	7,271	7,562	מזה: יהלומים
35	(4)	11	1	13	4,655	7,427	13	36	7,637	7,686	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
231	19	(42)	229	356	10,531	13,993	356	380	13,410	14,146	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
55	8	(44)	72	167	1,577	2,082	167	142	1,773	2,082	אספקת חשמל ומים
99	10	21	173	214	1,992	2,858	214	140	2,523	2,877	מסחר
35	(2)	(2)	16	93	1,481	1,807	93	27	1,744	1,864	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
129	(20)	(35)	7	42	8,143	13,165	42	28	16,387	16,457	תחבורה ואחסנה
102	(8)	(12)	114	173	4,229	6,192	173	213	5,825	6,211	מידע ותקשורת
21	(2)	(13)	19	36	2,582	3,343	36	351	2,963	3,350	שירותים פיננסיים
<b>1,216</b>	<b>39</b>	<b>(82)</b>	<b>1,214</b>	<b>2,091</b>	<b>69,785</b>	<b>117,800</b>	<b>2,091</b>	<b>2,805</b>	<b>117,267</b>	<b>122,163</b>	שירותים עסקיים אחרים
											שירותים ציבוריים וקהילתיים
											<b>סך הכל מסחרי</b>
803	7	(133)	-	1,300	175,599	195,368	1,300	883	193,185	195,368	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
254	45	(55)	56	200	24,842	38,617	200	306	38,201	38,707	אנשים פרטיים - אחר
<b>2,273</b>	<b>91</b>	<b>(270)</b>	<b>1,270</b>	<b>3,591</b>	<b>270,226</b>	<b>351,785</b>	<b>3,591</b>	<b>3,994</b>	<b>348,653</b>	<b>356,238</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	2,333	2,588	-	-	3,690	3,690	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	74	74	-	-	11,827	11,827	ממשלת ישראל
<b>2,273</b>	<b>91</b>	<b>(270)</b>	<b>1,270</b>	<b>3,591</b>	<b>272,633</b>	<b>354,447</b>	<b>3,591</b>	<b>3,994</b>	<b>364,170</b>	<b>371,755</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
											פעילות לווים בחוץ לארץ
41	37	(7)	6	59	3,305	5,431	59	373	5,437	5,869	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
1	-	(1)	-	-	7,260	7,286	-	-	9,081	9,081	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	1	1	403	403	1	-	2,437	2,438	ממשלות בחוץ לארץ
<b>42</b>	<b>37</b>	<b>(8)</b>	<b>7</b>	<b>60</b>	<b>10,968</b>	<b>13,120</b>	<b>60</b>	<b>373</b>	<b>16,955</b>	<b>17,388</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>2,315</b>	<b>128</b>	<b>(278)</b>	<b>1,277</b>	<b>3,651</b>	<b>283,601</b>	<b>367,567</b>	<b>3,651</b>	<b>4,367</b>	<b>381,125</b>	<b>389,143</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 283,601, אגרות חוב - 14,307, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 4,332, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,652 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 86,251.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,699 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,096 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 5,699 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע בנוסח חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.
- (7) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### חשיפה למדינות זרות<sup>(4)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

המדינה	30 ביוני 2022			30 ביוני 2021 <sup>(2)</sup>			31 בדצמבר 2021 <sup>(2)</sup>		
	חשיפה			חשיפה			חשיפה		
	מאזנית <sup>(3)</sup>	מאזנית <sup>(3)</sup>	סך הכל	מאזנית <sup>(3)</sup>	מאזנית <sup>(3)</sup>	סך הכל	מאזנית <sup>(3)</sup>	מאזנית <sup>(3)</sup>	סך הכל
ארצות הברית	16,702	1,511	18,213	7,563	504	8,067	11,809	742	12,551
ברבדוס <sup>(6)</sup>	6,081	-	6,081	-	-	-	-	-	-
בריטניה	3,802	881	4,683	-	-	-	3,156	1,086	4,242
אחרות	5,344	7,363	12,707	6,797	7,219	14,016	7,060	7,573	14,633
<b>סך הכל החשיפות למדינות זרות</b>	<b>31,929</b>	<b>9,755</b>	<b>41,684</b>	<b>14,360</b>	<b>7,723</b>	<b>22,083</b>	<b>18,869</b>	<b>8,315</b>	<b>27,184</b>
מזה: סך החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	52	4	56	41	9	50	49	6	55
מזה: סך חשיפות למדינות LDC	604	55	659	472	66	538	548	54	602
מזה: סך כל החשיפות למדינות עם בעיות נזילות <sup>(7)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) סוג מחדש

(3) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(4) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.

(5) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 6,580 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 ביוני 2021 - 5,369 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 5,777 מיליוני שקלים חדשים).

(6) החשיפה הינה בגין פוליסות ביטוח המגבות תיקי משכנתאות בישראל. חברת הביטוח הרשומה בברבדוס הינה חברת בת של קבוצת ביטוח בינלאומית המאוגדת בקנדה.

(7) לימים 30 ביוני 2022, 30 ביוני 2021 ו-31 בדצמבר 2021, אין לבנק חשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות, אשר החשיפה המאזנית בגינן עולה על סף הדיווח שנקבע בנספח 7 בפרק 651 להוראות הדיווח לציבור.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים<sup>(2)(4)</sup> (במיליוני שקלים חדשים):

חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup>		סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup>		דירוג אשראי חיצוני
לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(6)</sup>	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(6)</sup>	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	
<b>30 ביוני 2022</b>						
13,908	14,021	6,595	7,313	7,426	7,426	AAA עד AA-
2,162	2,358	245	1,917	2,113	2,113	A+ עד A-
40	40	20	20	20	20	BBB+ עד BBB-
-	-	-	-	-	-	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
46	46	40	6	6	6	ללא דירוג
<b>16,156</b>	<b>16,465</b>	<b>6,900</b>	<b>9,256</b>	<b>9,565</b>	<b>9,565</b>	<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>
<b>30 ביוני 2021</b>						
5,622	5,622	4,831	791	791	791	AAA עד AA-
1,464	1,598	241	1,223	1,357	1,357	A+ עד A-
190	207	71	119	136	136	BBB+ עד BBB-
92	92	4	88	88	88	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
40	40	9	31	31	31	ללא דירוג
<b>7,408</b>	<b>7,559</b>	<b>5,156</b>	<b>2,252</b>	<b>2,403</b>	<b>2,403</b>	<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>
<b>31 בדצמבר 2021</b>						
6,074	6,190	5,508	566	682	682	AAA עד AA-
1,893	2,545	240	1,653	2,305	2,305	A+ עד A-
15	15	-	15	15	15	BBB+ עד BBB-
1	1	-	1	1	1	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
15	11	4	11	7	7	ללא דירוג
<b>7,998</b>	<b>8,762</b>	<b>5,752</b>	<b>2,246</b>	<b>3,010</b>	<b>3,010</b>	<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>

(1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שווייץ וצרפת.

(2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

(3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.

(4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 6,580 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2022 (ליום 30 ביוני 2021 - 5,369 מיליוני שקלים חדשים) וליום 31 בדצמבר 2021 - 5,777 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.

(5) מוצג לאחר קיזוז שווי הווגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.

(6) בגין קיזוז ההפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

בעקבות ההשלכות האפשריות של המשבר הכלכלי, כתוצאה ממגפת הקורונה, על מצבם של מוסדות פיננסיים רבים בעולם, במחצית הראשונה של 2020 עלתה תנועתיות מרווחי האשראי במהלך תקופת המשבר. מוסדות פיננסיים רבים חוו הורדת אופק דרוג, וחלקם אף ספגו הורדות דרוג. החל מהמחצית השנייה של 2020 ובמהלך שנת 2021 הסתמנה התייצבות בשווקים הפיננסיים, אם כי המערכת הפיננסית עדיין מגלמת סיכון מוגבר על רקע גלים נוספים של נגיף הקורונה והעליה בשיעורי האינפלציה באזורים שונים בעולם. כתוצאה מהעלייה בשיעורי האינפלציה, בחודשים האחרונים בנקים מרכזיים רבים החלו ליישם מדיניות של ריסון מוניטארי והעלאת שיעורי הריבית. בזמן הקרוב, הם צפויים להמשיך להעלות את שיעורי הריבית, מה שעלול לגרום לתמחור מחדש של נכסים פיננסיים, תנועתיות בשווקים ושינויים בתנאי האשראי. במהלך כל התקופה, ובהתאם להתפתחויות, מבצע הבנק ניטור הדוק של כלל מסגרות החשיפה של הבנק, ניתוח ובחינת הסיכונים הרלוונטיים, לפי פרמטרים שונים, ובהתאמה גם לרמת הפעילות העסקית מול הצדדים הנגדיים עודכנו מסגרות החשיפה השונות (RIGHT SIZING). בהתייחס להשלכות של המלחמה בין רוסיה ואוקרינה אשר פרצה ב-24 בפברואר 2022, הבנק ביצע הערכת סיכון לגבי המוסדות הפיננסיים הרלוונטיים, והתאמת רמת הפעילות על פי הצורך. הבנק ממשיך לעקוב אחר הסיכון.

נכון לימים 30 ביוני 2022 ו-31 בדצמבר 2021 אין סיכון אשראי בעייתי (פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת), נטו.

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים), ראה ביאור 11.1 לדוחות הכספיים.

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סיכון אשראי לפי ענפי משק, תחת ענף "שירותים פיננסיים". במסגרת זו נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשוקלות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את תיאבון הסיכון, קרי, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס דירוג המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

הבנק קובע את היקף החשיפה לכל מוסד פיננסי על בסיס הדירוג האחרון הקיים לאותו מוסד, אשר בוצע על ידי אחת או יותר מחברות הדירוג הבינלאומיות המובילות, ועל בסיס נתונים פיננסיים של המוסד הנבדק. מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה.

הבנק עוקב אחר פרסומם של דירוגים עדכניים לגבי מוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך מתאים את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל לדירוג העדכני. כמו כן, בוחן הבנק באופן שוטף מידע נוסף ככל שקיים וזמין, לגבי אותם מוסדות, במטרה לנטר חשיפות גם במקרים בהם דירוג האשראי אינו משקף בהכרח את תמונת המצב המלאה.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

### סיכון האשראי לדירוג והתפתחות

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרת והפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדירוג. תחום הלוואות הדירוג הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, אך הבנק מעריך את פרופיל הסיכון הגלום במתן אשראי לדירוג כנמוך ביחס לסיכון הגלום בתיק האשראי הכולל של הבנק, היות ותחום זה מאופיין בפיזור גבוה וברמת סיכון נמוכה בשל פיזור רחב של לווים, המשתייכים לענפי המשק השונים, שיעורי מימון נמוכים יחסית, פיזור גיאוגרפי נרחב של הנכסים המשועבדים ושימוש במפחיתי סיכון שונים וביניהם ביטוחי נכס וביטוחי חיים, למזעור סיכונים האשראי בתחום.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירוג, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק.

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה פרטנית להגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפייני סיכון שונים, וניתוח הבקשה להלוואה לפי גורמי סיכון הקשורים הן לטיב הלווים והן מהות העסקה שמקבל הבנק.

בעת הערכת טיב הלווים נבחנים בין היתר: יחס החזר מההכנסה, הכנסה לנפש, יציבות ההכנסה, ותק ועוד. בעת אישור הלוואה ניתן משקל גבוה ליחס החזר מההכנסה הקבועה של משק הבית (PTI) וזאת על מנת לבחון את יכולת החזר של משק הבית לרבות בתרחישים של עלית ריבית.

בנוסף נבחנים גורמי סיכון הקשורים לעסקה ולביטחונות, כגון מטרת הלוואה, שיעור המימון, המיקום הגאוגרפי של הבטוחה, ממצאי בדיקות שמאי ועוד.

לעיתים דורש הבנק את קיומם של חיזוקים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים אחרים. לבנק מודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב פוטנציאל ההפסד במקרה של כשל. מודל זה מהווה חלק ממערך הניטור הקיים של הבנק.

### תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

הבנק קבע במסגרת מדיניות סיכונים האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדירוג, בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. גורמים אלה נבחנים מעת לעת ובהתאם מתווספות מגבלות על פי הצורך, קרי, על פי פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות בפועל ומגמת התפתחותו והוראות רגולטוריות של בנק ישראל.

מגבלות אלה מהוות כמכלול את תיאבון הסיכון של הבנק בתחום המשכנתאות המוגדר במספר רב של מדדי סיכון הבוחנים היבטי סיכון אשראי וריכוזיות ברמת הביצועים השוטפים והתיק הכולל. מדדים אלה כוללים, בין השאר, את שיעור המימון בהלוואה, מיקום הנכס (סיכון גיאוגרפי), מדד איכות האשראי (ראה להלן במסגרת בקרת האשראי), יחס החזר מהכנסה, מטרת הלוואה, תקופת הלוואה, תמהיל המסלולים בהלוואה, סוג הנכס, איכות המסמכים, ריבית נורמטיבית, עושר פיננסי ומגבלות צולבות על שילוב של מספר פרמטרים.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירוג, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניטור וניתוח התיק לפי גורמי הסיכון המרכזיים וכן אמידת הסיכון בתיק במודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב ההסתברות לכשל ופוטנציאל ההפסד במקרה של כשל, וביצוע מגוון תרחישי קיצון, הבוחנים את השפעת השינויים בגורמים המאקרו כלכליים על רמת הסיכון של התיק, ובעיקר, השפעת שינוי בשיעור האבטלה, שינויים במחירי הדירוג ושינויים בשיעור הריבית.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, ואת התפתחותו לאורך זמן, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. בפרט, מתבצע ניטור זה במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, המוצג ונדון בהנהלת הבנק, בועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי מדדי הסיכון המובילים, ממשיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובליגו בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש יוני 2022) עומד על כ-53.8% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק אומד, בנוסף, את שיעור המימון ה"אמיתי" בתיק, זאת, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון המקורי, עקב העלייה המתמשכת במחירי הדיור, הגלומה במלאי המשכנתאות בתיק. נתונים אלה מחזקים את הערכת הבנק כי פוטנציאל ההפסד לבנק בגין תיק המשכנתאות, גם בתרחיש של ירידה מהותית במחירי הדיור, הוא נמוך. בנוסף, בוחן הבנק באופן סדיר את תיק המשכנתאות שלו בתנאי קיצון, כולל תחת שינוי מהותי בתנאי המאקרו, במספר מתודולוגיות. תוצאות מבחני הקיצון מצביעות כי רמת הסיכון של התיק נמצאת בירידה וכי פוטנציאל הנזק מאירוע קיצון חמור במשק הינו נמוך.

### התפשטות נגיף הקורונה

הבנק ממשיך לעקוב באופן הדוק אחר התפתחויות והשפעות התפשטות נגיף הקורונה על לקוחותיו, תוך שימת לב לגורמים העשויים להשפיע על רמת הסיכון בתיק המשכנתאות.

רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור ירדה ברבעון השני של שנת 2021 לרמתה טרום המשבר, רמת סיכון נמוכה, זאת לאור הירידה המהותית בהיקף האשראי הנמצא בדחייה והחזרה של מרבית הדוחים לתשלום סדיר, ורמתם הנמוכה והיציבה של מדדי הסיכון המרכזיים. הבנק ממשיך לנטר באופן שוטף את הפעילות והיבטי הסיכון בנושא: סכום הדחיות שנותר ושיעורי ההחזר החלקי, תקופת הדחיות, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד. כמו כן, מבוצע מעקב אחר התפתחות התנהגות הלווים עם סיום תקופת הדחיות.

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)			
שיעור שינוי באחוזים	שישה חודשים		
	2021	2022	
			משכנתאות שבוצעו (לדיור ולכל מטרה)
35.9	17,686	24,028	מכספי הבנק
			מכספי האוצר:
(18.5)	135	110	הלוואות מוכוננות
4.2	48	50	הלוואות עומדות ומענקים
<b>35.4</b>	<b>17,869</b>	<b>24,188</b>	<b>סך הכל הלוואות חדשות</b>
19.5	3,231	3,861	הלוואות שמוחזרו
<b>32.9</b>	<b>21,100</b>	<b>28,049</b>	<b>סך הכל ביצועים</b>
15.3	31,200	35,981	מספר לוויים (כולל מיחזורים)

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור<sup>(1)</sup> ליום 30 ביוני 2022 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור ההחזר גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)						
	מההכנסה הקבועה	עד 3 חודשים	עד שנה	1-2 שנים	2-5 שנים	5-10 שנים	10 שנים ומעלה
עד 60%	עד 35%	4,309	14,557	14,660	31,264	27,464	10,840
	50%-35%	886	2,003	1,798	3,020	4,945	3,157
	80%-50%	-	-	4	21	364	841
	מעל 80%	-	-	1	1	19	88
75%-60%	עד 35%	3,928	12,141	11,538	17,049	11,622	2,925
	50%-35%	1,051	1,868	1,279	1,300	1,620	955
	80%-50%	-	-	2	5	66	214
	מעל 80%	-	-	-	-	-	21
מעל 75%	עד 35%	27	176	213	385	290	943
	50%-35%	6	14	21	26	47	259
	80%-50%	-	-	-	-	3	75
	מעל 80%	-	-	-	-	-	12
<b>סך הכל</b>		<b>10,207</b>	<b>30,759</b>	<b>29,516</b>	<b>53,071</b>	<b>46,440</b>	<b>20,330</b>
							<b>190,323</b>

הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים	1,698	4,594	3,126	3,743	2,507	843	16,511
אחוז מסך האשראי לדיור הלוואות בריבית משתנה:	16.6%	14.9%	10.6%	7.1%	5.4%	4.1%	8.7%
לא צמודות בריבית פריים צמודות למדד <sup>(3)</sup> במטבע חוץ <sup>(3)</sup>	4,155	12,508	10,360	17,252	13,883	7,763	65,921
סך הכל	5,191	15,148	11,968	19,482	15,378	11,789	78,956
<b>הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדיור</b>	<b>40.7%</b>	<b>40.7%</b>	<b>35.1%</b>	<b>32.5%</b>	<b>29.9%</b>	<b>38.2%</b>	<b>34.6%</b>
הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדיור	8.6%	6.8%	3.7%	1.9%	1.4%	15.8%	4.7%
הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדיור	0.3%	0.6%	0.8%	0.8%	0.7%	6.3%	1.3%

(1) יתרת הלוואות לדיור לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

(2) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות ל'קבוצות גיל' בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, והן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משייכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה. אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחזרו להלוואות באחריות הבנק.

(3) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### מאפייני תיק האשראי לדירור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור החזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדירור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי במאפייני הסיכון של ההלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 30 ביוני 2022).

### שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדירור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום ההלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון).

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 30 ביוני 2022 עומד על 53.8%, בהשוואה ל-53.2% ביום 30 ביוני 2021 ול-53.4% ליום 31 בדצמבר 2021. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 190.3 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.7% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור ההלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת ההלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדירור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות ההלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון ה"אמיתי", העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.5 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.2% בלבד מתיק ההלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 ביוני 2022, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.6%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-4.3%. בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-18.0% ובסך כל ההלוואות, בשיעור של כ-8.9%.

שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 0.8% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 0.6% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-0.3% באשראי שניתן ברבעון השני של שנת 2022.

### שיעור החזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדירור משמש מדד למידת הביטחון של ההלוואה, ללא קשר למאפייני הלווה עצמו. לכן, בנוסף על כך, בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של ההלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור החזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור החזר הממוצע בתיק האשראי לדירור של הבנק הוא 24.0%. כ-86.7% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור החזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-22.8%). כ-12.3% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור חזר של 35% עד 50% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-38.7%). כ-0.9% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור חזר של 50% עד 80% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה 59.3%) וכ-0.1% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור חזר גבוה מ-80% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-91.0%).

ההלוואות ששיעור החזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, או שההכנסה הפנויה לנפש לאחר הפחתת התשלום בין המשכנתא גבוהה, או כאשר יכולת החזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן וליכולת החזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית שלעיתים אף משלמים חלק מההחזר החודשי. בנוסף, בעת אישור ההלוואה ללקוחות אלו ניתן משקל גבוה ליחס החזר מההכנסה בהתאם "לריבית נורמטיבית" וזאת על מנת לבחון את יכולת החזר של משק הבית בתרחיש של עליית ריבית.

### הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדירור הכוללות חלק בריבית משתנה הן במסלול הצמוד (מדד, מטבע חוץ) והן במסלול הלא צמוד (הלוואות שקליות).

ביום 27 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירור. העדכון כולל ביטול מגבלת ריבית הפריים, כך שנותרה המגבלה שלפחות שליש מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. התיקונים להוראה לפי החוזר הינם החל מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדירור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק או בבנק אחר יחול התיקון מיום 28 בפברואר 2021.

הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייצג ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה.

היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-27.0 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-14.2% מתיק ההלוואות לדירור.

יצוין כי לפני אישור הלוואה לא צמודה בריבית פריים, בדומה לאישורי הלוואות במסלולים אחרים בריבית משתנה, בוחן הבנק את יכולת החזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים לשיעור "ריבית נורמטיבית".

### היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 30 ביוני 2022 ל-16.5 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-8.7% בלבד מתיק האשראי לדירור של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדירור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

## סיכון תפעולי

### תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון התפעולי הינו מהותי בשל קיומו בכל תחומי הפעילות ובכל יחידות הבנק. לסיכון התפעולי פוטנציאל פגיעה ברווח, בהכנסות, בהון ובמוניטין הבנק, ויש לו יחסי גומלין עם סיכונים אחרים כגון: סיכון שוק, סיכון אשראי, סיכון נזילות, סיכון מוניטין וסיכונים נוספים. אירועים תפעוליים מתרחשים לעיתים שלא בשליטת הבנק, ועלולים להתפתח כתוצאה מאירועים חיצוניים, בחלקם לא צפויים, בעלי סיכון התממשות שלא ניתן להערכה מראש כגון: אסון טבע (רעידת אדמה, שיטפון), מגיפה ואירוע ביטחוני. לפיכך, ניהול יעיל של הסיכון הינו הכרחי בתהליכי ניהול סיכונים בבנק.

הסיכון התפעולי מובנה בכל המוצרים, הפעילויות, התהליכים והמערכות של הבנק. עם ההתפתחות בשווקים הגלובליים, והעלייה במורכבות הפעילות הפיננסית והתשתיות הטכנולוגיות התומכות, גברה ההבנה כי חשיפת הבנק להפסדים פוטנציאליים כתוצאה מכשלים בפעילות התפעולית השוטפת, עלולה לפגוע בפעילותו העסקית.

הסיכון התפעולי מוגדר על ידי בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים.

הבנק הגדיר מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת הגדרה של הממשל התאגידי המפרט את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים התפעוליים בבנק.

הסיכון התפעולי בבנק מטופל באופן אקטיבי ובמטרה לתמוך בפעילות היחידות העסקיות, לשפר את התהליכים העסקיים העיקריים הכרוכים בפעילותם, ועל ידי כך, להגדיל את הערך העסקי, ולא רק למזער את ההפסדים הצפויים מהסיכון התפעולי.

האירועים התפעוליים מסווגים לשבע קטגוריות סיכון בהתאם לעקרונות באזל: מעילה (הונאת הבנק בידי עובדיו), הונאה חיצונית (הונאת לקוח את הבנק), פרקטיקות עבודה ובטיחות סביבת העבודה (הפסדים הנובעים מפעולות שאינן עולות בקנה אחד עם חוקים או הסכמים בנושא עבודה), פרקטיקות הקשורות ללקוחות, מוצרים ועסקים (אי עמידה בחובות כלפי לקוח), נזק לנכסים פיסיים, ביצוע, הפצה וניהול תהליכים ושיבושים עסקיים וכשלי מערכות. הבנק מנהל ומודד את הסיכון התפעולי גם לפי קטגוריות אלה.

### המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית.

במהלך הרבעון השני של שנת 2022, המשיך הבנק לעקוב ולנטר אחר מצב התחלואה. הבנק שומר את כל מערכי החרום ערוכים במידה ותהיה התפרצות מחודשת. הבנק ממשיך לעקוב אחר שיעור החולים והמבודדים ומקפיד לשמר נהלים והנחיות עדכניים בהתאם להנחיות בנק ישראל והמדינה.

במהלך הרבעון השני המשיך הבנק ביישום תוכנית העבודה השנתית ותוכנית התרגול לשנת 2022, ובכלל זה: תרגול אתר המחשוב החלופי של הבנק, תרגול בשיתוף פעולה עם בנק יהב והערכות לעדכון תרחיש ייחוס רעידת אדמה תוך יישום המודל המוצע על ידי בנק ישראל. הבנק המשיך גם ברבעון זה לשמור על קשר רציף מול יחידות המשכיות העסקית בקבוצה ושלוחותיו בחוץ לארץ.

### אבטחת מידע והגנת הסייבר

סיכון אבטחת מידע וסייבר - סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הגנת הסייבר נובע מאירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק.

הוראה 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, מתווה עקרונות לניהול נאות של סיכונים סייבר באופן המחייב הרחבה והתאמה של המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגית המידע, בהיבט תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. בהתאמה, אושרה בבנק אסטרטגיה ומדיניות הגנת סייבר מקיפה ונקבעו קווי ההגנה ליישומה, מונה מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר, מעקב אחר יישום תוכנית העבודה בתחום זה ובחינה של אפקטיביות מערכות ותהליכי אבטחת המידע והגנת הסייבר.

מערכות הבנקאות הישירה בבנק כוללות תהליכי אבטחת מידע בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 367 ובכלל זה מנגנוני הזדהות, אופן שליחת מידע ללקוחות וזיהוי פעולות חריגות.

רמת הסיכון במהלך הרבעון השני של שנת 2022 נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות.

הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת להמשיך ולצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

מערך אבטחת המידע של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה, תוך שיפור וחיזוק יכולות ומנגנוני הגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המאתגרים בהם הבנק נדרש לעמוד.

יצוין כי מגפת הקורונה והשלכותיה על מגוון פעילויות וארגונים העצימה ברמה עולמית את סיכון הסייבר. הפעילות שהבנק נקט וממשיך לבצע לאורך כל התקופה, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

### סיכון טכנולוגיית המידע

סיכון טכנולוגיית המידע הינו סיכון הנובע מכשל של מערכות הבנק כתוצאה מליקויים בזמינות וביצועי המערכות, ביצועים לא נכונים וחוסר תמיכה של המערכות בצרכים העסקיים של הבנק.

במשך השנים האחרונות התרבו הסיכונים הכרוכים בניהול טכנולוגיית המידע, כפונקציה של פיתוח והטמעת טכנולוגיות חדשות והתפתחויות של סיכונים ואיומים חדשים. לבד ממצב שגרה מסגרת ניהול טכנולוגיית המידע מטפלת במצבי כשלים מערכתיים כגון: תקלות מערכת ובהיערכות למצב חירום. זאת על מנת להבטיח לבנק שמירה על רצף פעילות עסקית גם בעת התראה או חירום. בכך ניתן יהיה למזער סיכונים מוניטין וסיכונים עסקיים העלולים להתפתח במצבים אלו.

מנהלת חטיבת הטכנולוגיה היא האחראית על ניהול נכסי טכנולוגיית המידע ומסגרת הניהול מעוגנת במסמך מדיניות ייעודי התואם לעקרונות שנקבעו במסמכי המדיניות לניהול ובקרת סיכונים שונים בבנק. מדיניות ניהול נכסי טכנולוגיית המידע תואמת את דרישות הפיקוח על הבנקים ובפרט את העקרונות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 357 - ניהול טכנולוגיית המידע, 350 - ניהול הסיכון התפעולי, 355 - ניהול המשכיות עסקית ו-361 - ניהול הגנת הסייבר.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

תיאבון הסיכון מוגדר כמותית ואיכותית בתרחישי שגרה וחירום, כאשר תיאבון הסיכון של הבנק בהיבטים התפעוליים לסיכון טכנולוגיית המידע נכלל במסגרת ניהול תיאבון הסיכון של הסיכון התפעולי. תיאבון הסיכון בהיבטים הטכנולוגיים מוגדר בשורה של מדדים, לרבות רמות הסיכון במפת סיכונים טכנולוגיים ותיאבון סיכון פרטני בגורמי סיכון שונים.

הבנק מפעיל מגוון אמצעים להפחתת הסיכונים, בין השאר באמצעות אינדיקטורים (KRI) ומערכות תומכות. יצוין, כי מוקד (Security Operation Center) SOC הפועל 24/7, אחראי על ניטור תשתיות ומערכות הבנק, ופועל לניתוח לוגים ואיתור אנומליות בזמן אמת, להתנהגות חריגה של משתמשים ומערכות ברשת, בהיבטי אבטחת מידע והגנת הסייבר. כמו כן, לבנק מוקד (Network Operation Center) NOC - הפועל אף הוא 24/7, ומשמש כגוף תפעולי להצגת תמונה אחודה של תשתיות הארגון, יכולת ניטור וחיזוי תקלות, ופועל לניתוח לוגים ואיתור אנומליות, בהיבטי הסיכונים הטכנולוגיים. במחצית הראשונה של שנת 2022 המשיך הבנק לפעול לחיזוק יכולות איתור התקלות בשלבים מוקדמים והרחיב את השימוש בבוטים לשיפור אפקטיביות ניטור זמינות המערכות.

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי וגילן של המערכות הקיימות בבנק, החל הבנק ברבעון הראשון של 2019 בפריקט להחלפת מערכת הליבה של שוק ההון על בסיס פלטפורמה חדשה.

כמו כן, החל הבנק במהלך 2019 פרויקט החלפת מערכת ה-CRM אשר תיושם באופן מדורג במהלך מספר שנים. בחודש מרץ 2022, עלו מספר אבני דרך לפיילוט ייצורי, לאחריו הן תפרסנה ברחבי הבנק לצד המשך פיתוח אבני הדרך הבאות.

במסגרת תהליך קליטת בנק אגוד, מנוהלת בחטיבת הטכנולוגיה של הבנק תוכנית מיזוג טכנולוגית המורכבת מפריקטים רבים שתכליתם העברת הפעילות של בנק אגוד, המבוססת מערכות בנק לאומי ובנק אגוד, ושילובם במערכות הבנק.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

רמת הסיכון במהלך הרבעון ולאורך משבר הקורונה נותרה בעינה. חטיבת הטכנולוגיה פעלה באופן מלא לתמיכה מלאה בתפקוד השוטף של הבנק ובצרכים הטכנולוגיים שנדרשו לפעילותו בשגרת החירום. לא חלו אירועים ו/או תקלות מהותיות בתקופה זו. יצוין כי בבנק יהב הושבתו מערכות המחשוב ביום 30 ביוני 2022 עד לשעה 10:30 בבוקר, בשל עבודות תחזוקה שהתמשכו מעבר למתוכנן. לא נרשמו אירועים מיוחדים בשל ההשבתה וללקוחות הבנק ניתן מענה מלא.

### סיכון משפטי

הסיכון המשפטי מוגדר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא סיכונים תפעוליים והוא כולל העדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, וכן כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

בגדר הסיכון המשפטי נכללים סיכונים הנובעים מהוראות חקיקה, הוראות רגולטוריות, פסיקה של ערכאות שיפוטיות או מעין שיפוטיות והסיכונים המשפטיים הנובעים מפעילות הבנק השוטפת. מנהלת הסיכונים המשפטיים בבנק הינה היועצת המשפטית הראשית. הבנק פועל באורח מתמיד על מנת למזער במידת האפשר את הסיכונים המשפטיים הנלווים לפעילותו השוטפת וכן פועל להנחלת תרבות, הלכה למעשה, של איתור הסיכון המשפטי ומזעורו באופנים שונים.

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת ייעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות.

במחצית הראשונה של שנת 2022, רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים לרבעון השני של שנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### סיכון שוק וריבית

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוזי מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה).

סיכון ריבית בתיק הבנקאי (Interest Rate Risk in the Banking Book) - הינו הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או לשווי הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, משינויים במבנה עקומי הריבית הרלבנטיים לפעילות הבנק, תזוזות שונות שאינן זהות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לתמחור וניהול החשיפות שלו, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה משימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.

סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזערי, על פי מדיניות הבנק. מבנה הבנק המוסטה תיק משכנתאות, מייצר שימושים לטווחים ארוכים, אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובל בעולם.

נציין כי, תיק הנוסטרו של בנק אגוד משקף סיכון שהינו גבוה מתאבון הסיכון של הבנק. יחד עם זאת, ברמת הבנק המאוחד השפעת תיק זה אינה מהותית. הערכת החשיפה של הבנק לסיכונים ריבית למחצית הראשונה של שנת 2022, הינה ברמת סיכון נמוכה-בינונית.

ערכי הסיכון הנמדדים למהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון, עלו במהלך רבעון זה, כתוצאה מפעילות בנקאית שוטפת ועליית עקומי ההיוון. ברבעון זה נרשמה עלייה בציפיות האינפלציה. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שנת	מחצית ראשונה		
	2021	2022	
592	663	649	לסוף התקופה
810 (פברואר)	810 (פברואר)	611 (פברואר)	ערך מקסימלי במהלך התקופה
521 (אוקטובר)	663 (יוני)	553 (ינואר)	ערך מינימלי במהלך התקופה

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן. בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי בתיק הכולל, לא הציגה תצפיות של רווח/הפסד החורגת מ"תחזית" מודל ה-VAR. היעדר חריגות כאמור, עומד בקריטריונים, כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל, לבחינת איכות מודל ה-VAR.

#### ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן השפעת<sup>(1)</sup> תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

שנינו בשווי הוגן	מטבע ישראלי					סך הכל
	מטבע ישראלי	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	
30 ביוני 2022	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
עלייה של 2%	(1,579)	(1,976)	696	44	23	(2,792)
ירידה של 2%	534	1,385	(725)	(9)	(25)	1,160
30 ביוני 2021	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
עלייה של 2%	(327)	(1,478)	332	24	18	(1,431)
ירידה של 2%	(664)	831	(470)	7	(25)	(321)
31 בדצמבר 2021	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
עלייה של 2%	(905)	(1,187)	418	14	16	(1,644)
ירידה של 2%	(82)	427	(439)	14	(17)	(97)

(1) מחושב על סמך נתונים שוטפים המשמשים לצורך ניהול סיכון הריבית בפועל.

במסגרת ערכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. יתרות עובר-ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם. בתרחיש עליית ריבית מקבילי ב-1%, קרן ההון בגין ניירות ערך צפויה לרדת בכ-486 מיליוני שקלים חדשים.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup> של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 30 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2021			ליום 30 ביוני 2022		
שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל
18,417	363	18,054	18,315	504	17,811	26,659	778	25,881
16,605	2,250	14,355	15,737	21,124	(5,387)	22,568	486	22,082

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup>

מזה: תיק בנקאי

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup> של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 30 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2021			ליום 30 ביוני 2022		
שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל
191	134	57	182	202	(20)	(466)	99	(565)
235	140	95	223	229	(6)	(419)	91	(510)
(490)	(193)	(297)	(616)	(198)	(418)	(315)	(147)	(168)
(532)	(199)	(333)	(626)	(208)	(418)	(353)	(136)	(217)
(272)	(32)	(240)	(158)	26	(184)	(154)	(70)	(84)
398	87	311	177	47	130	(58)	126	(184)
477	163	314	492	148	344	443	199	244
(83)	(168)	85	(261)	(156)	(105)	(327)	(205)	(122)

#### שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

#### שינויים לא מקבילים

התללה<sup>(3)</sup>

השטחה<sup>(4)</sup>

עליית ריבית בטווח הקצר

ירידת ריבית בטווח הקצר

(1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

(4) עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

הפער בין חשיפת הבנק לשינויים בריבית על פי השווי ההוגן נטו המותאם לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, בתזוזה מקבילה של העקום ב-1% עומד על 571 מיליוני שקלים חדשים.

עיקר הפער נובע משימוש בעקומי היוון שונים. עקומי ההיוון המשמשים לניתוח רגישות הערך הכלכלי (EVE) הינם עקומי מחירי המעבר ואילו ריביות ההיוון המשמשות לצורך הצגת השווי ההוגן המותאם נטו הינן ריביות בהן היה ניתן לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן והן משקפות את רמת הסיכון הגלומה ללקוח דומה.

החירוש מאפשר תרחישים בהם עשויה להיווצר ריבית שלילית, ואינו קוטם את הריבית בשיעור של 0%.

לפריטים נוספים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 33 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

יצוין כי שיעור התשואה הפנימי ומשך חיים ממוצע האפקטיבי כפי שמוצגים בחשיפת הבנק לשינויים בשיעורי הריבית בדוח הסיכונים, הינם נתונים ממוצעים ולכן לא ניתן להסיק משינוי ליניארי בהם על רגישות השווי ההוגן המותאם נטו לשינויים בשיעורי הריבית.

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית<sup>(4)</sup>:

ליום 30 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2021			ליום 30 ביוני 2022		
הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית	סך הכל
1,321	30	1,291	1,387	89	1,298	1,570	138	1,432
1,338	47	1,291	1,383	89	1,294	1,521	127	1,394
(1,194)	(36)	(1,158)	(1,229)	(90)	(1,139)	(1,465)	(149)	(1,316)
(1,216)	(59)	(1,157)	(1,229)	(93)	(1,136)	(1,419)	(142)	(1,277)

#### שינויים מקבילים<sup>(2)</sup>

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

(3) כולל השפעת שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באגרות חוב והשפעת צבירת ריבית על פעילות בנגזרים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

להלן ההנחות העיקריות שבבסיס הנתונים לעיל, התואמות את האופן בו מנהל הבנק את סיכוני הריבית:

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.
- בחישוב רגישות הכנסות מריבית, לא מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון לשיעור מינימאלי של 0%. באותו אופן, בחישוב רגישות ההכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה של ריביות ההיוון בשיעור ריבית 0%.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות כספיים אלה וכן, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

### ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 30 ביוני 2022, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

מדד <sup>(2)</sup>	תרחיש עלליה של 10%		תרחיש עלליה של 5%		תרחיש קיצון היסטורי <sup>(4)</sup>	
	עלייה של 10%	ירידה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 5%	עלייה מקסימלית	ירידה מקסימלית
1,880.1	940.0	(1,880.0)	940.0	(940.0)	196.8	(168.7)
11.5	5.7	(4.7)	5.7	(1.4)	4.8	(0.9)
0.7	0.3	(0.7)	0.3	(0.3)	0.2	(0.4)
-	(0.1)	0.5	(0.1)	0.2	(0.1)	0.2
(0.6)	(0.2)	0.8	(0.2)	-	(0.1)	-
(0.6)	(0.3)	0.6	(0.3)	0.3	(1.0)	0.4

(1) תרחיש הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.

(2) רגישות הון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 564 ו-564 (564) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

משבר הקורונה גרם לירידה בציפיות האינפלציה, עקב ירידה צפויה בביקושים. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובניה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים. לפרטים נוספים בדבר סיכון שוק וריבית, ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק. לפרטים בדבר השקעות במניות ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2021.

### סיכון נזילות ומימון

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות. סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון והנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

במהלך הרבעון השני של שנת 2022, רמת הכוננות בבנק עמדה על "צהובה" בעקבות משבר רוסיה-אוקראינה והתנדבותיות בשווקים. רמת הכוננות כוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר. בפועל לא נצפו כל אירועים ו/או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות.

בחודש מאי 2022 אישר הפיקוח על הבנקים פטור לבנק אגוד מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כסיו הנזילות", והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק. החל מיום 1 ביוני 2022, הבנק מנהל את סיכון הנזילות עבור בנק אגוד כאשר מדידת יחסי הנזילות בבנק הינם על בסיס סולו, בראייה ממוזגת, קרי יחד עם נתוני בנק אגוד. בקרות על חישוב היחסים מופעלות על ידי הקו השני בבנק. דסק הנזילות בבנק אגוד ממשיך לפעול ולנהל את הנזילות העסקית באגוד, תוך שמירה על מגבלות נזילות פנימיות שהוגדרו בבנק. לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחותיות במקורות המימון לעיל.

לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

### יחס כסיו הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כסיו נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס כסיו הנזילות של הבנק והקבוצה בשנת 2022 יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד, כולל נתוני בנק אגוד) לרבעון השני של שנת 2022 הסתכם ב-120%. כאמור לעיל, במהלך תקופה זו, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

### יחס מימון יציב נטו

הוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו" קבעה יחס מימון יציב מינימאלי בשיעור של 100% ("NSFR רגולטורי"), בין מימון יציב זמין ומימון יציב נדרש. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס מימון יציב נטו של הקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו על בסיס מאוחד. היחס על בסיס מאוחד ליום 30 ביוני 2022 עמד על 114%.

ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-14.3 מיליארדי שקלים חדשים. גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 עלתה יתרת פיקדונות הציבור בבנק מ-307.9 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2021, ל-327.9 מיליארדי שקלים חדשים ביום 30 ביוני 2022, גידול של 6.5%.

במגזר הלא צמוד, הגיעה יתרת פיקדונות הציבור לסך של 244.5 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 4.9% לעומת סוף שנת 2021. במגזר צמוד המדד הגיעה יתרת פיקדונות הציבור לסך של 23.3 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 8.4% לעומת לסוף שנת 2021, ובמגזר מטבע חוץ עלתה יתרת פיקדונות הציבור ל-60.1 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 12.8% לעומת סוף שנת 2021.

לפרטים נוספים בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכונים אחרים

#### סיכון ציות ורגולציה

##### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הציות (Compliance Risk) הינו הסיכון להטלת סנקציה להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את "הוראות הציות".

סיכון הציות כולל גם את סיכון ההוגנות (Conduct risk), וכן את סיכון חוצה גבולות וסיכון הלבנת הון ומימון טרור המוצגים בנפרד להלן.

מנהל סיכון הציות והרגולציה הוא מנהל החטיבה לבקרת סיכונים. קצין הציות הינו האחראי לניהול השוטף של הסיכון.

סיכון הציות נותר ללא שינוי במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 והוא מוגדר ברמה נמוכה-בינונית.

הערכת הסיכון נובעת, בין היתר, מהמשך הטיפול בסיכונים שסווגו ברמות הגבוהות, שיפור הבקרה, קיום הדרכות, ממציא סקרים ודוחות ביקורת וייעול תהליכי העבודה בתחום, תוך שילוב שיפורים טכנולוגיים. ברבעון הנוכחי, הבנק פעל ליישם את ההוראות הרלוונטיות של הרגולטורים השונים. כמו כן, קיים הבנק בקרות שוטפות במטרה לנטר סיכונים ציות העלולים להתהוות בתקופה זו.

לבנק תוכניות אכיפה פנימית בדיני נירות ערך ובדיני התחרות הכלכלית.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים הציות השונים והרגולציה ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

#### סיכון חוצה גבולות

##### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון חוצה גבולות (Cross Border Risk) הוא הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות חוק או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, הנובעים מאי עמידה של הבנק בהוראות דין שמקורן במדינות אחרות, בין הוראות המחייבות את הבנק, ובין הוראות שאינן מחייבות אך אי קיומן עלול להסב לבנק נזקים, או מפעילות בחוץ לארץ של לקוחות הבנק בניגוד להוראות דין כלשהו.

סיכון חוצה הגבולות כולל גם, אך לא רק, סיכון לנזק, לרבות פגיעה במוניטין, בשל תביעות או הליכי אכיפה אחרים מצד רשויות במדינות זרות, בקשר עם דיני מס זרים החלים על לקוחות מסוימים של הבנק, חוקי איסור הלבנת הון ומימון טרור, סנקציות של גופים בינלאומיים ורשויות זרות, או דין אחר. סיכון חוצה הגבולות חל גם בשלוחות הבנק בחוץ לארץ; בפעילות עם לקוחות תושבי-חוץ.

סיכון חוצה הגבולות כולל גם את הסיכון הנובע מהחובות הנגזרות מדיני מס אמריקאים, החלים על פעילות קבוצת הבנק מחוץ לארצות הברית (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act, וכן QI - qualified intermediary). הסיכון נובע גם מהחובות הנגזרות מהתקן שפורסם על ידי ארגון ה-OECD (CRS - Common Reporting Standard).

תיאבון הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי.

סיכון חוצה הגבולות נותר ללא שינוי במחצית הראשונה של שנת 2022 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק מנהל את הסיכון, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, הגדרת רמת סיכון חוצה גבולות בחשבונות, קיום הדרכות, פעילות תושבי חוץ בסניפים מתמחים, והגדרת שגרות עבודה בתהליכים הנדרשים לביצוע הדיווחים הן במסגרת ה-FACTA והן במסגרת ה-CRS.

בנוסף הבנק עוקב אחרי עדכוני רגולציה ממדינות הרלוונטיות לו ולשלוחותיו אחת לרבעון, ומיישם אותם במידה והם רלוונטיים לפעילותו.

בעקבות הפלישה של רוסיה לאוקראינה, הוטלו על ידי OFAC, האיחוד האירופי, UN, בריטניה ועוד מספר מדינות, סנקציות על גופים/יחידים/בנקים ברוסיה, וכן על אזורים ספציפיים באוקראינה. הבנק יישם סנקציות אלו ועדכן את תהליכי העבודה במטרה לעמוד במשטר הסנקציות ולוודא כי לא נעשות פעולות שמטרתן עקיפת הסנקציות הנ"ל.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2022

### סיכון הלבנת הון

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הלבנת הון הינו הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, אשר עלולים להיגרם בשל הפרת הוראות הדין השונות הקשורות בחובות המוטלות על הבנק בקשר עם הלבנת הון.

תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מהלבנת הון הינו אפסי.

סיכון הלבנת הון נותר ללא שינוי במחצית הראשונה של שנת 2022 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, מהמשך ניהול ממוקד סיכון, הבא לידי ביטוי בעדכון נהלים ותהליכי העבודה, לרבות מיכון תומך וייעול תהליכים, פעילות הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון בקו הראשון והשני, טיובי מסמכים וסיווגים וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציית. מערכת מא"ה (מערכת איסור הלבנת הון) לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון פועלת בצורה שוטפת בסניפים ומאפשרת בקרה הדוקה על הפעילות הבנקאית.

### סיכון מימון טרור

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון מימון טרור הינו הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, אשר עלולים להיגרם בשל הפרת הוראות הדין השונות הקשורות בחובות המוטלות על הבנק בקשר עם ומימון טרור.

תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מימון טרור הינו אפסי.

סיכון מימון טרור נותר ללא שינוי במחצית הראשונה של שנת 2022 והוא מוגדר נמוך. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, מהערכת הסיכונים אשר בוצעה בבנק, מהמשך ניהול ממוקד סיכון, הבא לידי ביטוי בעדכון נהלים ותהליכי העבודה, לרבות מיכון תומך וייעול תהליכים, פעילות הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון בקו הראשון והשני, וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציית, ולבקרה ההדוקה על הפעילות הבנקאית.

### סיכון מוניטין

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון המוניטין מופה על ידי הבנק כסיכון מהותי, שכן, מאירועי עבר ניתן ללמוד כי פגיעה במוניטין של גוף פיננסי עשויה להביא לאובדן ערך משמעותי. סיכון המוניטין הינו סיכון עצמאי, אך יכול בנוסף לנבוע מהתממשות סיכונים אחרים בבנק, כגון, התממשות אירוע סיכון תפעולי, אירוע סייבר או אחר. כמו כן, פגיעה במוניטין הבנק יכולה לגרום להתממשות של סיכונים אחרים, ובפרט, סיכון הנזילות, במסגרתו תהיה דרישה גוברת של לקוחות למשיכת פיקדונות.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה. הבנק ממשיך ומנטר את השפעת מיזוג בנק אגוד באופן שוטף. עד כה לא זוהתה השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכון המוניטין ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון אסטרטגי-עסקי

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אסטרטגי-עסקי הינו סיכון בזמן אמת או פוטנציאל עתידי לפגיעה ברווחים, בהון או במוניטין הבנק, הנובע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של החלטות, או בהיערכות לא מספקת לשינויים בסביבה העסקית. קרי, הסיכון שהבנק בחר אסטרטגיה שגויה או שהוא לא יוכל לממש את התוכנית העסקית והאסטרטגית על פי התכנון. מהותיות הסיכון האסטרטגי-עסקי מחייבת את הבנק לנקוט אמצעים שיאפשרו את ניהול הסיכון, תוך נקיטת אמצעים להערכה ולזיהוי מקדים של אירועים, העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה.

הבנק פועל במסגרת תוכנית אסטרטגית חמש שנתית, אשר האחרונה אושרה בדירקטוריון הבנק בחודש אפריל 2021 ועקרוניתה פורסמו לציבור. התוכנית האסטרטגית נבחנה ואתגרה על ידי בקרת סיכונים, בהיבטי המיקוד העסקי, פרופיל הסיכון והיתכנות המימוש. סטייה מהותית מאסטרטגיית הבנק מחייבת את אישור דירקטוריון הבנק. הסיכון מנוטר באופן שוטף על ידי חטיבת מידע ודיווח כספי ומאוגר על ידי החטיבה לבקרת סיכונים.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון האסטרטגי-עסקי, ראה דוח הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים בדבר סיכונים סביבתיים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021.

## מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

### מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2021.

יישום כללי החשבונאות על ידי הנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפות בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות.

לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2021. לפרטים בדבר שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים בנושא הפרשה להפסדי אשראי והוראות נוספות ראה פרק שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים לעיל.

### בקרות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים המבוססות על דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקרות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן: "הצהרה על הגילוי").

הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקרות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מועבר ומועבר לנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי, ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

### הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

נהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 ביוני 2022 את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022, הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

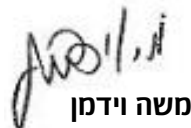
### שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השני של שנת 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, י"ח באב התשפ"ב

15 באוגוסט 2022

## הצהרת המנהל הכללי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2022

### הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

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

  
משה לארי  
מנהל כללי

15 באוגוסט 2022  
י"ח באב התשפ"ב

(4) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".

## הצהרת החשבונאי הראשי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2022

### הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

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



מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי

15 באוגוסט 2022  
י"ח באב התשפ"ב

(4) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

## דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 ביוני 2022

### דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בערבון מוגבל

#### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות מאוחדות (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2022 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-4.33% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.14% וכ-5.08% בהתאמה מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

#### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, 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 ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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.

ברייטמן אלמגור זהר ושות' .  
בריטמן אלמגור זהר ושות'  
רואי חשבון  
A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 15 באוגוסט 2022





# בנק מזרחי טפחות

## תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2022



## תוכן עניינים

88	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
90	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכלול
91	תמצית מאזן מאוחד
92	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
94	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
96	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
103	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
104	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
105	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
108	ביאור 5 - ניירות ערך
116	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
119	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
120	ביאור 8 - זכויות עובדים
121	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
127	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
133	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
139	ביאור 12 - מגזרי פעילות
156	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
174	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
177	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
190	ביאור 16 - עניינים אחרים
191	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2021	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		ביאור	
10,557	5,293	7,105	3,085	3,961	2	הכנסות ריבית
2,872	1,567	2,508	1,050	1,508	2	הוצאות ריבית
7,685	3,726	4,597	2,035	2,453		הכנסות ריבית, נטו
(278)	(227)	186	(240)	107	6,13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
<b>7,963</b>	<b>3,953</b>	<b>4,411</b>	<b>2,275</b>	<b>2,346</b>		<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
						<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
401	255	293	66	176	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,947	946	1,028	469	508		עמלות
287	141	498	75	66		הכנסות אחרות
<b>2,635</b>	<b>1,342</b>	<b>1,819</b>	<b>610</b>	<b>750</b>		<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
						<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
3,536	1,713	1,833	843	924		משכורות והוצאות נלוות
1,002	485	491	245	254		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,030	476	506	245	264		הוצאות אחרות
<b>5,568</b>	<b>2,674</b>	<b>2,830</b>	<b>1,333</b>	<b>1,442</b>		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
5,030	2,621	3,400	1,552	1,654		רווח לפני מיסים
1,730	898	1,141	540	572		הפרשה למיסים על הרווח
<b>3,300</b>	<b>1,723</b>	<b>2,259</b>	<b>1,012</b>	<b>1,082</b>		<b>רווח לאחר מיסים</b>
(10)	(11)	2	1	1		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						<b>רווח נקי:</b>
3,290	1,712	2,261	1,013	1,083		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(48)	(54)	(25)	(30)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>3,188</b>	<b>1,664</b>	<b>2,207</b>	<b>988</b>	<b>1,053</b>		<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.




מנחם אביבי

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 15 באוגוסט 2022  
י"ח באב התשפ"ב

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)</b>				
<b>רווח בסיסי</b>				
12.47	6.52	8.65	3.87	4.11
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב				
255,679	255,201	255,111	255,326	256,515
הרווח הבסיסי (באלפי מניות)				
<b>רווח מדולל</b>				
12.35	6.50	8.61	3.85	4.09
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב				
258,056	256,143	256,479	256,549	257,769
הרווח המדולל (באלפי מניות)				

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2021	2021	2022	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
3,290	1,712	2,261	1,013	1,083	<b>רווח נקי:</b> לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(48)	(54)	(25)	(30)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>3,188</b>	<b>1,664</b>	<b>2,207</b>	<b>988</b>	<b>1,053</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
					<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b> <sup>4</sup>
25	(35)	(695)	30	(351)	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(1)	(1)	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
(33)	(31)	6	(1)	17	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
(18)	41	392	30	178	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
<b>(27)</b>	<b>(26)</b>	<b>(297)</b>	<b>59</b>	<b>(156)</b>	<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>
7	8	113	(20)	65	השפעת המס המתייחס
		-		-	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים</b> <sup>(3)</sup>
(20)	(18)	(184)	39	(91)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	6	7	5	2	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>(27)</b>	<b>(24)</b>	<b>(191)</b>	<b>34</b>	<b>(93)</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
					<b>רווח כולל:</b>
3,270	1,694	2,077	1,052	992	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(109)	(54)	(61)	(30)	(32)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>3,161</b>	<b>1,640</b>	<b>2,016</b>	<b>1,022</b>	<b>960</b>	<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	ליום 30 ביוני		ליאור	
	2021	2022		
	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2021	2021	2022	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>נכסים</b>				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	95,267	94,337	81,330	
ניירות ערך <sup>(2)(1)</sup>	15,033	17,539	22,384	5
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,332	187	2,124	
אשראי לציבור	273,531	256,441	300,871	6,13
הפרשה להפסדי אשראי	(2,103)	(2,205)	(2,638)	6,13
אשראי לציבור, נטו	271,428	254,236	298,233	6,13
אשראי לממשלות	477	578	464	
השקעות בחברות כלולות	69	19	109	
בניינים וציוד	1,734	1,678	1,421	
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	208	223	193	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,652	2,426	7,080	11
נכסים אחרים	3,071	3,147	3,631	
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>392,271</b>	<b>374,370</b>	<b>416,969</b>	
<b>התחייבויות והון</b>				
פיקדונות הציבור	307,924	294,391	327,884	7
פיקדונות מבנקים	6,992	5,945	8,515	
פיקדונות הממשלה	81	43	57	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	38,046	35,594	35,173	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3,753	2,412	6,264	11
התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>	13,746	14,622	15,893	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>370,542</b>	<b>353,007</b>	<b>393,786</b>	
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק	20,770	20,444	22,166	
זכויות שאינן מקנות שליטה	959	919	1,017	
<b>סך כל ההון</b>	<b>21,729</b>	<b>21,363</b>	<b>23,183</b>	
<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>	<b>392,271</b>	<b>374,370</b>	<b>416,969</b>	

(1) מזה: 18,549 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2021 - 13,827 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 11,685 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו או הועמדו כבטחון למלוים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 216 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2021 - 211 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2021 - 211 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(4)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>							
22,184	985	21,199	18,027	(401)	3,573	76	3,497
1,083	30	1,053	1,053	-	-	-	-
7	-	7	-	-	7	7	-
-	-	-	-	-	-	(3)	3
(91)	2	(93)	-	(93)	-	-	-
<b>23,183</b>	<b>1,017</b>	<b>22,166</b>	<b>19,080</b>	<b>(494)</b>	<b>3,580</b>	<b>80</b>	<b>3,500</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>							
20,311	889	19,422	16,224	(334)	3,532	85	3,447
1,013	25	988	988	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(13)	13
39	5	34	-	34	-	-	-
<b>21,363</b>	<b>919</b>	<b>20,444</b>	<b>17,212</b>	<b>(300)</b>	<b>3,532</b>	<b>72</b>	<b>3,460</b>

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) ברבעון השני של שנת 2022 הונפקו 76,263 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השני של שנת 2021 הונפקו 331,016 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2021.

- ביום 15 באוגוסט 2022, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 316 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי רבעון שני של שנת 2022. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי לשנת 2022.

**תמצית הדוחות הכספיים**

ליום 30 ביוני 2022

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(3)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(2)</sup>	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה <sup>(4)</sup>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>							
21,729	959	20,770	17,500	(303)	3,573	76	3,497
(358)	(3)	(355)	(355)	-	-	-	-
21,371	956	20,415	17,145	(303)	3,573	76	3,497
2,261	54	2,207	2,207	-	-	-	-
(272)	-	(272)	(272)	-	-	-	-
7	-	7	-	-	7	7	-
-	-	-	-	-	-	(3)	3
(184)	7	(191)	-	(191)	-	-	-
<b>23,183</b>	<b>1,017</b>	<b>22,166</b>	<b>19,080</b>	<b>(494)</b>	<b>3,580</b>	<b>80</b>	<b>3,500</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>							
19,669	865	18,804	15,548	(276)	3,532	87	3,445
1,712	48	1,664	1,664	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(15)	15
(18)	6	(24)	-	(24)	-	-	-
<b>21,363</b>	<b>919</b>	<b>20,444</b>	<b>17,212</b>	<b>(300)</b>	<b>3,532</b>	<b>72</b>	<b>3,460</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>							
19,669	865	18,804	15,548	(276)	3,532	87	3,445
3,290	102	3,188	3,188	-	-	-	-
(1,236)	-	(1,236)	(1,236)	-	-	-	-
41	-	41	-	-	41	41	-
-	-	-	-	-	-	(52)	52
(15)	(15)	-	-	-	-	-	-
(20)	7	(27)	-	(27)	-	-	-
<b>21,729</b>	<b>959</b>	<b>20,770</b>	<b>17,500</b>	<b>(303)</b>	<b>3,573</b>	<b>76</b>	<b>3,497</b>

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2021.

(4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות (ASU - 02-2016) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.ד.1 לדוחות הכספיים לשנת 2021.

(5) ביום 15 במרץ 2022, שולם דיבידנד בסכום של 272 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) בתמצית הראשונה של שנת 2022 הונפקו 81,632 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בתמצית הראשונה של שנת 2021 הונפקו 416,968 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2021 הונפקו 1,432,671 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022	
2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3,290	1,712	2,261	1,013	1,083	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
					רווח נקי
					<b>התאמות</b>
10	11	(2)	(1)	(1)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
339	174	173	84	101	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
(278)	(227)	186	(240)	107	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(111)	(37)	8	(7)	24	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
26	13	(31)	5	(18)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(97)	(111)	23	(55)	30	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(18)	-	(240)	-	-	רווח מממוש בניינים וציוד
9	4	16	-	14	ירידת ערך של מניות שאינן למסחר
41	-	7	-	7	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
78	56	(466)	68	(124)	מיסים נדחים, נטו
1,111	33	386	34	543	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
52	57	(229)	186	(175) <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הפרשי שער
324	387	410	309	309 <sup>(1)</sup>	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
858	2,086	(3,421)	1,216	(3,709)	<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>
					נכסים בגין מכשירים נגזרים
815	(92)	(211)	(41)	76	ניירות ערך למסחר
259	181	13	401	(16)	נכסים אחרים, נטו
(1,753)	(3,094)	2,511	(760)	3,324	<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(824)	1,209	732	(863)	794	התחייבויות אחרות
<b>4,131</b>	<b>2,362</b>	<b>2,126</b>	<b>1,349</b>	<b>2,369</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

(1) סווג מחדש.

**תמצית הדוחות הכספיים**

ליום 30 ביוני 2022

**תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022
2021	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
499	385	(453)	3,324	59
(24,087)	(7,635)	(25,876)	(4,001)	(14,666) <sup>(1)</sup>
136	35	13	4	(7)
(1,132)	13	(792)	(48)	(1,582)
(447)	(318)	(957)	(95)	(814)
1,247	635	127	203	34
(12,078)	(8,424)	(10,253)	(1,520)	(7,291) <sup>(1)</sup>
8,316	4,971	4,140	848	3,511 <sup>(1)</sup>
4,320	2,885	181	2,678	91
234	-	3	-	3
(1,778)	(854)	(1,039)	(458)	(457)
(336)	(111)	(121)	(63)	(80)
35	3	502	3	(42)
(49)	-	(39)	-	1
1	1	1	-	-
<b>(25,119)</b>	<b>(8,414)</b>	<b>(34,563)</b>	<b>875</b>	<b>(21,240)</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>				
23,700	10,167	19,960	625	15,231
3,213	2,166	1,523	1,652	1,665
11	(27)	(24)	(1)	(9)
7,304	1,955	2,402	1,955	2,402
(2,741)	-	(5,771)	-	(3,870)
(1,236)	-	(272)	-	-
(15)	-	-	-	-
<b>30,236</b>	<b>14,261</b>	<b>17,818</b>	<b>4,231</b>	<b>15,419</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>				
9,248	8,209	(14,619)	6,455	(3,452)
85,465	85,465	94,661	87,348	83,548
(52)	(57)	229	(186)	175
<b>94,661</b>	<b>93,617</b>	<b>80,271</b>	<b>93,617</b>	<b>80,271</b>
<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>				
10,938	5,225	4,711	2,605	1,932
2,393	1,177	2,657	719	1,578
20	8	10	4	7
-	20	34	12	10
1,471	677	942	380	575
13				
2	1	1	1	-
-	-	-	-	-

**תזרימי מזומנים מפעילות השקעה**

שינוי נטו בפקדונות בבנקים  
שינוי נטו באשראי לציבור  
שינוי נטו באשראי לממשלות  
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר  
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון  
תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון  
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה  
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה  
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה  
תמורה ממכירת תיקי אשראי  
רכישת תיקי אשראי - ציבור  
רכישת בניינים וציוד  
תמורה ממימוש בניינים וציוד  
רכישת מניות בחברות כלולות  
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות

**תזרימי מזומנים מפעילות מימון**

שינוי נטו בפקדונות הציבור  
שינוי נטו בפקדונות מבנקים  
שינוי נטו בפקדונות הממשלה  
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים  
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
דיבידנד ששולם לבעלי מניות  
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות

**ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו**

ריבית שהתקבלה  
ריבית ששולמה  
דיבידנדים שהתקבלו  
מסים על הכנסה שהתקבלו  
מסים על הכנסה ששולמו

**נספח א' - פעולות שלא במזומן**

רכישות בניינים וציוד  
מכירות בניינים וציוד

(1) סוג מחדש.

## ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2022 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 באוגוסט 2022, י"ח אב התשפ"ב. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2021.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

### ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בערכות 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 שמשמשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, 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. שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות, כמפורט בסעיף 1.ד להלן, סווגו מחדש נתונים בביאורים מסוימים בדוחות הכספיים כדי להתאימם להגדרות החדשות, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

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

2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים.

3. עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.

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

#### 1. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות (CECL)

ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן, חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב.

## ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

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

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

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

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים", אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיוור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, בוצע עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי", לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיוור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, בהתאם לאופן החישוב שנקבע במסגרת נספח ח' להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 202.

כתוצאה מיישום התקן התאים הבנק לכללים החדשים תהליכים מסוימים בקשר לסיווג ובחינת האשראי הבעייתי, הגדרת אשראי כלא צובר הכנסות ריבית, כללי מחיקה ושיטות למדידת ההפרשה. כמו כן, דרישות הגילוי הותאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארה"ב, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכל כמפורט להלן.

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

### עדכון מדיניות חשבונאית שישמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים

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

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

#### לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

##### א. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכוסר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.

בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינה מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי.

החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר").

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

##### ב. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיוור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 1 מיליון ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו.

חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית, זאת למעט הלוואות לדיוור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינה מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

## ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

### מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

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

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

לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר.

בנוסף לכך, הבנק מסיק כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:

- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים);
- השווי ההוגן העדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב שאינו משמעותי (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב מחדש, אינו משמעותי.

ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

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

ככלל, חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

- א. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
- ב. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי שבוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים.

כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב צובר קודם לארגון מחדש, הבנק רשאי להמשיך לצבור ריבית וזאת בתנאי שלאחר הארגון מחדש הגבייה של הקרן והריבית בהתאם לתנאים המעודכנים מובטחת באופן סביר, בהתבסס על ניתוח אשראי עדכני ומבוסס היטב, בתנאי שיש לחייב היסטוריית ביצועי פירעון נמשכים לתקופה סבירה לפני השינויים וכן שהארגון מחדש שיפר את סיכויי הגבייה של הלוואה בהתאם ללוח פירעון סביר.

החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות אלה לענין טיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש חלות על הלוואות לדיוור.

בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר ליישם את הכללים החדשים לענין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולמדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיוור לפני יום 1 בינואר 2022.

### הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

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

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים.

בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) סוג הביטחון; (5) גודל; (6) ענף הפעילות של הלווה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

### ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי.

כאשר התקופה הסבירה והניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מידתי; (2) חזרה על בסיס קו ישר; (3) שימוש בבסיס הגיוני ושיטתי אחר.

#### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי צרכני (לא לדיוור)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדיוור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס מודל המחשב את ההסתברות לכשל (PD) ואת ההפסד הצפוי בקרות כשל (LGD) ("שיטת PD/LGD") תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, סוג הביטחון ועוד. לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי הצרכני והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

#### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לדיוור

עבור תיק האשראי לדיוור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, תקופה לפירעון, גיל הלוואה ועוד. לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי לדיוור, ומכיוון שהבנק אינו מבצע תחזיות לתקופה העולה על שנה, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת בהדרגה על פני כמחצית ממח"מ הדיור - 4 שנים.

#### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי קמעונאי עסקי

עבור תיק האשראי הקמעונאי עסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד.

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי הקמעונאי עסקי והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

#### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי עסקי

עבור תיק האשראי העסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד. הפרשה נקבעת על בסיס שיטה המחשבת את שיעורי הפסד ההיסטוריים הממוצעים לכל סגמנט (שיטת WARM).

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי העסקי והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

#### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי בהיקף גדול בעל מאפייני סיכון ייחודיים

עבור אשראי במסגרת מימון פרויקטים ואשראי שניתן במסגרת מימון אמצעי שליטה (כאשר האשראי עולה על חצי אחוז מההון של הבנק), הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD כאשר החישוב מתבסס על נתוני דירוג של חברות הדירוג הגלובליות (Moody's/S&P).

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. בדומה לסגמנט האשראי העסקי, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

#### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי וחיצוני, סוג הנכס הפיננסי ועוד.

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



## ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

### הפרשה להפסדי אשראי – חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתיב אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית, בהתאם למקדמי באזל. הבנק לא מחשב אומדן הפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין מחויבות חוץ מאזנית למתן אשראי, אשר ניתנת לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

### הפרשה להפסדי אשראי – ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח ניירות הערך בתיק לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון סוג המנפיק, תקופה, שיעור הריבית, תדירות תשלומים ועוד. הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר והמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

### הפרשה להפסדי אשראי – איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו מס. בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה איגרת חוב), לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן. אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

### הפרשה להפסדי אשראי – השקעות נטו בחכירות

עבור יתרת השקעות נטו בחכירות המוכרות על ידי מחכיר בהתאם לנושא 842 בקודיפיקציה בעניין חכירות, השפעת יישום התקן הינה זניחה.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי המוערך על בסיס ספציפי

לגבי אשראי מסחרי שיתרתו החוזית הינה מעל 1 מיליון ש"ח, אשר מצוי בסיווג לא צובר, שזוהו לגביו קשיים ספציפיים שאינם דומים למאפיינים בחובות אחרים, מיישם הבנק שיטת היוון תזרימי מזומנים אשר מחושבת ברמת כל חוב לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

### בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

### מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גבייה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמץ גבייה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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

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

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

#### דרישות הגילוי

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

ראה גם ביאור 6 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן ביאור 13 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות ביניים לדוגמה אלו.

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

להלן ריכוז השפעת המעבר ליישום הכללים החדשים, ליום 1 בינואר 2022:

31 בדצמבר 2021		1 בינואר 2022		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>1. הפרשה להפסדי אשראי</b>				
2,103	378	2,481		סך ההפרשה להפסדי אשראי
1,061	334	1,395		מזה: הפרשה להפסדי אשראי – תיק מסחרי
804	(40)	764		מזה: הפרשה להפסדי אשראי – הלוואות לדיור
238	84	322		מזה: הפרשה להפסדי אשראי – אנשים פרטיים אחר
<b>2. הון עצמי</b>				
17,500	(355) <sup>(1)</sup>	17,145		יתרת עודפים
<b>3. הלימות הון ומינוף<sup>(2)</sup></b>				
10.04	(0.08)	9.96		יחס הון עצמי רובד 1
13.66	(0.06)	13.60		יחס הון כולל
5.18	(0.03)	5.15		יחס המינוף

(1) הקיטון ביתרת העודפים בגין הגידול בהפרשה להפסדי אשראי, לרבות הפרשה בגין יתרות חוץ מאזניות שנרשמה בהתחייבויות האחרות והכנסות ריבית שלא הוכרו, ובניכוי השפעת המס.

(2) ההשפעה על יחס הלימות ההון כוללת את השפעת השינוי האשראי לציבור נטו, את הניכוי מההון בגין הלוואות לדיור הנמצאות במצב כשל לזמן ממושך, ואת פריסת היישום לראשונה על פני 3 שנים, בהתאם להוראת המעבר.

**ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך**

**2. הפסקת השימוש בליבור ומעבר לשימוש בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים**

בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה IBOR) בוטלו והוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות, בהתאם לכך הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי.

ביום 3 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הוראות ניהול בנקאי תקין מספר A250 בנושא "מעבר מריבית ליבור" על מנת לסייע להשלמת ההיערכות של המערכת הבנקאית בישראל לכך.

החל מיום 1 בינואר 2022 הופסק בבנק השימוש בליבור עבור עסקאות שבוצעו מיום זה. עבור עסקאות במטבע דולר מלפני מועד המעבר, ממשיך הבנק להשתמש בליבור, זאת עד ליוני 2023. בגין עסקאות מלפני מועד המעבר במטבעות אחרים הוחלפו ריביות הייחוס, לשינוי זה לא היתה השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים.

**3. עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי**

בהתאם לעדכון, הדוחות של הבנק ליום 30 ביוני 2022 כוללים תיקון של מספרי ההשוואה בגין חישובי התשואות לרבות חישוב התשואה להון, בתקופות ביניים.

**ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם**

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות	ביום 28 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן: "העדכון"). עיקרי התיקונים במסגרת העדכון כוללים, בין היתר, הרחבת שיטת השכבה האחרונה כך שניתן יהיה לגדר מספר שכבות, הבהרות בנוגע לאופן הטיפול החשבונאי וכן הוספת דרישות גילוי.	1 בינואר 2023	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי	ביום 31 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"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.	1 בינואר 2023	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2022.	1 בינואר 2023	לא צפויה השפעה מהותית
עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון"	ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר, על פיו הלאוונת המיועדת לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%. לפרטים נוספים ראה ביאור 9.9.	1 ביולי 2022	לא צפויה השפעה מהותית

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2021	2022	2021
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)			
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>					
מאשראי לציבור	3,764	2,993	6,814	5,133	10,242
מאשראי לממשלה	2	3	6	6	11
מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים	94	16	120	37	79
מפיקדונות בבנקים	6	2	7	3	7
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>	1	-	1	-	-
מאיגרות חוב	94	71	157	114	218
<b>סך כל הכנסות הריבית</b>	<b>3,961</b>	<b>3,085</b>	<b>7,105</b>	<b>5,293</b>	<b>10,557</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>					
על פיקדונות הציבור	872	563	1,461	926	1,716
על פיקדונות הממשלה	-	-	-	-	4
על פיקדונות מבנקים	1	1	2	2	4
על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	627	485	1,037	638	1,142
על התחייבויות אחרות	8	1	8	1	6
<b>סך כל הוצאות הריבית</b>	<b>1,508</b>	<b>1,050</b>	<b>2,508</b>	<b>1,567</b>	<b>2,872</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>					
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>2,453</b>	<b>2,035</b>	<b>4,597</b>	<b>3,726</b>	<b>7,685</b>
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>	32	(67)	83	32	83
מוחזקות לפדיון	15	15	24	21	41
זמינות למכירה	78	52	130	87	167
למסחר	1	4	3	6	10
<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>	<b>94</b>	<b>71</b>	<b>157</b>	<b>114</b>	<b>218</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2021	2022	2021	2021	2021
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(1)</sup>					
2,464	(472)	2,939	334	(890)	(890)
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
2,464	(472)	2,939	334	(890)	(890)
<b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>					
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה					
(23)	12	(13)	37	60	60
<b>סך הכל מהשקעה באיגרות חוב</b>					
(23)	12	(13)	37	60	60
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
(2,476)	489	(2,974)	(268)	1,124	1,124
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
(1)	(5)	5	-	51	51
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר					
(14)	-	(16)	(4)	(9)	(9)
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
7	4	10	8	20	20
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>					
(37)	51	(33)	103	77	77
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>					
(45)	50	(34)	107	139	139
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
(80)	79	(82)	210	433	433
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(2)</sup></b>					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
238	(10)	344	56	(6)	(6)
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
11	(2)	22	(11)	(30)	(30)
רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
7	(1)	9	-	4	4
<b>סך הכל מפעילויות למטרות מסחר<sup>(4)</sup></b>					
256	(13)	375	45	(32)	(32)
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>					
חשיפת ריבית					
4	(1)	21	19	23	23
חשיפת מטבע חוץ					
252	(12)	354	26	(55)	(55)
חשיפה למניות					
-	-	-	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל</b>					
256	(13)	375	45	(32)	(32)

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

(4) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(4)</sup>	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(401)	(20)	(421)	(270)	(19)	(2)	(130)	יתרה ליום 31 במרץ 2022
(93)	2	(91)	126	11	-	(228)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(494)</b>	<b>(18)</b>	<b>(512)</b>	<b>(144)</b>	<b>(8)</b>	<b>(2)</b>	<b>(358)</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2022</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(334)	(31)	(365)	(392)	(10)	(2)	39	יתרה ליום 31 במרץ 2021
34	5	39	20	-	-	19	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(300)</b>	<b>(26)</b>	<b>(326)</b>	<b>(372)</b>	<b>(10)</b>	<b>(2)</b>	<b>58</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2021</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
(191)	7	(184)	268	4	-	(456)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(494)</b>	<b>(18)</b>	<b>(512)</b>	<b>(144)</b>	<b>(8)</b>	<b>(2)</b>	<b>(358)</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2022</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
(24)	6	(18)	27	(20)	(1)	(24)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(300)</b>	<b>(26)</b>	<b>(326)</b>	<b>(372)</b>	<b>(10)</b>	<b>(2)</b>	<b>58</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2021</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021</b>							
<b>(מבוקר)</b>							
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
(27)	7	(20)	(13)	(22)	(1)	16	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(303)</b>	<b>(25)</b>	<b>(328)</b>	<b>(412)</b>	<b>(12)</b>	<b>(2)</b>	<b>98</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2021</b>

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 (2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(בלתי מבוקר)					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן					
27	(15)	42	(244)	130	(374)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(4)</sup>					
(8)	4	(12)	16	(7)	23
<b>19</b>	<b>(11)</b>	<b>30</b>	<b>(228)</b>	<b>123</b>	<b>(351)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>התאמות מתרגום</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>					
-	-	-	-	-	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>גידור תזרים מזומנים</b>					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>					
-	1	(1)	11	(6)	17
-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>11</b>	<b>(6)</b>	<b>17</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>הטבות לעובדים</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה <sup>(4)</sup>					
11	(4)	15	115	(46)	161
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
9	(6)	15	11	(6)	17
<b>20</b>	<b>(10)</b>	<b>30</b>	<b>126</b>	<b>(52)</b>	<b>178</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>39</b>	<b>(20)</b>	<b>59</b>	<b>(91)</b>	<b>65</b>	<b>(156)</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
5	(2)	7	2	(1)	3
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
<b>34</b>	<b>(18)</b>	<b>52</b>	<b>(93)</b>	<b>66</b>	<b>(159)</b>

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2021			2022		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>								
<b>התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>								
55	(30)	85	-	(2)	2	(465)	243	(708)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן								
(39)	21	(60)	(24)	13	(37)	9	(4)	13
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>								
<b>16</b>	<b>(9)</b>	<b>25</b>	<b>(24)</b>	<b>11</b>	<b>(35)</b>	<b>(456)</b>	<b>239</b>	<b>(695)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>התאמות מתרגום</b>								
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>								
<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>גידור תזרים מזומנים</b>								
(22)	11	(33)	(20)	11	(31)	4	(2)	6
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>								
<b>(22)</b>	<b>11</b>	<b>(33)</b>	<b>(20)</b>	<b>11</b>	<b>(31)</b>	<b>4</b>	<b>(2)</b>	<b>6</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>הטבות לעובדים</b>								
(55) <sup>(4)</sup>	27	(82)	7	(3)	10	250	(114)	364
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה <sup>(4)</sup>								
42	(22)	64	20	(11)	31	18	(10)	28
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
<b>(13)</b>	<b>5</b>	<b>(18)</b>	<b>27</b>	<b>(14)</b>	<b>41</b>	<b>268</b>	<b>(124)</b>	<b>392</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>(20)</b>	<b>7</b>	<b>(27)</b>	<b>(18)</b>	<b>8</b>	<b>(26)</b>	<b>(184)</b>	<b>113</b>	<b>(297)</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>7</b>	<b>(4)</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>(3)</b>	<b>9</b>	<b>7</b>	<b>(4)</b>	<b>11</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
<b>(27)</b>	<b>11</b>	<b>(38)</b>	<b>(24)</b>	<b>11</b>	<b>(35)</b>	<b>(191)</b>	<b>117</b>	<b>(308)</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>								

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיסון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>					
2,848	2,848	-	10	(63)	2,795
449	449	-	-	(8)	441
112	112	-	-	(1)	111
<b>3,409</b>	<b>3,409</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>(72)</b>	<b>3,347</b>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
6,775	7,255	-	17	(497)	6,775
7,574	7,594	-	-	(20)	7,574
419	447	-	-	(28)	419
252	264	-	-	(12)	252
54	57	-	-	(3)	54
721	729	-	27	(35)	721
240	235	-	9	(4)	240
<b>16,035</b>	<b>16,581</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	<b>(599)</b>	<b>16,035</b>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
690	595	-	101	(6)	690
426	411	-	15	-	426
<b>20,134</b>	<b>20,585</b>	<b>-</b>	<b>164</b>	<b>(677)</b>	<b>20,072</b>

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(6)</sup>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>
			רווחים	הפסדים	
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>					
2,151	2,170	-	2	(21)	2,151
1	1	-	-	-	1
32	31	-	2	(1)	32
44	45	-	1	(2)	44
<b>2,228</b>	<b>2,247</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>(24)</b>	<b>2,228</b>
22	20	-	4	(2)	22
<b>2,250</b>	<b>2,267</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>(26)</b>	<b>2,250</b>
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>					
<b>מניות וניירות ערך אחרים</b>					
22	20	-	4	(2)	22
<b>2,250</b>	<b>2,267</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>(26)</b>	<b>2,250</b>
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>					
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>					
<b>22,322</b>	<b>22,852</b>	<b>-</b>	<b>173</b>	<b>(703)</b>	<b>22,384</b>

### (5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

-	אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
42	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
<b>42</b>	

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 774 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 160 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2, ו-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן <sup>(4)</sup>
			רווחים	הפסדים	
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>					
3,057	3,057	-	56	(7)	3,106
331	331	-	6	-	337
22	22	-	1	-	23
<b>3,410</b>	<b>3,410</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>(7)</b>	<b>3,466</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>					
<b>של מוסדות פיננסיים בישראל</b>					
<b>של אחרים בישראל</b>					
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>					
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>
			רווחים	הפסדים	
9,759	9,741	-	67	(49)	9,759
884	886	-	-	(2)	884
156	155	-	1	-	156
223	220	-	3	-	223
31	31	-	-	-	31
685	640	-	46	(1)	685
278	256	-	23	(1)	278
<b>12,016</b>	<b>11,929</b>	<b>-</b>	<b>140</b>	<b>(53)</b>	<b>12,016</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>					
<b>של ממשלות זרות<sup>(3)</sup></b>					
<b>של מוסדות פיננסיים בישראל</b>					
<b>של מוסדות פיננסיים זרים</b>					
<b>מגובי נכסים (ABS)</b>					
<b>של אחרים בישראל</b>					
<b>של אחרים זרים</b>					
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>					
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>
			רווחים	הפסדים	
623	457	-	167	(1)	623
302	302	-	-	-	302
<b>16,049</b>	<b>15,796</b>	<b>-</b>	<b>370</b>	<b>(61)</b>	<b>16,105</b>
<b>מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(6)</sup></b>					
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>					

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
			רווחים	הפסדים		
						<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>
1,423	1,417	-	9	(3)	1,423	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
27	25	-	3	(1)	27	של אחרים בישראל
23	21	-	2	-	23	של אחרים זרים
<b>1,473</b>	<b>1,463</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>(4)</b>	<b>1,473</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
17	20	-	2	(5)	17	מניות וניירות ערך אחרים
<b>1,490</b>	<b>1,483</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>(9)</b>	<b>1,490</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>17,595</b>	<b>17,279</b>	<b>-</b>	<b>386</b>	<b>(70)</b>	<b>17,539</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>
						<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>
						יתרת חוב רשומה של-
						אגרות חוב פגומות שאינן צוברות
						הכנסות ריבית
41					41	
<b>41</b>					<b>41</b>	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,031 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 48 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3 ו-33. לדוחות הכספיים, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א. לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
2,634	2,634	-	62	(5)	2,691
271	271	-	4	-	275
29	29	-	-	-	29
<b>2,934</b>	<b>2,934</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>(5)</b>	<b>2,995</b>

**(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין**

של ממשלת ישראל  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של אחרים בישראל

**סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין**

---

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
7,314	7,244	-	110	(40)	7,314
2,035	2,035	-	1	(1)	2,035
326	323	-	3	-	326
177	176	-	2	(1)	177
6	6	-	-	-	6
712	659	-	55	(2)	712
253	232	-	21	-	253
<b>10,823</b>	<b>10,675</b>	<b>-</b>	<b>192</b>	<b>(44)</b>	<b>10,823</b>

**(2) איגרות חוב זמינות למכירה**

של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות<sup>(3)</sup>  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
מגובי נכסים (ABS)  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים

**סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה**

---

הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
706	574	-	134	(2)	706
414	403	-	11	-	414
<b>14,463</b>	<b>14,183</b>	<b>-</b>	<b>392</b>	<b>(51)</b>	<b>14,524</b>

**(3) השקעה במניות שאינן למסחר**

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(6)</sup>

**סך כל ניירות הערך שאינם למסחר**

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
			רווחים	הפסדים		
						<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>
473	465	-	9	(1)	473	של ממשלת ישראל
4	4	-	-	-	4	של מוסדות פיננסיים בישראל
24	23	-	2	(1)	24	של אחרים בישראל
49	47	-	2	-	49	של אחרים זרים
<b>550</b>	<b>539</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>(2)</b>	<b>550</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
20	21	-	4	(5)	20	מניות וניירות ערך אחרים
<b>570</b>	<b>560</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>(7)</b>	<b>570</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
						<b>(2) סך כל ניירות הערך</b>
<b>15,033</b>	<b>14,743</b>	<b>-</b>	<b>409</b>	<b>(58)</b>	<b>15,094</b>	
						<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>
						יתרת חוב רשומה של-
					45	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
					<b>45</b>	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,001 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 146 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהן העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 3ב, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א, 4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(6) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>	סך הכל	סך הכל		
20%-40%	0%-20%		20%-40%	0%-20%					
ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)									
307	21	286	2,125	190	-	190	2,950	<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>	
4	-	4	48	16	-	16	4,324	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	28	-	28	387	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>	
4	2	2	19	8	-	8	224	של מוסדות פיננסיים בישראל	
-	-	-	-	3	-	3	52	של מוסדות פיננסיים זרים	
1	-	1	2	34	-	34	473	מגובי נכסים (ABS)	
3	-	3	32	1	-	1	75	של אחרים בישראל	
319	23	296	2,226	280	-	280	8,485	של אחרים זרים	
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)									
3	-	3	300	46	-	46	3,654	<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>	
-	-	-	-	2	-	2	538	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	-	-	19	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>	
-	-	-	-	-	-	-	22	של מוסדות פיננסיים זרים	
-	-	-	-	1	-	1	100	מגובי נכסים (ABS)	
-	-	-	-	1	-	1	11	של אחרים בישראל	
-	-	-	-	1	-	1	11	של אחרים זרים	
3	-	3	300	50	-	50	4,344	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)									
8	-	8	602	32	-	32	2,029	<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>	
-	-	-	-	1	-	1	1,834	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	-	-	25	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>	
-	-	-	-	1	-	1	38	של מוסדות פיננסיים בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	1	של מוסדות פיננסיים זרים	
-	-	-	-	2	-	2	75	מגובי נכסים (ABS)	
-	-	-	-	-	-	-	5	של אחרים בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	5	של אחרים זרים	
8	-	8	602	36	-	36	4,007	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(3) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
<b>ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>				
54	57	-	(3)	54
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
54	57	-	(3)	54
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				
<b>ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>				
31	31	-	-	33
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
31	31	-	-	33
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				
<b>ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>				
6	6	-	-	6
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
6	6	-	-	6
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות<sup>(4)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

בנקים ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמן למכירה		אשראי לציבור				
סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי		
<b>30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>						
100,336	27,952	72,384	419	-	71,965	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
228,487	-	228,487	25,390	190,323	12,774	שנבדקו על בסיס פרטני
<b>328,823</b>	<b>27,952</b>	<b>300,871</b>	<b>25,809</b>	<b>190,323</b> <sup>(2)</sup>	<b>84,739</b>	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>סך הכל חובות</b>						
מזה:						
3,470	-	3,470	73	2,161	1,236	חובות לא צוברים
143	-	143	35	-	108	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
1,970	-	1,970	107	1,286	577	חובות בעייתיים אחרים
<b>5,583</b>	<b>-</b>	<b>5,583</b>	<b>215</b>	<b>3,447</b>	<b>1,921</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(4)</sup></b>						
1,086	1	1,085	10	-	1,075	שנבדקו על בסיס פרטני
1,553	-	1,553	367	813	373	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,639</b>	<b>1</b>	<b>2,638</b>	<b>377</b>	<b>813</b>	<b>1,448</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>440</b>	<b>1</b>	<b>439</b>	<b>41</b>	<b>106</b>	<b>292</b>	<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
<b>222</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>35</b>	<b>64</b>	<b>123</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>
<b>30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)<sup>(3)</sup></b>						
81,305	22,552	58,753	575	62	58,116	יתרת חוב רשומה של חובות:
197,688	-	197,688	23,605	164,477	9,606	שנבדקו על בסיס פרטני
<b>278,993</b>	<b>22,552</b>	<b>256,441</b>	<b>24,180</b>	<b>164,539</b> <sup>(2)</sup>	<b>67,722</b>	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>סך הכל חובות</b>						
מזה:						
1,250	1	1,249	48	-	1,201	חובות לא צוברים
1,434	-	1,434	19	1,390	25	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
753	-	753	113	12	628	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,437</b>	<b>1</b>	<b>3,436</b>	<b>180</b>	<b>1,402</b>	<b>1,854</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(4)</sup></b>						
987	3	984	26	1	957	שנבדקו על בסיס פרטני
1,221	-	1,221	241	858	122	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,208</b>	<b>3</b>	<b>2,205</b>	<b>267</b>	<b>859</b>	<b>1,079</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>328</b>	<b>1</b>	<b>327</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>306</b>	<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
<b>131</b>	<b>-</b>	<b>131</b>	<b>16</b>	<b>1</b>	<b>114</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,306 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 - 9,927 מיליוני שקלים חדשים).

(3) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. חובות<sup>(4)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(3)</sup>						
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמין למכירה			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
<b>יתרת חוב רשומה:</b>						
63,761	36	564	64,361	23,888	88,249	שנבדקו על בסיס פרטני
9,162	175,722	24,286	209,170	-	209,170	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>72,923</b>	<b>175,758<sup>(2)</sup></b>	<b>24,850</b>	<b>273,531</b>	<b>23,888</b>	<b>297,419</b>	<b>סך הכל חובות</b>
מזה:						
1,193	-	56	1,249	1	1,250	חובות לא צוברים
26	1,300	26	1,352	-	1,352	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
708	-	111	819	-	819	חובות בעייתיים אחרים
<b>1,927</b>	<b>1,300</b>	<b>193</b>	<b>3,420</b>	<b>1</b>	<b>3,421</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>						
959	1	21	981	1	982	שנבדקו על בסיס פרטני
102	803	217	1,122	-	1,122	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>1,061</b>	<b>804</b>	<b>238</b>	<b>2,103</b>	<b>1</b>	<b>2,104</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>						
302	-	17	319	1	320	
<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>						
114	1	19	134	-	134	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,145 מיליוני שקלים חדשים.

(3) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

**ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

**ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי**

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור			בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה			
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>						
1,590	787	376	2,753	1	2,754	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
65	38	4	107	-	107	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(55)	-	(38)	(93)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות
25	-	22	47	-	47	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(30)	-	(16)	(46)	-	(46)	מחיקות חשבונאיות, נטו
14	-	26	40	-	40	אחר <sup>(2)</sup>
<b>1,639</b>	<b>825</b>	<b>390</b>	<b>2,854</b>	<b>1</b>	<b>2,855</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>191</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>216</b>	<b>-</b>	<b>216</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>						
1,413	918	316	2,647	3	2,650	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(156)	(59)	(25)	(240)	-	(240)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(79)	(2)	(31)	(112)	-	(112)	מחיקות חשבונאיות
77	1	23	101	-	101	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(2)	(1)	(8)	(11)	-	(11)	מחיקות חשבונאיות, נטו
16	1	3	20	-	20	אחר <sup>(2)</sup>
<b>1,271</b>	<b>859</b>	<b>286</b>	<b>2,416</b>	<b>3</b>	<b>2,419</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>192</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>						
1,256	804	254	2,314	1	2,315	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
328	(32)	96	392	-	392	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים <sup>(1)</sup>
102	52	32	186	-	186	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(93)	-	(73)	(166)	-	(166)	מחיקות חשבונאיות
55	-	45	100	-	100	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(38)	-	(28)	(66)	-	(66)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(9)	1	36	28	-	28	אחר <sup>(2)</sup>
<b>1,639</b>	<b>825</b>	<b>390</b>	<b>2,854</b>	<b>1</b>	<b>2,855</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>191</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>216</b>	<b>-</b>	<b>216</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>						
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(111)	(82)	(35)	(228)	1	(227)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(120)	(3)	(73)	(196)	-	(196)	מחיקות חשבונאיות
100	1	47	148	-	148	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(20)	(2)	(26)	(48)	-	(48)	מחיקות חשבונאיות, נטו
19	1	7	27	-	27	אחר <sup>(2)</sup>
<b>1,271</b>	<b>859</b>	<b>286</b>	<b>2,416</b>	<b>3</b>	<b>2,419</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>192</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדירור בסכום לא מהותי.

(2) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
103,889	98,326	105,872	105,872	אינם נושאים ריבית
47,151	44,284	48,325	48,325	נושאים ריבית
<b>151,040</b>	<b>142,610</b>	<b>154,197</b>	<b>154,197</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
152,698	147,846	168,132	168,132	לזמן קצוב
<b>303,738</b>	<b>290,456</b>	<b>322,329</b>	<b>322,329</b>	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
492	541	610	610	אינם נושאים ריבית
1	3	10	10	נושאים ריבית
<b>493</b>	<b>544</b>	<b>620</b>	<b>620</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
3,693	3,391	4,935	4,935	לזמן קצוב
<b>4,186</b>	<b>3,935</b>	<b>5,555</b>	<b>5,555</b>	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>307,924</b>	<b>294,391</b>	<b>327,884</b>	<b>327,884</b>	<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
				(1) מזה:
139,715	138,677	147,416	147,416	פיקדונות של אנשים פרטיים
61,365	53,060	66,998	66,998	פיקדונות של גופים מוסדיים
102,658	98,719	107,915	107,915	פיקדונות של תאגידים ואחרים

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				<b>תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)</b>
95,170	95,948	98,247	98,247	עד 1
78,746	76,255	83,530	83,530	מעל 1 עד 10
44,740	43,886	45,158	45,158	מעל 10 עד 100
36,591	37,455	36,060	36,060	מעל 100 עד 500
52,677	40,847	64,889	64,889	מעל 500
<b>307,924</b>	<b>294,391</b>	<b>327,884</b>	<b>327,884</b>	<b>סך הכל</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 8 - זכויות עובדים

#### תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצת הבנק נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה לפרטים בדבר מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולמדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
3. הסכם קיבוצי מיוחד בנק אגוד לפרטים בדבר הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד ושתי חברות בנות שלו, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/הסתדרות המעו"ף/חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וכן ועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה באגוד ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2021	2022	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
84	43	41	22	20	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות <sup>(1)</sup>
53	24	34	13	18	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית <sup>(2)</sup>
(13)	(6)	(9)	(3)	(5)	תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(3)</sup> הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו <sup>(4)</sup>
62	30	35	16	16	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
102	48	60	26	29	
<b>186</b>	<b>91</b>	<b>101</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>
193	98	100	49	51	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
<b>379</b>	<b>189</b>	<b>201</b>	<b>97</b>	<b>100</b>	<b>סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד</b>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית לשנת <sup>(5)</sup> 2022
	2021	2021	2022	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
14	6	7	4	3	5

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוטס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) הפחתה של הרווח או הפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2022.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2021	2021	2022
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>1. בנתוני המאוחד</b>		
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>		
21,969	21,783	23,567
		הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>
21,969	21,783	23,567
		הון רובד 1 <sup>(1)</sup>
7,914	8,484	7,988
		הון רובד 2
<b>29,883</b>	<b>30,267</b>	<b>31,555</b>
		סך הכל הון כולל <sup>(1)</sup>
<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>		
202,611	190,817	219,449
		סיכון אשראי
2,268	2,681	1,843
		סיכונים שוק
13,831	13,281	14,491
		סיכון תפעולי
<b>218,710</b>	<b>206,779</b>	<b>235,783</b>
		סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
<b>ג. יחס הון לרכיבי הסיכון</b>		
<b>באחוזים</b>		
10.04	10.53	10.00
		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.04	10.53	10.00
		יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.66	14.64	13.38
		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.60	8.63	9.62
		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
12.50	12.50	12.50
		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>		
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>		
9.85	9.74	9.87
		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.85	9.74	9.87
		יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.49	12.97	13.42
		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00	8.00	9.00
		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50
		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
<b>בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>		
16.28	14.31	21.92
		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
16.28	14.31	21.92
		יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
19.40	17.18	25.69
		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.43	8.39	9.53
		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50
		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בין תוכנית התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, לפרטים ראה סעיף 3.3 להלן.

(2) לפרטים בדבר התאמות יחסי ההון המזעריים בעקבות משבר הקורונה, ראה להלן סעיף 1.  
 ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדירור שהועמדו בתקופה משבר הקורונה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>				
<b>א. הון עצמי רובד 1</b>				
21,729	21,363	23,183		הון עצמי
(513)	(486)	(491)		הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
<b>21,216</b>	<b>20,877</b>	<b>22,692</b>		<b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
התאמות פיקוחיות וניכויים:				
(167)	(177)	(157)		מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(6)	-	-		מיסים נדחים לקבל
892	1,009	742		התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים <sup>(1)</sup>
<b>719</b>	<b>832</b>	<b>585</b>		<b>סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1</b>
34	74	23		סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>
-	-	267		סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
<b>21,969</b>	<b>21,783</b>	<b>23,567</b>		<b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
<b>ב. הון רובד 2</b>				
5,933	6,402	5,803		הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,981	2,082	2,392		הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
<b>7,914</b>	<b>8,484</b>	<b>8,195</b>		<b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>
ניכויים:				
-	-	(207)		ניכויים - סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
7,914	8,484	7,988		<b>סך הכל הון רובד 2</b>
<b>29,883</b>	<b>30,267</b>	<b>31,555</b>		<b>סך הכל הון כולל</b>

### 4. השפעת התאמת תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2021	2021	2021	2022	
			באחוזים	
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>				
10.03	10.50	9.85		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות
0.01	0.03	0.02		השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות
-	-	0.13		השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
<b>10.04</b>	<b>10.53</b>	<b>10.00</b>		<b>יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון</b>

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד החל ביו 30 בספטמבר 2020 וכן ניכוי בגין הלוואות לדירור בסך כ- 30 מיליוני שקלים חדשים, ראה סעיף ז' להלן.

(2) כל הסכום נובע מתוכנית התייעלות בנושא עובדים (ביום 30 ביוני 2021 - 72 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-2 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדלן, ביום 31 בדצמבר 2021 - 38 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-1 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדלן).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2021	2021	2021	2022
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
הון רוברד <sup>(1)</sup>			
21,969	21,783	23,567	
423,950	406,235	450,369	
<b>באחוזים</b>			
5.18	5.36	5.23	
4.50	4.50	4.50	
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס המינוף			
5.55	5.27	5.58	
4.50	4.50	4.50	
<b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס המינוף			
8.37	6.49	11.42	
4.50	4.50	4.50	

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף 3, א, 4 לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

#### ג. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2021	2021	2021	2022
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
125	132	120	
100	100	100	
<b>2. בנתוני הבנק</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
120	123	120	
100	100	100	
<b>3. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
266	233	200	
100	100	100	
<b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
165	193	-	
100	100	-	

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות ימיות במשך הרבעון המדווח.



**ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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 המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס כיסוי יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה תאגידים בנקאיים 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 ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

יחס מימון יציב נטו בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו". יחס מימון יציב נטו בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים
119	114	(1) בנתוני המאחד
100	100	יחס מימון יציב נטו
		יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
		(2) חברות בת משמעותיות
		חברה בנק ייח
162	176	יחס מימון יציב נטו
100	100	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

**גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו**

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 30 ביוני 2022 עמד על 114%, לעומת 116% ביום 31 במרץ 2022. הירידה ביחס נובעת מגידול רבעוני בסך המימון היציב הנדרש (בעיקר בסעיף הלוואות) אשר היה גבוה יותר מהגידול הרבעוני בסך המימון היציב הזמין (בעיקר בסעיפי פיקדונות מיחידים ומעסקים קטנים ומימון סיטונאי) תודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים הינו יציב יותר מאשר מימון סיטונאי בעל מועד פירעון זחה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפורזות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

**ה. באזל III**

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל-:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA

היישום של ההוראות נעשה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי נוכח מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לאמור, החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד בהון הפיקוחי.

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. דרישת יחס הון מזערי

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת שיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך הון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר לעניין הפחתת דרישות ההון נקבע כי ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. עם זאת, במסגרת החוזר נקבע כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה מהאמור.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, יפוג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

בהתאם להוראת השעה ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת הלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.61% יחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.50% (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

### א. 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 ביום שבו תאגיד בנקאי יישם לראשונה את הכללים קיטון בהון העצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, תאגיד בנקאי רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שגרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר").

לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה ביאור 1.a.1. לעיל.

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

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

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

הבנק מיישם את ההוראה החל מתחילת יולי 2022. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### ט. עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון)

ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף בינוי ונדל"ן.

בהתאם לחוזר, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופן תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד ולמעט הלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן, על פי המיון הענפי בהוראת דיווח לפיקוח - 831 "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".

תחולת יישום ההוראה החל מיום 30 ביוני 2022, אולם הבנק רשאי לפרוס את השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות הון בגין מלאי ההלוואות הקיים אצלו, ליום 30 ביוני 2022 בשיעורים רבעוניים קבועים, החל מיום 30 בספטמבר 2022 ועד ליום 30 ביוני 2023.

ליום 30 ביוני 2022 אין השפעה על יחס הלימות הון וגם בהמשך לא צפויה השפעה מהותית.

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### י יחס המינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. בהתאם לחוזרים שפורסמו ביום 22 במרץ 2021, ביום 30 בספטמבר 2021 וביום 15 במאי 2022, הוארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 31 בדצמבר 2023. לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו 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.

י"א. לפרטים נוספים בדבר הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2021	2022	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
382	466	396		1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
16	25	21		2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
234	-	3	-	3		הערך בספרים של האשראי שנמכר
234	-	3	-	3		תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-		תמורה שהתקבלה בניירות ערך
234	-	3	-	3		סך הכל תמורה
-	-	-	-	-		<b>סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי</b>

#### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2021. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2021.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2021:

(א) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצת סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות. המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ישיבת הוכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקה התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על דחיית הבקשה. הצדדים הגישו סיכומים מטעמם. ביום 2 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט העליון וטרם ניתן פסק דין בערעור.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

(ב) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המודל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנה החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי כוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב 5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לשיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת סעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה קודמת בנושא גילוי המסמכים.

ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על החלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדיוני הוכחות בחודש מרץ 2023. במקיבל, ביום 19 ביולי 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, הציע בית המשפט לצדדים לקיים הליך פישור, עוד טרם הדיון הקבוע להוכחות והצדדים נתנו הסכמתם להצעת בית המשפט. ביום 24 בנובמבר 2021 התקיימה ישיבת גישור, שלא צלחה. ביום 3 בינואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בדבר פניה לקבלת עמדת הפיקוח על הבנקים, תוך שהוא מאפשר לכל אחד מהצדדים להמציא לבית המשפט, שלוש שאלות אשר ברצונם שהפיקוח יתייחס אליהן בעמדתו. בהתאם, ביום 8 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם הבנקים במסגרתה, פירטו את השאלות המוצעות מטעמם. ביום 13 בפברואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט המורה לפיקוח על הבנקים להמציא עמדתו ביחס למחלוקת נשוא הבקשות והתייחסותו לשאלות שהגישו הצדדים. ביום 16 בפברואר 2022 הגישה המבקשת בקשה לחשיפת נתוני הבנק לגבי שיעור העסקים הקטנים מכלל התאגידים, תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 14 באפריל 2022. ביום 25 במאי 2022 ניתנה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת המבקשת לחשיפת הנתונים המבוקשים, כאמור. התיק קבוע להוכחות לחודש מרץ 2023.

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות בבקשות והתייחסותו שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 27 בפברואר 2019 התקיימה ישיבת קדם משפט בבקשת האישור אשר בסופה המליץ בית המשפט לצדדים לפנות להליך גישור על מנת לנסות וליישב את המחלוקת ביניהם בהסכמה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור. ביום 18 בינואר 2022 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה, תוך הודעה, כי בתום הליך גישור, הם הגיעו להסדר פשרה בבקשה לאישור התובענה. ביום 3 בפברואר 2022 בית המשפט נתן את הערותיו לגבי הסכם הפשרה. התיקונים בהסכם הפשרה שביצע התבקש על ידי בית המשפט - בוצעו והוגשו. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטה בדבר פירסום הודעה על הגשת בקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 12 במאי 2022 פורסמה הודעה, בהתאם. במקיבל, הסכם הפשרה הועבר לקבלת עמדתו של היועץ המשפטי לממשלה וזו טרם התקבלה.

(ד) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה). עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002. המבקש מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם קבוע בדיון. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות. ביום 9 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי בסופו, ניתנה החלטה המקבלת את עמדת הבנק ובהתאם לכך, נקבעו מועדי הוכחות. ישיבת הוכחות שנקבעה ליום 20 ביולי 2021 נדחתה עקב מגעים לגישור בין הצדדים. בין הצדדים התקיימו מספר ישיבות גישור והליך הגישור טרם הסתיים.

(ה) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח – הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח.

תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. ביום 16 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי במהלכו, העלה בית המשפט את הקשיים שבבקשה ובצירוף של משיבים משני סוגים (חברות ביטוח ובנקים) והורה למבקשים להודיע, עד ליום 2 במאי 2021, כיצד הם מתכוונים להמשיך את בקשת האישור וכנגד מי. המבקשים הודיעו לבית המשפט כי הם החלו בשיחות עם חלק מהמשיבים בתיק וביקשו ארכה לצורך מסירת העדכון. על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 1 באוגוסט 2021. בית המשפט נענה לבקשת המבקשים למתן ארכה על מנת למצות הידברות עם חלק מהמשיבים וזאת עד ליום 30 באוקטובר 2021. הודעות עדכון כאמור הוגשו ביום 31 באוקטובר 2021 וביום 31 בדצמבר 2021 במסגרתן, הודיעו המבקשים כי הם ממשיכים לנהל שיחות עם המשיבים (שאינם בנקים), תוך שהם מבקשים ארכה נוספת, בת 30 יום, על מנת למצות את השיחות ובית המשפט נענה לבקשתם. בהתאם, על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 31 בינואר 2022. ביום 7 בפברואר 2022 בית המשפט קבע, שעל המבקשים להתייחס בהודעת העדכון לכל המשיבים (לאור ההודעות שהוגשו על ידי חלק מחברות הביטוח שאינם לא מנוהלים כלל מגעים). בהתאם, ביום 13 בפברואר 2022, הגישו המבקשים הודעה מטעמם. ביום 23 במרץ 2022 התקיים דיון במסגרתו נקבעו דיוני הוכחות. דיוני הוכחות קבועים לחודשים אוקטובר-נובמבר 2022.

(ו) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק ואוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים, והתאגידים מצידם מעבדים את המידע שנחשף על הלקוחות לצרכים שלהם וזאת מבלי שניתן על כך גילוי בדבר המטרות שלשמן נאסף המידע ומהו בדיוק המידע שנאסף למעט, "הבהרה משפטית" באתר הבנק, שלטענת המבקש, הינה לוקה בחסר ואין לראות בה כהסכמה. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג' ובכלל זה "ההבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי. תשובת הבנק לתובענה הייצוגית. ביום 15 ביולי 2021 התקיים דיון מאוחד בבקשה זו ביחד עם בקשה מטעם המבקש לתשובת הבנק לבקשה לאישור התובענה הייצוגית. ביום 15 ביולי 2021 התקיים דיון מאוחד בבקשה זו ביחד עם בקשה שהוגשה באותו עניין נגד בנקים אחרים, בסופו נקצבו מועדים להגשת בקשות מחיקה בעניין שינויי והרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. בהתאם, ביום 30 באוגוסט 2021 הגיש הבנק בקשה למחיקת חלקים מתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 29 בנובמבר 2021 הוגשה תשובת המבקש לבקשת המחיקה וביום 9 בדצמבר 2021 הוגשה תשובת הבנק לתשובת המבקש. בהתאם להחלטת בית המשפט, התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה, וזו טרם ניתנה.

(ז) בחודש אפריל 2021, הוגשה בבית המשפט המחוזי תל אביב, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים – להלן: "המשיבים"), בגין העברת מידע פרטי לצדדים שלישיים תוך כדי גלישה ב"איזור האישי", שבאתרי האינטרנט וביישומונים שמפעילים המשיבים, וזאת, כביכול, תוך פגיעה בפרטיות המנוגדת להוראות חוק הגנת הפרטיות, כללי הבנקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס). התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכ"א מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים.

ביום 23 ביוני 2022 הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בצירוף חוות דעת מומחה. על המבקשים להגיש את תגובתם לתשובת הבנק עד ליום 30 באוקטובר 2022. דיון קדם משפט קבוע ליום 6 בנובמבר 2022.

(ח) בחודש בספטמבר 2021, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים, בגין פרסום, הצגת, קביעת או גביית עמלה במטבע זר, בניגוד לדין כביכול, במקום בשקלים חדשים וכי הבנקים גובים עמלות אלה בשקלים על-בסיס שערי המרה גבוהים. של שקלים חדשים למטבע חוץ. לטענת המבקשים, תעריפוני הבנקים כוללים שירותים בנקאיים שונים בגינם נקבעו עמלות הנקובות במטבע חוץ ולא בשקלים חדשים. עבור שירותים שלא הותר לפרסם או לגבות עבורם עמלות במטבע חוץ, באופן גורף, גם מלקוחות שאינם מנהלים כלל חשבונות במטבע חוץ. עוד נטען, כי הבנקים הנתבעים גובים את העמלות תוך המרה רעיונית של שקלים למטבע חוץ בשערי המרה גבוהים מאלה המפורסמים על ידי בנק ישראל כשערי המרה יציגים.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

המבקשים מבקשים לקבוע, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הנתבעים, או מי מהם, שקיבלו שירות בנקאי מהנתבעים, לרבות צדדים שלישיים, ונגבתה מהם, במישרין או בעקיפין, עמלה או הוצאה אשר פורסמה, הוצאה או נקבעה בתעריפון במטבע שאינו שקל (למעט לגבי שלוש השירותים שנקבעו בדולר בתעריפון המלא או לגבי לקוחות שמנהלים חשבון במטבע חוץ).

המבקשים מציינים כי אין ביכולתם להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה.

עוד טרם הגיע המועד להגשת תשובת הבנק, ביום 2 בינואר 2022 התקיים דיון בבקשת האישור דנו, שאוחדה לצרכי הדיון עם בקשה אחרת שעניינה בטענה ההפוכה לפיה, כאשר עמלה נקובה בתעריפון הבנק בדולר ארה"ב, על הבנק לגבותה בדולר ארה"ב ולא בשקל חדש. בסופו של הדיון, הוסכם כי המבקשים יודיעו על הסתלקותם מהבקשה דנו, תוך התחייבות מטעם המבקשים ומי מטעמם שלא להגישה שוב ותוך חיובם בהוצאות. בהתאם להחלטה, ביום 22 במרץ 2022 הוגשה בקשת ההסתלקות המוסכמת. ביום 9 במאי 2022 ניתן פסק דין המאשר את בקשת ההסתלקות, תוך חיוב המבקשים בהוצאות לטובת הבנקים המשיבים.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-116 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענה ייצוגית שהסכום הנתבע בה הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

(א) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים, נגד הבנק ו-9 בנקים נוספים ונגד 2 חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בשירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות.

בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים גובים מלקוחותיהם עמלה נוספת, וללא גילוי מלא וכביכול, בניגוד לדיון, בגין משיכות מזומנים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/ פרטיים וזאת בנוסף על העמלה המשולמת לחברות הפרטיות המפעילות את המכשירים.

עוד נטען, כי מדובר בפעולות הנוגדות את חובותיהם החוקיות של הבנקים לתת שירות ראוי לכלל לקוחותיהם, כולל אלו באזורים בהם נסגר סניף בנק (לגבי הבנק ציון, כי הבנק איננו פועל לסגירת סניפים), היקף פריסת המכשירים האוטומטיים הבנקאיים למשיכת מזומן, איננו נותן מענה לכלל האוכלוסייה ולכלל לקוחות הבנקים. הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליון שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים. תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 7 באוגוסט 2022. דיון קדם משפט קבוע ליום 27 באוקטובר 2022.

(ב) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה נגדו בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. עניינה של הבקשה הוא בגביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדיון, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019. על הבנק להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 10 בספטמבר 2022.

(א) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה, עניינה של הבקשה, בגביית עמלה כפולה, שלא כדין כביכול, בעסקת חליפין בין שני מטבעות זרים והיעדר גילוי נאות אודות היקף החיוב בהפרשי המרה. ביחס לחיוב בגין עמלת פעולה נטען כי, בגין המרה בין שני מטבעות זרים, הבנק גובה שתי עמלות פעולה (עסקת מכירה - המרה ממטבע אחד לשקל ועסקת רכישה - המרת שקל למטבע השני), אף כי לשיטתו, בפועל בוצעה עסקת חליפין אחת- בין מטבע זר אחד למישהו. ביחס לחיוב בגין הפרשי המרה נטען כי, הבנק אינו מפרט ללקוח מראש, בתעריפון או בגדר חוברת "תנאים כלליים לניהול חשבון" את היקף החיוב המדויק בהפרשי המרה, שיחול בעסקה.

המבקש ציין כי אין ביכולתו להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה.

ביום 2 ביוני 2022 הוגשה מטעם הבנק בקשה לסילוק על הסף, וזאת בשל מעשה בית דין לאור פסקי הדיון שניתנו בתביעות קודמות שהגיש ב"כ המבקש בתיק זה, שכולן נדחו, לרבות דחיה על הסף שאושר בבית המשפט העליון. ביום 23 ביוני 2022 הגיש המבקש תשובה לבקשה לסילוק על הסף. ביום 13 ביוני 2022 הוגשה מטעם הבנק בקשה למתן ארכה להגשת תשובת הבנק לבקשה לאישור וביום 30 ביוני 2022 ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה תשובת הבנק לבקשה לאישור בתוך 30 ימים ממתן ההכרעה בבקשה לסילוק על הסף וזו טרם ניתנה. התיק קבוע לדיון ליום 18 בספטמבר 2022.

(4) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות נגזרות וכן הליכים נגזרים, כמפורט להלן:

(א) בחודש ספטמבר 2020 הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה על ידי בעל מניות בשם החברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ ("החברה למפעלי כלכלה") ובשם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ("יהב"), וזאת כנגד יהב, הבנק, חברי הדיקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יהב, ביניהם נושאי משרה של הבנק.

לטענת המבקשת, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי על ידי יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדיון ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יהב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. תגובת המבקשים לתשובות לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. ביום 26 בדצמבר 2021 התקיים דיון קדם משפט בתום הדיון נקבע, כי בטרם יקבע מועד לשמיעת הבקשה לגופה, יועבר התיק לתזכורת פנימית ליום 15.2.2022 וכי אם לא תהיינה בקשות פתוחות במועד זה, יקבע מועד לשמיעת הראיות. התיק הועבר למותב חדש אשר הורה לצדדים, ביום 21 במרץ 2022, לתאם מועדים לחודשים מאי או יוני 2022.



## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 23 במרץ 2022 הגישה המבקשת בקשה לגילוי מסמכים. בד בבד, ביקשה המבקשת מבית המשפט לשקול גם את פרק הזמן הדרוש להכרעה בבקשה במסגרת קביעת מועד דיון ההוכחות. ביום 5 באפריל 2022 הגישה החברה למפעלי כלכלה בקשה לסילוק הבקשה לגילוי מסמכים על הסף. ביום 5 באפריל 2022 ניתנה החלטה ולפיה נוכח הגשת בקשת הסילוק, המשך בירור הבקשה לגילוי מסמכים ייעשה לאחר הכרעה בבקשת הסילוק ובהתאם לה. ביום 27 באפריל הגישה המבקשת תשובה לבקשת הסילוק. טרם ניתנו החלטות בתיק.

(ב) ביום 12 בדצמבר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי ועיון מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "בקשה לגילוי"), להורות לבנק אגוד ("אגוד"), לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק ללקוח ולאחרים שלחובותיהם ערב הלקוח אישית ("האשראים"). בבקשה נטען, כי חברי דירקטוריון וועדת האשראי של אגוד אפשרו ללקוח לצבור חובות עתק של כ-270 מיליוני שקלים חדשים, וללא שעשו, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דיוניים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דיוני, על פיו יעוכבו ההליכים בתיק על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, אשר על הקמתה החליט דירקטוריון אגוד, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון אגוד. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות ללקוח בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטחונות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לתוצאות הדברים. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנדק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליוני שקלים חדשים, הלווקה להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של הלקוח. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון מסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה.

בהתאם לבקשה מוסכמת של הצדדים, הורה בית המשפט ביום 12 בדצמבר 2019 על צירוף בנק אגוד כמשיב נוסף לבקשה לאישור תביעה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הגיש בנק אגוד את תשובתו לבקשה לאישור תביעה נגזרת. ביום 25 במאי 2020, נעתר בית המשפט לבקשת אגוד ונתן צו חיסיון ארעי, עד להחלטה אחרת, ביחס לחיסיון כלפי צדדים שלישיים על תשובת אגוד לבקשה.

ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיון הארעי ובכך לאפשר עיון בלתי מוגבל וחשיפת מסמכים שצורפו לתשובת הבנק לבקשה לאישור נגזרת. ביום 10 באוגוסט 2020 התקיים דיון קדם משפט בהמשכו ניתנה על ידי בית המשפט החלטה הדוחה את בקשת החיסיון הן מדיוני בית המשפט והן ממסמכי בית המשפט ולאפשר לגלובס לעיין במסמכים אלה. ביום 21 בספטמבר הגיש אגוד בקשת רשות לערער על החלטה זו. ביום 19 בינואר 2021 דחה בית המשפט העליון את בקשת רשות ערעור שהגיש אגוד, תוך שהוא מאמץ את ההסדר, לפיו יינתן לאגוד פרק זמן להודיע כי ישנם פרטי מידע מסוימים העולים כדי סודות מסחריים - כך שיתייחס גם לפרטי מידע הנוגעים לפרטיותו של הלקוח ולדו"ח הוועדה הבלתי תלויה, בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 1 בפברואר 2021.

בית המשפט אישר את הסכמת הצדדים לדחיית מועד הדיון אשר היה קבוע ליום 13 בינואר 2021 וזאת לצורך ניהול משא ומתן, בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים, בהתאם להחלטת דירקטוריון אגוד מיום 31 בדצמבר 2020.

ביום 18 בפברואר 2021 קיבל בית המשפט המחוזי את בקשת עיתון דה מרקר - הוצאת עיתון הארץ בע"מ (דה-מרקר) ואחרים בקשה למתן צו עיון במסמכים המצויים בתיק בית המשפט ולהצטרף להליך הנוגע לבקשת החיסיון, תוך אפשרות להעלות טענות בנוגע ל"אופן 'השחרת' המסמכים".

ביום 8 באפריל 2021 התקיים דיון במסגרתו, מסר אגוד לבית המשפט, עדכון ביחס למשא ומתן בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים. בסופו, ניתנה החלטה בית המשפט לפיה, עד ליום 19 במאי 2021 ימצו המשיבים את המשא ומתן ויודיעו את תוצאותיו לבית המשפט ולצד שכנגד. בנוסף, ישקלו המשיבים את האפשרות לשתף בשלב המשא ומתן את המבקש. בהתאם להחלטה, ביום 19 במאי 2021 הוגשה הודעה מטעם אגוד במסגרתה, הודיע אגוד כי שלבי המשא ומתן טרם מוצו וכי הוא זקוק לפרק זמן של 30 ימים נוספים. בית המשפט נעתר לבקשת אגוד וקבע כי עדכון כאמור יוגש עד ליום 20 ביוני 2021. ביום 22 ביוני 2021 נעתר בית המשפט לבקשת אגוד למתן ארכה דומה נוספת. ביום 21 ביולי 2021 הגיש אגוד בקשת עדכון מטעמו לפיה הוא סבור כי המשא ומתן בין הצדדים נכנס לישורת האחרונה ולשם כך מבוקש מתן ארכה נוספת, למיצוי המשא ומתן עד ליום 9 בספטמבר 2021 והמבקש הגיש תשובה מטעמו. ביום 23 ביולי 2021 נעתר בית המשפט באופן חלקי לבקשת הבנק וקבע כי עדכון נוסף בקשר עם הליך המשא ומתן יימסר עד ליום 1 בספטמבר 2021. בהתאם להחלטה, הגיש אגוד הודעות עדכון, כאמור, תוך שהוא מבקש מבית המשפט לאפשר לבנק להמשיך ולקדם את הפשרה ולמסור הודעת עדכון נוספת בקשר למגעי הצדדים עד ליום 3 בנובמבר 2021. ביום 4 באוקטובר 2021 בית המשפט נעתר לבקשת אגוד למתן ארכה לעדכון והורה לצדדים לתאם מועדי הוכחות. ביום 6 באוקטובר 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה נקבע, כי דיון הוכחות יתקיים ביום 22 במרץ 2022. וככל שתהיה התפתחות במגעי הצדדים לפשרה - הצדדים יעדכנו אודותיה את בית המשפט. ביום 28 במרץ 2022 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכב לא נגוע, לאשר את התקשרות הבנק בהסכם פשרה שגובש עם נושאי המשרה והמבטחים בפוליטת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, וההסכם הוגש לאישור בית המשפט. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בקשר עם הבקשה לאישור הסכם הפשרה לפיה, בטרם תידון שאלת אישורו של הסדר הפשרה, יבחן המבקש אם בידו להצטרף להסכם. בהתאם, הצדדים נתבקשו להגיש הודעה משותפת עד ליום 2 במאי 2022 ובה יודיעו אם הגיעו להסכמות בעניין ההסדר והליכי אישורו ואם לאו. אם לא תושגנה הסכמות, יוכל המבקש להגיש את התייחסותו להיבטים הדיוניים של הבקשה לאישור עד ליום 9 במאי 2022. בהתאם להחלטה, אגוד הגיש מטעמו הודעה המעדכנת על כך שלא הושגו הבנות עם המבקש באשר להסכם הפשרה והליך אישורו. בהתאם להחלטות בית המשפט, ביום 12 במאי 2022. הגיש המבקש את תגובתו להיבטים הדיוניים של הבקשה לאישור הסכם הפשרה. ביום 16 במאי 2022 ניתנה החלטת בית משפט המתירה ליועמ"ש ליתן את התייחסותו, עד ליום 6 ביוני 2022, למתכונת של בקשת אישור הסכם פשרה, שהוגשה שלא על דעת המבקש. בנוסף, בית המשפט הבהיר, כי בכל מקרה יתקיים דיון קודם לפרסום הסכם הפשרה. ביום 18 ביולי 2022 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את עמדתה, לפיה יש לדחות את הבקשה לאישור הסדר פשרה משום הדרך בה הוגשה. על רקע האמור, בית המשפט קבע כי עד ליום 9 בספטמבר 2022 יודיעו המשיבים כיצד בדעתם להתקדם בהליך ואת עמדתם לענין שילוב של המשיב בגיבוש הסדר הפשרה החלופה לניהול ההליך.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

#### ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2022					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,202	156	74	625	2,347	ערבויות להבטחת אשראי
19,585	1,277	354	4,945	13,009	ערבויות לרוכשי דירות
12,164	4,721	421	1,389	5,633	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,010	-	625	5,351	3,034	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>43,962</b>	<b>6,154</b>	<b>1,474</b>	<b>12,310</b>	<b>24,024</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>
ליום 30 ביוני 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,226	199	95	859	2,073	ערבויות להבטחת אשראי
13,197	1,517	658	2,612	8,410	ערבויות לרוכשי דירות
10,291	4,627	146	1,001	4,517	ערבויות והתחייבויות אחרות
10,949	73	2,265	4,347	4,264	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>37,663</b>	<b>6,416</b>	<b>3,164</b>	<b>8,819</b>	<b>19,264</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>
ליום 31 בדצמבר 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,321	506	111	527	2,177	ערבויות להבטחת אשראי
16,582	1,553	534	3,796	10,699	ערבויות לרוכשי דירות
10,571	4,721	435	1,278	4,137	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,351	38	1,142	5,691	2,480	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>39,825</b>	<b>6,818</b>	<b>2,222</b>	<b>11,292</b>	<b>19,493</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2021			30 ביוני 2022		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>חוזי ריבית</b>					
					חוזי Forward
1,179	-	1,179	2,679	1,840	839
34	34	-	-	-	-
75	75	-	-	-	-
54,178	20,315	33,863	61,828	31,014	30,814
<b>55,466</b>	<b>20,424</b>	<b>35,042</b>	<b>64,507</b>	<b>32,854</b>	<b>31,653</b>
<b>3,876</b>	<b>-</b>	<b>3,876</b>	<b>3,467</b>	<b>-</b>	<b>3,467</b>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>					
					חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>
144,397	83,259	61,138	162,748	92,611	70,137
17,483	15,674	1,809	15,846	15,846	-
18,336	16,642	1,694	15,394	15,394	-
2,874	1,363	1,511	2,265	1,025	1,240
<b>183,090</b>	<b>116,938</b>	<b>66,152</b>	<b>196,253</b>	<b>124,876</b>	<b>71,377</b>
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>חוזים בגין מניות</b>					
					אופציות שנכתבו
32,310	31,954	356	25,023	24,927	96
31,902	31,891	11	24,600	24,585	15
1,235	1,235	-	1,111	1,111	-
<b>65,447</b>	<b>65,080</b>	<b>367</b>	<b>50,734</b>	<b>50,623</b>	<b>111</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>					
					חוזי Forward
236	8	228	4	4	-
-	-	-	7	7	-
-	-	-	7	7	-
<b>236</b>	<b>8</b>	<b>228</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>-</b>
<b>חוזי אשראי</b>					
					הבנק ערב
261	-	261	280	-	280
98	-	98	73	-	73
<b>359</b>	<b>-</b>	<b>359</b>	<b>353</b>	<b>-</b>	<b>353</b>
<b>304,598</b>	<b>202,450</b>	<b>102,148</b>	<b>311,865</b>	<b>208,371</b>	<b>103,494</b>

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 32,598 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 40,280 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,032 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 6,874 מיליוני שקלים חדשים).

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הון וגידורי תנאים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 7,195 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 10,371 מיליוני שקלים חדשים).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 24,927 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 16,244 מיליוני שקלים חדשים).

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר (מבוקר)
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
<b>חוזי ריבית</b>		
929	-	929
-	-	-
-	-	-
50,993	22,422	28,571
<b>51,922</b>	<b>22,422</b>	<b>29,500</b>
<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>		
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>		
<b>חוזי מטבע חוץ</b>		
157,092	99,090	58,002
14,938	14,748	190
14,566	14,349	217
2,543	1,191	1,352
<b>189,139</b>	<b>129,378</b>	<b>59,761</b>
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>		
<b>חוזים בגין מניות</b>		
32,562	32,089	473
31,926	31,908	18
791	791	-
<b>65,279</b>	<b>64,788</b>	<b>491</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>		
1	1	-
28	28	-
28	28	-
<b>57</b>	<b>57</b>	<b>-</b>
<b>חוזי אשראי</b>		
249	-	249
81	-	81
<b>330</b>	<b>-</b>	<b>330</b>
<b>סך הכל נקוב</b>		
<b>306,727</b>	<b>216,645</b>	<b>90,082</b>

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 31,953 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,086 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 5,799 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 31,907 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2022					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
(בלתי מבוקר)					
					2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
					חוזי ריבית
1,323	447	876	1,410	468	942
					מזה: נגזרים מגדרים
86	-	86	125	-	125
					חוזי מטבע חוץ <sup>(1)</sup>
4,639	4,514	125	5,357	5,033	324
					מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-
					חוזים בגין מניות
298	289	9	320	320	-
					חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-
					חוזי אשראי
13	-	13	2	-	2
<b>6,273</b>	<b>5,250</b>	<b>1,023</b>	<b>7,089</b>	<b>5,821</b>	<b>1,268</b>
					סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-
					סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
<b>6,273</b>	<b>5,250</b>	<b>1,023</b>	<b>7,089</b>	<b>5,821</b>	<b>1,268</b>
					יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר
940	843	97	1,524	1,432	92
					התחשבנות נטו או הסדרים דומים

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
(בלתי מבוקר)					
					2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
					חוזי ריבית
1,048	407	641	789	334	455
					מזה: נגזרים מגדרים
167	-	167	42	-	42
					חוזי מטבע חוץ <sup>(1)</sup>
1,099	922	177	1,219	1,004	215
					מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-
					חוזים בגין מניות
262	235	27	418	418	-
					חוזי סחורות ואחרים
2	1	1	2	1	1
					חוזי אשראי
4	-	4	6	-	6
<b>2,415</b>	<b>1,565</b>	<b>850</b>	<b>2,434</b>	<b>1,757</b>	<b>677</b>
					סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-
					סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
<b>2,415</b>	<b>1,565</b>	<b>850</b>	<b>2,434</b>	<b>1,757</b>	<b>677</b>
					יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר
432	341	91	416	332	84
					התחשבנות נטו או הסדרים דומים

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2021 8 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 ביוני 2021 3 מיליוני שקלים חדשים).



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

30 ביוני 2022						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
(בלתי מבוקר)						
7,089	4,595	-	14	2,347	133	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(3,233) <sup>(1)</sup>	(1,208)	-	-	(2,025)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(678)	(500)	-	-	(178)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
3,178	2,887	-	14	144	133	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,773	1,251	-	333	991	198	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(850)	(253)	-	-	(597)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,923	998	-	333	394	198	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
5,101	3,885	-	347	538	331	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
6,273	2,018	31	14	4,085	125	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(3,233)	(1,208)	-	-	(2,025)	-	מכשירים פיננסיים
(2,215)	(316)	(26)	-	(1,873)	-	בטחון במזומן ששועבד
825	494	5	14	187	125	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
(בלתי מבוקר)						
2,434	1,012	9	52	1,290	71	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,316) <sup>(1)</sup>	(271)	-	-	(1,045)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(319)	(74)	-	-	(245)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
799	667	9	52	-	71	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,688	1,254	-	129	1,046	259	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(1,054)	(392)	-	-	(662)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,634	862	-	129	384	259	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,433	1,529	9	181	384	330	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,415	992	7	60	1,283	73	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,316)	(271)	-	-	(1,045)	-	מכשירים פיננסיים
(253)	(147)	-	-	(106)	-	בטחון במזומן ששועבד
846	574	7	60	132	73	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

(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, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2021					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות (מבוקר)
3,659	1,562	42	77	1,905	73
(1,923) <sup>(1)</sup>	(791)	-	-	(1,132)	-
(1,010)	(195)	(42)	-	(773)	-
726	576	-	77	-	73
2,597	1,175	-	142	968	312
(1,033)	(372)	-	-	(661)	-
1,564	803	-	142	307	312
2,290	1,379	-	219	307	385
3,753	2,452	-	77	1,150	74
(1,923)	(791)	-	-	(1,132)	-
(347)	(329)	-	-	(18)	-
1,483	1,332	-	77	-	74

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון 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 קודזו במאזן:

מכשירים פיננסיים בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 10 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 12 מיליוני שקלים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 3 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים).

### ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
30 ביוני 2022				
(בלתי מבוקר)				
7,032	812	2,920	2,664	636
57,475	14,105	20,325	14,968	8,077
196,253	148	2,721	73,980	119,404
50,734	2	142	1,345	49,245
371	-	87	284	-
311,865	15,067	26,195	93,241	177,362
30 ביוני 2021				
(בלתי מבוקר)				
304,598	14,912	37,531	88,405	163,750
31 בדצמבר 2021				
(מבוקר)				
306,727	12,925	30,396	89,761	173,645

חוזי ריבית:

שקל - מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

סך הכל

סך הכל

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השינוי למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשינוי הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

**משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

**בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים זעירים וקטנים** - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים בינוניים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים גדולים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

**גופים מוסדיים** - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

**ניהול פיננסי** - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגדרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה: סך הכל	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור אחרים	הכנסות ריבית מחיצוניים	
824	1	5,392	20	778	4,614	הכנסות ריבית מחיצוניים
156	158	540	-	540	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
668	(157)	4,852	20	238	4,614	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
99	210	(2,844)	(3)	558	(3,402)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>767</b>	<b>53</b>	<b>2,008</b>	<b>17</b>	<b>796</b>	<b>1,212</b>	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
284	14	440	88	373	67	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>284</b>	<b>14</b>	<b>440</b>	<b>88</b>	<b>373</b>	<b>67</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>1,051</b>	<b>67</b>	<b>2,448</b>	<b>105</b>	<b>1,169</b>	<b>1,279</b>	סך הכנסות
25	-	84	-	32	52	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
599	9	1,607	38	1,164	443	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>575</b>	<b>11</b>	<b>1,565</b>	<b>34</b>	<b>1,122</b>	<b>443</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
451	56	799	71	15	784	רווח (הפסד) לפני מיסים
151	19	268	24	5	263	הפרשה למיסים על הרווח
<b>300</b>	<b>37</b>	<b>531</b>	<b>47</b>	<b>10</b>	<b>521</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
300	37	531	47	10	521	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	-	(32)	(2)	(32)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>296</b>	<b>37</b>	<b>499</b>	<b>45</b>	<b>(22)</b>	<b>521</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
32,219	123	207,832	4,198	25,263	182,569	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
32,219	123	207,832	4,198	25,263	182,569	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
34,493	151	217,033	4,643	26,854	190,179	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
551	-	2,234	-	73	2,161	יתרת חובות לא צוברים
70	-	35	-	35	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
53,245	22,273	124,391	4,198	124,391	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
53,245	22,273	120,193	-	120,193	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
55,875	24,029	123,387	-	123,387	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
29,092	71	128,048	4,230	23,929	104,119	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
31,342	70	131,425	4,193	24,631	106,794	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
39,761	5,530	66,042	-	58,371	7,671	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
640	1	1,654	17	494	1,160	מרווח מפעילות מתן אשראי
105	50	297	-	297	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
22	2	57	-	5	52	אחר
<b>767</b>	<b>53</b>	<b>2,008</b>	<b>17</b>	<b>796</b>	<b>1,212</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,105	151	6,954	94	26	382	235
2,508	10	2,498	1,102	327	167	48
4,597	141	4,456	(1,008)	(301)	215	187
-	(16)	16	2,024	385	126	16
<b>4,597</b>	<b>125</b>	<b>4,472</b>	<b>1,016</b>	<b>84</b>	<b>341</b>	<b>203</b>
293	14	279	279	-	1	(1)
1,526	17	1,509	594	26	100	51
<b>1,819</b>	<b>31</b>	<b>1,788</b>	<b>873</b>	<b>26</b>	<b>101</b>	<b>50</b>
<b>6,416</b>	<b>156</b>	<b>6,260</b>	<b>1,889</b>	<b>110</b>	<b>442</b>	<b>253</b>
186	17	169	-	(1)	36	25
2,830	36	2,794	253	70	152	104
-	-	-	2	16	27	19
<b>2,830</b>	<b>36</b>	<b>2,794</b>	<b>255</b>	<b>86</b>	<b>179</b>	<b>123</b>
3,400	103	3,297	1,634	25	227	105
1,141	36	1,105	548	8	76	35
<b>2,259</b>	<b>67</b>	<b>2,192</b>	<b>1,086</b>	<b>17</b>	<b>151</b>	<b>70</b>
2	-	2	2	-	-	-
2,261	67	2,194	1,088	17	151	70
(54)	-	(54)	(18)	-	-	-
<b>2,207</b>	<b>67</b>	<b>2,140</b>	<b>1,070</b>	<b>17</b>	<b>151</b>	<b>70</b>
405,201	16,331	388,870	110,487	2,007	25,166	11,036
109	-	109	109	-	-	-
283,052	4,669	278,383	-	2,007	25,166	11,036
300,871	5,937	294,934	-	3,321	28,460	11,476
3,470	89	3,381	-	-	184	412
143	-	143	-	-	38	-
391,743	14,949	376,794	64,429	61,646	36,372	14,438
312,933	4,766	308,167	-	61,646	36,372	14,438
327,884	5,555	322,329	-	66,998	38,132	13,908
226,932	6,136	220,796	13,041	1,954	35,383	13,207
235,783	7,256	228,527	13,036	2,913	36,639	13,102
533,823	-	533,823	3,142	381,165	31,639	6,544
2,856	99	2,757	-	14	276	172
587	4	583	-	59	46	26
1,154	22	1,132	1,016	11	19	5
<b>4,597</b>	<b>125</b>	<b>4,472</b>	<b>1,016</b>	<b>84</b>	<b>341</b>	<b>203</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
698	2	3,846	18	606	3,240	הכנסות ריבית מחיצוניים
79	104	362	-	361	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
619	(102)	3,484	18	245	3,239	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
45	144	(1,675)	(3)	473	(2,148)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>664</b>	<b>42</b>	<b>1,809</b>	<b>15</b>	<b>718</b>	<b>1,091</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
236	35	411	68	339	72	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>239</b>	<b>35</b>	<b>411</b>	<b>68</b>	<b>339</b>	<b>72</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>903</b>	<b>77</b>	<b>2,220</b>	<b>83</b>	<b>1,057</b>	<b>1,163</b>	סך הכנסות
(37)	(4)	(113)	-	(31)	(82)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
535	14	1,543	36	1,111	432	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>511</b>	<b>16</b>	<b>1,501</b>	<b>32</b>	<b>1,069</b>	<b>432</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
429	65	832	51	19	813	רווח (הפסד) לפני מיסים
147	22	286	17	7	279	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
<b>282</b>	<b>43</b>	<b>546</b>	<b>34</b>	<b>12</b>	<b>534</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
282	43	546	34	12	534	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(23)	(2)	(23)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>279</b>	<b>43</b>	<b>523</b>	<b>32</b>	<b>(11)</b>	<b>534</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
29,655	265	184,474	3,176	23,971	160,503	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
29,655	265	184,474	3,176	23,971	160,503	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,140	212	190,329	4,428	25,928	164,401	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
773	-	141	-	82	59	יתרת חובות לא צוברים
25	-	1,350	-	19	1,331	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
45,863	20,829	119,709	3,176	119,709	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
45,863	20,829	116,533	-	116,533	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
48,538	21,393	117,284	-	117,284	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,389	123	115,710	4,138	22,509	93,201	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
26,738	77	118,472	4,247	22,687	95,785	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
27,688	6,777	60,921	-	52,225	8,696	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
577	1	1,512	15	476	1,036	מרווח מפעילות מתן אשראי
60	37	226	-	226	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
27	4	71	-	16	55	אחר
<b>664</b>	<b>42</b>	<b>1,809</b>	<b>15</b>	<b>718</b>	<b>1,091</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
5,293	103	5,190	120	17	316	191
1,567	3	1,564	649	218	116	36
3,726	100	3,626	(529)	(201)	200	155
-	-	-	1,113	258	100	15
<b>3,726</b>	<b>100</b>	<b>3,626</b>	<b>584</b>	<b>57</b>	<b>300</b>	<b>170</b>
255	3	252	246	2	1	-
1,087	22	1,065	221	27	77	58
<b>1,342</b>	<b>25</b>	<b>1,317</b>	<b>467</b>	<b>29</b>	<b>78</b>	<b>58</b>
<b>5,068</b>	<b>125</b>	<b>4,943</b>	<b>1,051</b>	<b>86</b>	<b>378</b>	<b>228</b>
(227)	(10)	(217)	-	(26)	(57)	20
2,674	36	2,638	232	61	164	89
-	-	-	2	16	27	19
<b>2,674</b>	<b>36</b>	<b>2,638</b>	<b>234</b>	<b>77</b>	<b>191</b>	<b>108</b>
2,621	99	2,522	817	35	244	100
898	34	864	279	12	84	34
<b>1,723</b>	<b>65</b>	<b>1,658</b>	<b>538</b>	<b>23</b>	<b>160</b>	<b>66</b>
(11)	-	(11)	(11)	-	-	-
1,712	65	1,647	527	23	160	66
(48)	-	(48)	(22)	-	-	-
<b>1,664</b>	<b>65</b>	<b>1,599</b>	<b>505</b>	<b>23</b>	<b>160</b>	<b>66</b>
367,485	16,756	350,729	103,096	1,704	21,908	9,627
22	-	22	22	-	-	-
251,017	3,384	247,633	-	1,704	21,908	9,627
256,441	3,544	252,897	-	2,560	20,537	10,119
1,370	1	1,369	-	-	291	164
1,375	-	1,375	-	-	-	-
346,590	16,006	330,584	39,422	49,173	39,487	16,101
292,178	4,192	287,986	-	49,173	39,487	16,101
294,391	3,935	290,456	-	53,060	33,824	16,357
203,733	4,736	198,997	12,161	2,467	29,377	11,770
206,779	4,586	202,193	12,697	2,368	29,612	12,229
499,382	-	499,382	23,417	357,608	19,606	3,365
2,524	28	2,496	-	12	253	141
402	3	399	-	31	23	22
800	69	731	584	14	24	7
<b>3,726</b>	<b>100</b>	<b>3,626</b>	<b>584</b>	<b>57</b>	<b>300</b>	<b>170</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית, נטו
		מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר	סך הכל	
454	1	3,025	11	397	2,628	הכנסות ריבית מחיצוניים
97	93	319	-	319	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
357	(92)	2,706	11	78	2,628	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
53	122	(1,663)	(2)	356	(2,019)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>410</b>	<b>30</b>	<b>1,043</b>	<b>9</b>	<b>434</b>	<b>609</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
139	8	214	56	183	31	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>139</b>	<b>8</b>	<b>214</b>	<b>56</b>	<b>183</b>	<b>31</b>	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
<b>549</b>	<b>38</b>	<b>1,257</b>	<b>65</b>	<b>617</b>	<b>640</b>	<b>סך הכנסות</b>
12	1	55	-	17	38	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
295	6	789	17	571	218	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>295</b>	<b>6</b>	<b>789</b>	<b>17</b>	<b>571</b>	<b>218</b>	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
242	31	413	48	29	384	רווח (הפסד) לפני מיסים
84	11	143	17	10	133	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
<b>158</b>	<b>20</b>	<b>270</b>	<b>31</b>	<b>19</b>	<b>251</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
158	20	270	31	19	251	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(20)	(2)	(20)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>156</b>	<b>20</b>	<b>250</b>	<b>29</b>	<b>(1)</b>	<b>251</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
33,100	130	211,863	4,855	25,292	186,571	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
33,100	130	211,863	4,855	25,292	186,571	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
34,493	151	217,033	4,643	26,854	190,179 <sup>(3)</sup>	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
551	-	2,234	-	73	2,161	יתרת חובות לא צוברים
70	-	35	-	35	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
54,783	22,763	125,665	4,855	125,665	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
54,783	22,763	120,810	-	120,810	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
55,875	24,029	123,387	-	123,387	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
29,956	69	129,401	4,209	24,196	105,205	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
31,342	70	131,425	4,193	24,631	106,794	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
38,657	4,934	64,675	-	57,207	7,468	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>						
332	-	833	10	251	582	מרווח מפעילות מתן אשראי
69	29	180	-	180	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9	1	30	(1)	3	27	אחר
<b>410</b>	<b>30</b>	<b>1,043</b>	<b>9</b>	<b>434</b>	<b>609</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 14,797 שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,961	91	3,870	30	13	220	127
1,508	7	1,501	639	221	103	29
2,453	84	2,369	(609)	(208)	117	98
-	(13)	13	1,162	258	69	12
<b>2,453</b>	<b>71</b>	<b>2,382</b>	<b>553</b>	<b>50</b>	<b>186</b>	<b>110</b>
176	13	163	164	-	-	(1)
574	12	562	121	11	44	25
<b>750</b>	<b>25</b>	<b>725</b>	<b>285</b>	<b>11</b>	<b>44</b>	<b>24</b>
<b>3,203</b>	<b>96</b>	<b>3,107</b>	<b>838</b>	<b>61</b>	<b>230</b>	<b>134</b>
107	14	93	-	(5)	6	24
1,442	18	1,424	129	48	91	66
-	-	-	-	-	-	-
<b>1,442</b>	<b>18</b>	<b>1,424</b>	<b>129</b>	<b>48</b>	<b>91</b>	<b>66</b>
1,654	64	1,590	709	18	133	44
572	22	550	245	6	46	15
<b>1,082</b>	<b>42</b>	<b>1,040</b>	<b>464</b>	<b>12</b>	<b>87</b>	<b>29</b>
1	-	1	1	-	-	-
1,083	42	1,041	465	12	87	29
(30)	-	(30)	(8)	-	-	-
<b>1,053</b>	<b>42</b>	<b>1,011</b>	<b>457</b>	<b>12</b>	<b>87</b>	<b>29</b>
422,796	17,308	405,488	119,808	2,008	26,820	11,759
18	-	18	18	-	-	-
290,645	4,965	285,680	-	2,008	26,820	11,759
300,871	5,937	294,934	-	3,321	28,460	11,476
3,470	89	3,381	-	-	184	412
143	-	143	-	-	38	-
418,056	15,934	402,122	83,758	63,518	37,521	14,114
318,546	5,037	313,509	-	63,518	37,521	14,114
327,884	5,555	322,329	-	66,998	38,132	13,908
231,043	6,385	224,658	13,403	2,217	36,270	13,342
235,783	7,256	228,527	13,036	2,913	36,639	13,102
521,461	-	521,461	3,097	373,258	30,232	6,608
1,414	3	1,411	-	7	147	92
362	(2)	364	-	41	29	16
677	70	607	553	2	10	2
<b>2,453</b>	<b>71</b>	<b>2,382</b>	<b>553</b>	<b>50</b>	<b>186</b>	<b>110</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		מסקי בית הלוואות לדיוור	
			כרטיסי אשראי	אחרים		
355	1	2,348	9	336	2,012	הכנסות ריבית מחיצוניים
50	64	232	-	231	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
305	(63)	2,116	9	105	2,011	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
27	82	(1,203)	(2)	252	(1,455)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>332</b>	<b>19</b>	<b>913</b>	<b>7</b>	<b>357</b>	<b>556</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>
1	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
115	19	201	24	165	36	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>116</b>	<b>19</b>	<b>201</b>	<b>24</b>	<b>165</b>	<b>36</b>	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
<b>448</b>	<b>38</b>	<b>1,114</b>	<b>31</b>	<b>522</b>	<b>592</b>	<b>סך הכנסות</b>
(53)	(1)	(83)	-	(24)	(59)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
257	5	763	16	542	221	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>257</b>	<b>5</b>	<b>763</b>	<b>16</b>	<b>542</b>	<b>221</b>	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
244	34	434	15	4	430	רווח לפני מיסים
85	12	151	5	1	150	הפרשה למיסים על הרווח
<b>159</b>	<b>22</b>	<b>283</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>280</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
159	22	283	10	3	280	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(12)	(1)	(12)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>158</b>	<b>22</b>	<b>271</b>	<b>9</b>	<b>(9)</b>	<b>280</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
29,675	223	186,339	3,251	23,528	162,811	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
29,675	223	186,339	3,251	23,528	162,811	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,140	212	190,329	4,428	25,928	164,401	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
773	-	141	-	82	59	יתרת חובות לא צוברים
25	-	1,350	-	19	1,331	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
46,036	21,163	120,357	3,251	120,357	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
46,036	21,163	117,106	-	117,106	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
48,538	21,393	117,284	-	117,284	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,183	63	116,890	4,247	22,548	94,342	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
26,738	77	118,472	4,247	22,687	95,785	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
19,978	9,355	66,158	-	58,153	8,005	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
291	-	763	7	238	525	מרווח מפעילות מתן אשראי
30	18	111	-	111	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
11	1	39	-	8	31	אחר
<b>332</b>	<b>19</b>	<b>913</b>	<b>7</b>	<b>357</b>	<b>556</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בנייהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,085	54	3,031	58	10	161	98
1,050	2	1,048	442	160	79	21
2,035	52	1,983	(384)	(150)	82	77
-	(1)	1	825	183	79	8
<b>2,035</b>	<b>51</b>	<b>1,984</b>	<b>441</b>	<b>33</b>	<b>161</b>	<b>85</b>
66	3	63	64	-	(2)	-
544	16	528	109	13	39	32
<b>610</b>	<b>19</b>	<b>591</b>	<b>173</b>	<b>13</b>	<b>37</b>	<b>32</b>
<b>2,645</b>	<b>70</b>	<b>2,575</b>	<b>614</b>	<b>46</b>	<b>198</b>	<b>117</b>
(240)	(8)	(232)	-	(7)	(92)	4
1,333	13	1,320	104	41	96	54
-	-	-	-	-	-	-
<b>1,333</b>	<b>13</b>	<b>1,320</b>	<b>104</b>	<b>41</b>	<b>96</b>	<b>54</b>
1,552	65	1,487	510	12	194	59
540	23	517	176	4	68	21
<b>1,012</b>	<b>42</b>	<b>970</b>	<b>334</b>	<b>8</b>	<b>126</b>	<b>38</b>
1	-	1	1	-	-	-
1,013	42	971	335	8	126	38
(25)	-	(25)	(12)	-	-	-
<b>988</b>	<b>42</b>	<b>946</b>	<b>323</b>	<b>8</b>	<b>126</b>	<b>38</b>
377,287	16,526	360,761	109,603	1,860	23,176	9,885
18	-	18	18	-	-	-
254,505	3,347	251,158	-	1,860	23,176	9,885
256,441	3,544	252,897	-	2,560	20,537	10,119
1,370	1	1,369	-	-	291	164
1,375	-	1,375	-	-	-	-
355,596	15,701	339,895	42,338	51,165	41,915	16,921
298,274	3,977	294,297	-	51,165	41,906	16,921
294,391	3,935	290,456	-	53,060	33,824	16,357
205,357	4,717	200,640	12,597	2,517	29,675	11,715
206,779	4,586	202,193	12,697	2,368	29,612	12,229
526,613	-	526,613	43,655	364,991	20,084	2,392
1,261	1	1,260	-	7	129	70
198	-	198	-	17	11	11
576	50	526	441	9	21	4
<b>2,035</b>	<b>51</b>	<b>1,984</b>	<b>441</b>	<b>33</b>	<b>161</b>	<b>85</b>



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה: סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
1,415	2	7,640	36	1,184	6,456	הכנסות ריבית מחיצוניים
153	192	697	-	696	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,262	(190)	6,943	36	488	6,455	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
101	271	(3,244)	(5)	948	(4,192)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>1,363</b>	<b>81</b>	<b>3,699</b>	<b>31</b>	<b>1,436</b>	<b>2,263</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>
1	-	1	-	1	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
543	23	842	179	699	143	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>544</b>	<b>23</b>	<b>843</b>	<b>179</b>	<b>700</b>	<b>143</b>	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
<b>1,907</b>	<b>104</b>	<b>4,542</b>	<b>210</b>	<b>2,136</b>	<b>2,406</b>	<b>סך הכנסות</b>
(71)	(1)	(188)	-	(55)	(133)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,164	26	3,082	70	2,247	835	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>1,140</b>	<b>28</b>	<b>3,040</b>	<b>66</b>	<b>2,205</b>	<b>835</b>	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
838	77	1,690	144	(14)	1,704	רווח (הפסד) לפני מיסים
288	26	581	50	(5)	586	הפרשה למיסים על הרווח
<b>550</b>	<b>51</b>	<b>1,109</b>	<b>94</b>	<b>(9)</b>	<b>1,118</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
550	51	1,109	94	(9)	1,118	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	-	(52)	(5)	(52)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>544</b>	<b>51</b>	<b>1,057</b>	<b>89</b>	<b>(61)</b>	<b>1,118</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
30,459	203	189,646	3,265	24,262	165,384	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
30,459	203	189,646	3,265	24,262	165,384	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
30,744	141	201,810	4,631	26,184	175,626	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
704	4	120	-	84	36	יתרת חובות לא צוברים
26	1	1,289	-	25	1,264	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
47,118	20,947	120,539	3,265	120,539	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
47,118	20,947	117,274	-	117,274	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
50,247	21,664	118,051	-	118,051	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,504	98	118,900	4,133	22,835	96,065	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
27,368	75	125,340	4,085	23,394	101,946	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
38,589	6,718	62,644	-	54,158	8,486	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>						
1,182	1	3,110	30	958	2,152	מרווח מפעילות מתן אשראי
124	72	450	-	450	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
57	8	139	1	28	111	אחר
<b>1,363</b>	<b>81</b>	<b>3,699</b>	<b>31</b>	<b>1,436</b>	<b>2,263</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בנייהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

סך הכל	פעילות חו"ל		סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות חו"ל					
10,557	220	10,337	248	39	611	382	
2,872	7	2,865	1,238	340	187	58	
7,685	213	7,472	(990)	(301)	424	324	
-	(5)	5	2,293	410	161	13	
<b>7,685</b>	<b>208</b>	<b>7,477</b>	<b>1,303</b>	<b>109</b>	<b>585</b>	<b>337</b>	
401	8	393	385	3	5	(2)	
2,234	34	2,200	467	51	160	114	
<b>2,635</b>	<b>42</b>	<b>2,593</b>	<b>852</b>	<b>54</b>	<b>165</b>	<b>112</b>	
<b>10,320</b>	<b>250</b>	<b>10,070</b>	<b>2,155</b>	<b>163</b>	<b>750</b>	<b>449</b>	
(278)	-	(278)	(1)	(32)	(7)	22	
5,568	69	5,499	503	152	352	220	
-	-	-	2	16	27	19	
<b>5,568</b>	<b>69</b>	<b>5,499</b>	<b>505</b>	<b>168</b>	<b>379</b>	<b>239</b>	
5,030	181	4,849	1,651	27	378	188	
1,730	62	1,668	569	9	130	65	
<b>3,300</b>	<b>119</b>	<b>3,181</b>	<b>1,082</b>	<b>18</b>	<b>248</b>	<b>123</b>	
(10)	-	(10)	(10)	-	-	-	
3,290	119	3,171	1,072	18	248	123	
(102)	-	(102)	(44)	-	-	-	
<b>3,188</b>	<b>119</b>	<b>3,069</b>	<b>1,028</b>	<b>18</b>	<b>248</b>	<b>123</b>	
371,523	15,974	355,549	103,668	1,777	20,838	8,958	
22	-	22	22	-	-	-	
255,433	3,552	251,881	-	1,777	20,838	8,958	
273,531	4,236	269,295	-	2,960	23,574	10,066	
1,352	-	1,352	1	-	336	187	
1,316	-	1,316	-	-	-	-	
350,493	15,090	335,403	41,790	53,355	36,129	15,525	
294,415	4,067	290,348	-	53,355	36,129	15,525	
307,924	4,186	303,738	-	61,365	36,669	15,742	
208,323	5,010	203,313	11,971	2,295	30,618	11,927	
218,710	5,640	213,070	12,316	1,429	33,606	12,936	
514,182	-	514,182	3,380	368,943	27,498	6,410	
5,215	121	5,094	-	26	490	285	
811	8	803	-	62	53	42	
1,659	79	1,580	1,303	21	42	10	
<b>7,685</b>	<b>208</b>	<b>7,477</b>	<b>1,303</b>	<b>109</b>	<b>585</b>	<b>337</b>	

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ.

לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

**מגזר משקי הבית** - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

**מגזר עסקים קטנים** - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

**בנקאות מסחרית** - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכוני שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
4,597	(1,129)	579	142	420	(16)	4,346	255	מחיצוניים
-	2,196	123	22	187	37	(3,318)	753	בינמגזרי
<b>4,597</b>	<b>1,067</b>	<b>702</b>	<b>164</b>	<b>607</b>	<b>21</b>	<b>1,028</b>	<b>1,008</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית								
293	209	42	-	2	-	-	40	עמלות והכנסות אחרות
1,526	597	186	46	251	10	71	365	
<b>6,416</b>	<b>1,873</b>	<b>930</b>	<b>210</b>	<b>860</b>	<b>31</b>	<b>1,099</b>	<b>1,413</b>	<b>סך הכנסות</b>
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי								
186	-	45	28	29	1	52	31	אשראי
2,830	264	316	144	501	14	428	1,163	הוצאות תפעוליות ואחרות
3,400	1,609	569	38	330	16	619	219	רווח לפני מס
1,141	540	191	13	111	5	208	73	הפרשה למסים על הרווח
<b>2,259</b>	<b>1,069</b>	<b>378</b>	<b>25</b>	<b>219</b>	<b>11</b>	<b>411</b>	<b>146</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
2	2	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
2,261	1,071	378	25	219	11	411	146	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(54)	(18)	-	-	(4)	-	-	(32)	
<b>2,207</b>	<b>1,053</b>	<b>378</b>	<b>25</b>	<b>215</b>	<b>11</b>	<b>411</b>	<b>114</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>								
20.6%	-	11.5%	16.3%	25.7%	-	8.2%	7.9%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
280,945	-	43,386	8,970	22,286	434	172,968	32,901	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
312,933	17,279	86,760	14,577	45,730	7,103	-	141,484	יתרה ממוצעת של נכסים
405,201	109,832	54,797	9,104	22,588	321	174,155	34,404	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
226,932	12,891	56,734	10,207	18,645	110	98,100	30,245	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
358	3,005	(14)	449	134	479	(685)	3,726
546	(2,066)	36	101	8	68	1,307	-
<b>904</b>	<b>939</b>	<b>22</b>	<b>550</b>	<b>142</b>	<b>547</b>	<b>622</b>	<b>3,726</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית							
36	-	1	-	-	25	193	255
347	74	37	195	38	157	239	1,087
<b>1,287</b>	<b>1,013</b>	<b>60</b>	<b>745</b>	<b>180</b>	<b>729</b>	<b>1,054</b>	<b>5,068</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
(43)	(79)	(4)	(42)	5	(63)	(1)	(227)
1,107	414	21	443	128	318	243	2,674
223	678	43	344	47	474	812	2,621
הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח							
76	232	15	118	16	162	279	898
<b>147</b>	<b>446</b>	<b>28</b>	<b>226</b>	<b>31</b>	<b>312</b>	<b>533</b>	<b>1,723</b>
רווח (הפסד) לאחר מיסים							
-	-	-	-	-	-	(11)	(11)
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):							
147	446	28	226	31	312	522	1,712
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(23)	-	-	(3)	-	-	(22)	(48)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
<b>124</b>	<b>446</b>	<b>28</b>	<b>223</b>	<b>31</b>	<b>312</b>	<b>500</b>	<b>1,664</b>
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>							
10.1%	9.6%	-	22.1%	6.8%	12.7%	-	17.0%
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו							
31,435	152,538	416	22,392	7,420	33,088	-	247,289
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור							
133,814	-	8,079	41,126	13,371	75,896	19,892	292,178
יתרה ממוצעת של נכסים							
32,467	153,483	870	22,765	7,577	46,495	103,828	367,485
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>							
27,575	88,400	328	19,387	8,629	46,808	12,606	203,733

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתימו ביום 30 ביוני 2022 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:								
99	2,428	(11)	72	198	293	(626)	2,453	מחיצוניים
446	(1,917)	20	16	121	93	1,221	-	בינמגזרי
<b>545</b>	<b>511</b>	<b>9</b>	<b>88</b>	<b>319</b>	<b>386</b>	<b>595</b>	<b>2,453</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו</b>
19	-	-	-	2	31	124	176	הכנסות מימון שאינן מריבית
177	34	5	25	127	102	104	574	עמלות והכנסות אחרות
<b>741</b>	<b>545</b>	<b>14</b>	<b>113</b>	<b>448</b>	<b>519</b>	<b>823</b>	<b>3,203</b>	<b>סך הכנסות</b>
17	38	1	27	9	15	-	107	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי 17
593	212	8	76	259	161	133	1,442	הוצאות תפעוליות ואחרות
131	295	5	10	180	343	690	1,654	רווח (הפסד) לפני מס
45	102	2	3	62	119	239	572	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
<b>86</b>	<b>193</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>118</b>	<b>224</b>	<b>451</b>	<b>1,082</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	1	1	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
86	193	3	7	118	224	452	1,083	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(20)	-	-	-	(2)	-	(8)	(30)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>66</b>	<b>193</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>116</b>	<b>224</b>	<b>444</b>	<b>1,053</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
7.4%	7.4%	-	20.4%	33.3%	11.8%	-	19.4%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתימו ביום 30 ביוני 2021 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:							
160	1,882	(10)	218	64	(498)	2,035	מחיצוניים
296	(1,405)	19	59	8	965	-	בינמגזרי
<b>456</b>	<b>477</b>	<b>9</b>	<b>277</b>	<b>72</b>	<b>467</b>	<b>2,035</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית							
20	-	1	-	-	31	66	עמלות והכנסות אחרות
166	36	19	107	18	119	544	
<b>642</b>	<b>513</b>	<b>29</b>	<b>384</b>	<b>90</b>	<b>617</b>	<b>2,645</b>	<b>סך הכנסות</b>
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
(33)	(56)	-	(63)	1	(1)	(240)	
562	212	6	223	64	108	1,333	הוצאות תפעוליות ואחרות
113	357	23	224	25	510	1,552	רווח לפני מס
39	124	8	78	9	178	540	הפרשה למסים על הרווח
<b>74</b>	<b>233</b>	<b>15</b>	<b>146</b>	<b>16</b>	<b>332</b>	<b>1,012</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	1	1	רווח נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
74	233	15	146	16	333	1,013	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(12)	-	-	(1)	-	(12)	(25)	שליטה
<b>62</b>	<b>233</b>	<b>15</b>	<b>145</b>	<b>16</b>	<b>321</b>	<b>988</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>							
10.1%	9.9%	-	28.7%	7.1%	-	19.8%	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
7,685	(1,170)	990	273	923	(30)	5,952	747	מחיצוניים
-	2,546	114	15	202	74	(4,029)	1,078	בינמגזרי
<b>7,685</b>	<b>1,376</b>	<b>1,104</b>	<b>288</b>	<b>1,125</b>	<b>44</b>	<b>1,923</b>	<b>1,825</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית								
401	261	57	(1)	3	1	1	79	עמלות והכנסות אחרות
2,234	483	318	86	454	23	147	723	
<b>10,320</b>	<b>2,120</b>	<b>1,479</b>	<b>373</b>	<b>1,582</b>	<b>68</b>	<b>2,071</b>	<b>2,627</b>	<b>סך הכנסות</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי								
(278)	(9)	11	24	(93)	(5)	(130)	(76)	הוצאות תפעוליות ואחרות
5,568	524	658	283	988	31	801	2,283	רווח (הפסד) לפני מס
5,030	1,605	810	66	687	42	1,400	420	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
1,730	552	279	23	236	14	482	144	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
<b>3,300</b>	<b>1,053</b>	<b>531</b>	<b>43</b>	<b>451</b>	<b>28</b>	<b>918</b>	<b>276</b>	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
3,290	1,043	535	43	451	24	918	276	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(44)	-	-	(6)	-	-	(52)	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
<b>3,188</b>	<b>999</b>	<b>535</b>	<b>43</b>	<b>445</b>	<b>24</b>	<b>918</b>	<b>224</b>	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
15.8%	-	10.9%	4.8%	23.3%	-	10.0%	9.4%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
253,182	-	33,509	7,631	22,668	421	157,145	31,808	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
294,415	15,601	79,845	13,515	42,268	7,645	-	135,541	יתרה ממוצעת של נכסים
371,523	106,684	45,748	7,652	22,771	505	156,125	32,038	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
208,323	12,244	48,462	8,896	19,220	238	90,985	28,278	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

### 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור			בנקים, ממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה			
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>						
1,590	787	376	2,753	1	2,754	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
65	38	4	107	-	107	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(55)	-	(38)	(93)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות
25	-	22	47	-	47	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(30)	-	(16)	(46)	-	(46)	מחיקות חשבונאיות, נטו
14	-	26	40	-	40	אחר <sup>(3)</sup>
<b>1,639</b>	<b>825</b>	<b>390</b>	<b>2,854</b>	<b>1</b>	<b>2,855</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>191</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>216</b>	<b>-</b>	<b>216</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>						
1,413	918	316	2,647	3	2,650	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(156)	(59)	(25)	(240)	-	(240)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(79)	(2)	(31)	(112)	-	(112)	מחיקות חשבונאיות
77	1	23	101	-	101	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(2)	(1)	(8)	(11)	-	(11)	מחיקות חשבונאיות, נטו
16	1	3	20	-	20	אחר <sup>(3)</sup>
<b>1,271</b>	<b>859</b>	<b>286</b>	<b>2,416</b>	<b>3</b>	<b>2,419</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>192</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>						
1,256	804	254	2,314	1	2,315	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
328	(32)	96	392	-	392	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים <sup>(2)</sup>
102	52	32	186	-	186	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(93)	-	(73)	(166)	-	(166)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
55	-	45	100	-	100	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(38)	-	(28)	(66)	-	(66)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(9)	1	36	28	-	28	אחר <sup>(3)</sup>
<b>1,639</b>	<b>825</b>	<b>390</b>	<b>2,854</b>	<b>1</b>	<b>2,855</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>191</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>216</b>	<b>-</b>	<b>216</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>						
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(111)	(82)	(35)	(228)	1	(227)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(120)	(3)	(73)	(196)	-	(196)	מחיקות חשבונאיות
100	1	47	148	-	148	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(20)	(2)	(26)	(48)	-	(48)	מחיקות חשבונאיות, נטו
19	1	7	27	-	27	אחר <sup>(3)</sup>
<b>1,271</b>	<b>859</b>	<b>286</b>	<b>2,416</b>	<b>3</b>	<b>2,419</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>192</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיור בסכום לא מהותי.

(3) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות<sup>(1)</sup>, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים  
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואג"ח לפדיון			
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל
<b>30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>					
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
71,965	-	419	72,384	27,952	100,336
שנבדקו על בסיס פרטני					
12,774	190,323	25,390	228,487	-	228,487
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>84,739</b>	<b>190,323<sup>(2)</sup></b>	<b>25,809</b>	<b>300,871</b>	<b>27,952</b>	<b>328,823</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
1,075	-	10	1,085	1	1,086
שנבדקו על בסיס פרטני					
373	813	367	1,553	-	1,553
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>1,448</b>	<b>813</b>	<b>377</b>	<b>2,638</b>	<b>1</b>	<b>2,639</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>					
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
58,116	62	575	58,753	22,552	81,305
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,606	164,477	23,605	197,688	-	197,688
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>67,722</b>	<b>164,539<sup>(2)</sup></b>	<b>24,180</b>	<b>256,441</b>	<b>22,552</b>	<b>278,993</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
957	1	26	984	3	987
שנבדקו על בסיס פרטני					
122	858	241	1,221	-	1,221
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>1,079</b>	<b>859</b>	<b>267</b>	<b>2,205</b>	<b>3</b>	<b>2,208</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>					
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
63,761	36	564	64,361	23,888	88,249
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,162	175,722	24,286	209,170	-	209,170
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>72,923</b>	<b>175,758<sup>(2)</sup></b>	<b>24,850</b>	<b>273,531</b>	<b>23,888</b>	<b>297,419</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> , אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה					
959	1	21	981	1	982
שנבדקו על בסיס פרטני					
102	803	217	1,122	-	1,122
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>1,061</b>	<b>804</b>	<b>238</b>	<b>2,103</b>	<b>1</b>	<b>2,104</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,306 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2022 - 9,927 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 11,145 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### א.1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(1)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
27	60	23,907	147	96	23,664	בינוני ונדל"ן - בינוני <sup>(4)</sup>
17	15	6,848	65	32	6,751	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
10	-	10,148	8	21	10,119	שרותים פיננסיים
134	33	39,496	927	501	38,068	מסחרי - אחר
<b>188</b>	<b>108</b>	<b>80,399</b>	<b>1,147</b>	<b>650</b>	<b>78,602</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
590	-	190,162	2,161	1,286	186,715	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
59	35	25,778	73	142	25,563	אנשים פרטיים - אחר
<b>837</b>	<b>143</b>	<b>296,339</b>	<b>3,381</b>	<b>2,078</b>	<b>290,880</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,451	-	-	2,451	בינוני ונדל"ן
-	-	1,889	89	35	1,765	מסחרי - אחר
-	-	<b>4,340</b>	<b>89</b>	<b>35</b>	<b>4,216</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	192	-	-	192	אנשים פרטיים
-	-	<b>4,532</b>	<b>89</b>	<b>35</b>	<b>4,408</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>837</b>	<b>143</b>	<b>300,871</b>	<b>3,470</b>	<b>2,113</b>	<b>295,288</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 174 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,365 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### 1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(5)</sup>						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(1)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
31	5	16,734	168	93	16,473	בינוני ונדל"ן - בינוני <sup>(4)</sup>
22	1	6,274	99	29	6,146	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	8,578	6	40	8,532	שרותים פיננסיים
115	19	33,288	899	491	31,898	מסחרי - אחר
<b>170</b>	<b>25</b>	<b>64,874</b>	<b>1,172</b>	<b>653</b>	<b>63,049</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
640	1,390	164,365	-	1,402	162,963	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
45	19	24,166	48	132	23,986	אנשים פרטיים - אחר
<b>855</b>	<b>1,434</b>	<b>253,405</b>	<b>1,220</b>	<b>2,187</b>	<b>249,998</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,042	-	-	2,042	בינוני ונדל"ן
-	-	806	29	-	777	מסחרי אחר
-	-	<b>2,848</b>	<b>29</b>	-	<b>2,819</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	188	-	-	188	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,036</b>	<b>29</b>	-	<b>3,007</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>855</b>	<b>1,434</b>	<b>256,441</b>	<b>1,249</b>	<b>2,187</b>	<b>253,005</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 83 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 2,202 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק הגילוי על חובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### א.1 איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(5)</sup>						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(1)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
<b>פעילות לזוים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
23	9	19,881	177	124	19,580	בינוני ונדל"ן - בינוני <sup>(4)</sup>
9	1	6,228	84	28	6,116	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	8,143	7	35	8,101	שרותים פיננסיים
108	16	35,533	919	513	34,101	מסחרי - אחר
<b>141</b>	<b>26</b>	<b>69,785</b>	<b>1,187</b>	<b>700</b>	<b>67,898</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
519	1,300	175,599	-	1,300	174,299	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	26	24,842	56	137	24,649	אנשים פרטיים - אחר
<b>739</b>	<b>1,352</b>	<b>270,226</b>	<b>1,243</b>	<b>2,137</b>	<b>266,846</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לזוים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,197	-	1	2,196	בינוני ונדל"ן
-	-	941	6	33	902	מסחרי אחר
-	-	<b>3,138</b>	<b>6</b>	<b>34</b>	<b>3,098</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	167	-	-	167	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,305</b>	<b>6</b>	<b>34</b>	<b>3,265</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>739</b>	<b>1,352</b>	<b>273,531</b>	<b>1,249</b>	<b>2,171</b>	<b>270,111</b>	<b>סך הכל ציבור</b>

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 49 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,699 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק הגילוי על חובות פגומים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. אשראי לציבור

#### ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022		
סך הכול	לזמן קצוב								
<b>30,755</b>	<b>369</b>	<b>2,461</b>	<b>858</b>	<b>752</b>	<b>989</b>	<b>2,669</b>	<b>10,104</b>	<b>12,553</b>	<b>איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי</b>
29,704	365	2,269	790	619	902	2,527	9,823	12,409	<b>פעילות לווים בישראל</b>
711	4	41	34	120	60	103	240	109	<b>ציבור - מסחרי</b>
128	-	52	6	3	7	26	12	22	<b>בינוי ונדל"ן - סה"כ</b>
212	-	99	28	10	20	13	29	13	אשראי בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
<b>49,644</b>	<b>286</b>	<b>18,870</b>	<b>2,058</b>	<b>1,502</b>	<b>2,141</b>	<b>6,477</b>	<b>8,047</b>	<b>10,263</b>	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
47,201	261	18,192	1,919	1,421	2,009	6,130	7,564	9,705	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
986	7	342	32	23	22	138	283	139	אשראי בעייתי צובר
522	11	195	11	14	43	120	50	78	אשראי שאינו צובר
935	7	141	96	44	67	89	150	341	אשראי שאינו צובר
<b>190,162</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76,800</b>	<b>21,459</b>	<b>19,259</b>	<b>24,700</b>	<b>29,010</b>	<b>18,934</b>	<b>אנשים פרטיים- הלוואות לדירוג - סה"כ</b>
120,242	-	-	54,554	13,430	12,970	13,718	15,876	9,694	LTV עד 60%
67,423	-	-	20,612	7,656	6,210	10,828	13,026	9,091	LTV מעל 60% ועד 75%
2,497	-	-	1,634	373	79	154	108	149	LTV מעל 75%
186,141	-	-	74,705	21,016	18,905	24,290	28,567	18,658	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,270	-	-	452	88	73	142	257	258	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
590	-	-	303	65	46	80	83	13	בפיגור 30-89 יום
2,161	-	-	1,340	290	235	188	103	5	אשראי שאינו צובר
<b>25,778</b>	<b>66</b>	<b>6,573</b>	<b>1,461</b>	<b>1,348</b>	<b>2,330</b>	<b>2,967</b>	<b>5,852</b>	<b>5,181</b>	<b>אנשים פרטיים אחר- סה"כ</b>
25,274	63	6,461	1,395	1,299	2,264	2,899	5,760	5,133	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
337	2	38	61	43	51	46	64	32	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
59	-	33	3	3	4	5	9	2	בפיגור 30-89 יום
35	-	21	-	1	2	5	6	-	בפיגור מעל 90 יום
73	1	20	2	2	9	12	13	14	אשראי שאינו צובר
<b>296,339</b>	<b>721</b>	<b>27,904</b>	<b>81,177</b>	<b>25,061</b>	<b>24,719</b>	<b>36,813</b>	<b>53,013</b>	<b>46,931</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל</b>
<b>4,532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>384</b>	<b>379</b>	<b>587</b>	<b>783</b>	<b>670</b>	<b>1,729</b>	<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
4,408	-	-	384	379	554	741	621	1,729	<b>סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל</b>
35	-	-	-	-	-	18	17	-	אשראי לא בעייתי
89	-	-	-	-	33	24	32	-	אשראי בעייתי צובר
<b>300,871</b>	<b>721</b>	<b>27,904</b>	<b>81,561</b>	<b>25,440</b>	<b>25,306</b>	<b>37,596</b>	<b>53,683</b>	<b>48,660</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות<sup>(4)</sup> לא צוברים

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים <sup>(4)</sup>	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה <sup>(4)</sup>	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה <sup>(2)(4)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
6	306	212	6	28	206	בינוי ונדל"ן
5	1,330	935	67	252	868	מסחרי - אחר
<b>11</b>	<b>1,636</b>	<b>1,147</b>	<b>73</b>	<b>280</b>	<b>1,074</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	1,779	2,161	37	106	2,124	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
6	85	73	6	41	67	אנשים פרטיים - אחר
<b>17</b>	<b>3,500</b>	<b>3,381</b>	<b>116</b>	<b>427</b>	<b>3,265</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
-	33	89	-	12	89	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>17</b>	<b>3,533</b>	<b>3,470</b>	<b>116</b>	<b>439</b>	<b>3,354</b>	<b>סך הכל</b>
<b>מזה:</b>						
	1,607	1,120	44	282	1,076	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	140	111	29	4	82	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	1,786	2,239	43	153	2,196	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 79 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הינה 2,666 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות<sup>(1)</sup> לא צוברים

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(4)</sup>						
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים <sup>(1)</sup>	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה <sup>(2)(4)</sup>	
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	364	267	33	24	234	בינוי ונדל"ן
3	1,404	905	174	260	731	מסחרי - אחר
<b>3</b>	<b>1,768</b>	<b>1,172</b>	<b>207</b>	<b>284</b>	<b>965</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	
1	77	48	11	21	37	אנשים פרטיים - אחר
<b>4</b>	<b>1,845</b>	<b>1,220</b>	<b>218</b>	<b>305</b>	<b>1,002</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
						<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	66	29	-	22	29	
<b>4</b>	<b>1,911</b>	<b>1,249</b>	<b>218</b>	<b>327</b>	<b>1,031</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>מזה:</b>
						נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	1,749	1,049	169	320	880	
	162	185	49	-	136	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	-	15	-	7	15	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 68 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הינה 1,585 מיליוני שקלים חדשים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות<sup>(4)</sup> לא צוברים

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(4)</sup>						
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים <sup>(4)</sup>	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה <sup>(4)</sup>	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה <sup>(2)(4)</sup>	
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
2	367	261	40	19	221	בינוי ונדל"ן
11	1,145	926	137	282	789	מסחרי - אחר
<b>13</b>	<b>1,512</b>	<b>1,187</b>	<b>177</b>	<b>301</b>	<b>1,010</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
3	105	56	20	17	36	אנשים פרטיים - אחר
<b>16</b>	<b>1,617</b>	<b>1,243</b>	<b>197</b>	<b>318</b>	<b>1,046</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
-	1	6	-	1	6	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>16</b>	<b>1,618</b>	<b>1,249</b>	<b>197</b>	<b>319</b>	<b>1,052</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>מזה:</b>
	1,461	1,069	140	312	929	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	157	168	57	-	111	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	-	12	-	7	12	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

(4) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 117 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 הינה 1,528 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר <sup>(4)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(4)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(4)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
42	8	-	-	בינוי ונדל"ן
150	11	-	-	מסחרי - אחר
<b>192</b>	<b>19</b>	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
1,687	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(2)</sup>
41	32	-	-	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,920</b>	<b>51</b>	-	-	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
-	-	-	-	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>1,920</b>	<b>51</b>	-	-	<b>סך הכל</b>
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(3)</sup>				
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
56	1	-	-	בינוי ונדל"ן
263	37	-	-	מסחרי - אחר
<b>319</b>	<b>38</b>	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
27	37	1	-	אנשים פרטיים - אחר
<b>346</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	-	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
-	-	-	-	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>346</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	-	<b>סך הכל</b>

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) הוצג לראשונה לאור יישום של הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים על הלוואות לדיור.

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ליום 30 ביוני 2022, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,971 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים. ליום 30 ביוני 2021 סך של 422 מיליוני שקלים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

31 בדצמבר 2021 (מבוקר) <sup>(2)</sup>					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
64	12	-	-	52	בינוי ונדל"ן
346	31	-	-	315	מסחרי - אחר
<b>410</b>	<b>43</b>	-	-	<b>367</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	
66	34	1	-	31	אנשים פרטיים - אחר
<b>476</b>	<b>77</b>	<b>1</b>	-	<b>398</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
					פעילות לווים בחוץ לארץ
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	
<b>476</b>	<b>77</b>	<b>1</b>	-	<b>398</b>	<b>סך הכל</b>

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

ליום 31 בדצמבר 2021, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 476 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
9	9	23	5	5	15	פעילות לווים בישראל
93	92	74	64	64	53	ציבור - מסחרי
<b>102</b>	<b>101</b>	<b>97</b>	<b>69</b>	<b>69</b>	<b>68</b>	בינוי ונדל"ן
-	-	-	197	197	740	מסחרי - אחר
5	6	253	13	13	290	סך הכל מסחרי
<b>107</b>	<b>107</b>	<b>350</b>	<b>279</b>	<b>279</b>	<b>1,098</b>	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
<b>107</b>	<b>107</b>	<b>350</b>	<b>279</b>	<b>279</b>	<b>1,098</b>	סך הכל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
12	12	35	7	7	31	פעילות לווים בישראל
101	101	157	67	69	153	ציבור - מסחרי
<b>113</b>	<b>113</b>	<b>192</b>	<b>74</b>	<b>76</b>	<b>184</b>	בינוי ונדל"ן
-	-	-	363	363	1,241	מסחרי - אחר
12	13	510	21	21	530	סך הכל מסחרי
<b>125</b>	<b>126</b>	<b>702</b>	<b>458</b>	<b>460</b>	<b>1,955</b>	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
<b>125</b>	<b>126</b>	<b>702</b>	<b>458</b>	<b>460</b>	<b>1,955</b>	סך הכל



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

סך הכול	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים		בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים		בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים		אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
		7 שנים	5 שנים	3 שנים	שנה ועד 3 שנים	עד שנה	עד 180 ימים		
<b>ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>									
1,236	10	31	58	154	143	94	746	מסחרי	
2,161	30	15	43	171	306	596	1,000	הלוואות לדיור	
73	-	1	7	13	13	3	36	אנשים פרטיים - אחר	
<b>3,470</b>	<b>40</b>	<b>47</b>	<b>108</b>	<b>338</b>	<b>462</b>	<b>693</b>	<b>1,782</b>	<b>סך הכל</b>	
<b>ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>									
1,201	20	26	55	238	84	57	721	מסחרי	
-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות לדיור	
48	-	-	1	9	2	3	33	אנשים פרטיים - אחר	
<b>1,249</b>	<b>20</b>	<b>26</b>	<b>56</b>	<b>247</b>	<b>86</b>	<b>60</b>	<b>754</b>	<b>סך הכל</b>	
<b>ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>									
1,193	20	25	60	265	101	114	608	מסחרי	
-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות לדיור	
56	-	-	2	6	2	2	44	אנשים פרטיים - אחר	
<b>1,249</b>	<b>20</b>	<b>25</b>	<b>62</b>	<b>271</b>	<b>103</b>	<b>116</b>	<b>652</b>	<b>סך הכל</b>	

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(1)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
<b>30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>				
סך הכל				
3,975	76,146	3,454	120,098	עד 60%
4,322	43,714	807	69,839	מעל 60%
10,102	272	4	386	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>18,399</b>	<b>120,132</b>	<b>4,265</b>	<b>190,323</b>	<b>סך הכל</b>
<b>30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>				
סך הכל				
3,952	68,221	3,234	107,727	עד 60%
3,902	35,507	769	56,505	מעל 60%
12,434	216	2	307	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>20,288</b>	<b>103,944</b>	<b>4,005</b>	<b>164,539</b>	<b>סך הכל</b>
<b>31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>				
סך הכל				
3,798	71,720	3,315	112,939	עד 60%
3,859	39,313	767	62,491	מעל 60%
12,112	232	2	328	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>19,769</b>	<b>111,265</b>	<b>4,084</b>	<b>175,758</b>	<b>סך הכל</b>

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה**  
**1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור**

סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(4)</sup>				סיכון אשראי לציבור שנמכר			
סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(2)</sup> מזה:	סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(3)</sup> מזה:	סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(3)</sup> מזה:	יתרה לטוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי לציבור שנמכר מזה:	סיכון אשראי לציבור שנמכר מזה:	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>							
-	-	-	-	-	50	3	מסחרי אחר
-	-	-	4,106	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	457	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	<b>457</b>	<b>4,106</b>	-	<b>50</b>	<b>3</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>							
-	-	-	169	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	4,776	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	458	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	<b>458</b>	<b>4,945</b>	-	-	-	<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</b>							
-	-	-	-	-	50	3	מסחרי אחר
-	-	-	4,106	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	1,039	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	<b>1,039</b>	<b>4,106</b>	-	<b>50</b>	<b>3</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>							
-	-	-	169	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	4,776	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	854	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	<b>854</b>	<b>4,945</b>	-	-	-	<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)</b>							
-	-	-	-	-	-	234	מסחרי אחר
-	-	-	4,998	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	1,778	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	<b>1,778</b>	<b>4,998</b>	-	-	<b>234</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>

(1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.  
 (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.  
 (3) מזה: הלוואות בשיעור של כ-10% המהוות הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם		עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
אשראי לציבור	סיכון מאזני (1)	אשראי לציבור	סיכון מאזני (1)	אשראי לציבור	סיכון מאזני (1)
ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
1,620	1	1,860	-	554	362
2,139	977	5,878	1,015	1,229	1,272
<b>3,759</b>	<b>978</b>	<b>7,738</b>	<b>1,015</b>	<b>1,783</b>	<b>1,634</b>
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
5	-	149	-	-	-
2,267	734	6,143	1,152	876	85
<b>2,272</b>	<b>734</b>	<b>6,292</b>	<b>1,152</b>	<b>876</b>	<b>85</b>
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
964	2	1,348	29	72	136
2,103	935	5,767	1,190	824	466
<b>3,067</b>	<b>937</b>	<b>7,115</b>	<b>1,219</b>	<b>896</b>	<b>602</b>

- (1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.  
 (2) לא כולל עסקאות סינדיקציה שיזמו האחרים להענקת אשראי לממשלות זרות בהיקף של 316 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2022 (ליום 30 ביוני 2021 - 458 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2021 - 308 מיליוני שקלים חדשים).  
 (3) הוצג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

#### יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר		30 ביוני	
2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
<b>הפרשה להפסדי אשראי</b>							
<b>יתרה<sup>(1)</sup></b>							
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
39	37	25	21,168	19,660	20,897		
8	7	15	16,582	13,197	19,585		
46	43	26	32,963	35,283	30,373		
9	11	13	10,643	10,445	11,259		
3	4	1	9,351	10,949	9,010		
65	65	89	10,571	10,291	12,164		
38	42	45	3,321	3,226	3,202		
3	2	2	430	341	367		

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן<sup>(3)</sup>
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות<sup>(2)</sup>
- ערבויות להבטחת אשראי
- אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 68 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2021 וב-31 בדצמבר 2021 סך של 70 מיליוני שקלים חדשים ו-85 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב		צמוד מדד	לא צמוד	
81,330	-	182	476	8,024	-	72,648	מזומנים ופיקדונות בבנקים
22,384	712	-	372	10,978	2,202	8,120	ניירות ערך
2,124	-	-	-	-	314	1,810	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
298,233	-	2,038	3,658	8,867	72,921	210,749	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
464	-	-	126	259	-	79	אשראי לממשלות
109	74	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,421	1,421	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
193	193	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
7,080	-	37	407	5,216	112	1,308	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,631	819	59	13	327	230	2,183	נכסים אחרים
<b>416,969</b>	<b>3,219</b>	<b>2,316</b>	<b>5,052</b>	<b>33,671</b>	<b>75,779</b>	<b>296,932</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
327,884	-	2,527	5,902	51,671	23,300	244,484	פיקדונות הציבור
8,515	-	9	242	2,642	-	5,622	פיקדונות מבנקים
57	-	-	-	15	2	40	פיקדונות הממשלה
35,173	-	-	-	2,115	28,271	4,787	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,264	-	23	258	4,558	196	1,229	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,893	1,154	28	2	220	3,207	11,282	התחייבויות אחרות
<b>393,786</b>	<b>1,154</b>	<b>2,587</b>	<b>6,404</b>	<b>61,221</b>	<b>54,976</b>	<b>267,444</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>23,183</b>	<b>2,065</b>	<b>(271)</b>	<b>(1,352)</b>	<b>(27,550)</b>	<b>20,803</b>	<b>29,488</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(1,744)	1,744	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	160	1,034	26,833	(817)	(27,210)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(36)	317	575	-	(856)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(25)	263	-	(233)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>23,183</b>	<b>2,065</b>	<b>(152)</b>	<b>(26)</b>	<b>121</b>	<b>18,242</b>	<b>2,933</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(46)	(1)	1,365	-	(1,318)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	50	(103)	(1,579)	-	1,632	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
94,337	-	113	596	5,419	-	88,209	נכסים
17,539	640	-	472	4,714	1,982	9,731	מזומנים ופיקדונות בבנקים
187	-	-	-	-	143	44	ניירות ערך
254,236	144	1,826	3,742	5,400	67,405	175,719	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
578	-	-	171	348	-	59	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
19	(17)	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,678	1,678	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
223	223	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
2,426	97	41	119	673	21	1,475	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,147	689	27	1	111	522	1,797	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>374,370</b>	<b>3,454</b>	<b>2,007</b>	<b>5,101</b>	<b>16,665</b>	<b>70,073</b>	<b>277,070</b>	נכסים אחרים
							<b>סך כל הנכסים</b>
							<b>התחייבויות</b>
294,391	144	2,504	5,852	42,894	20,922	222,075	פיקדונות הציבור
5,945	-	29	115	1,065	-	4,736	פיקדונות מבנקים
43	-	-	-	16	2	25	פיקדונות הממשלה
35,594	-	-	-	1,970	26,301	7,323	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,412	122	51	136	691	86	1,326	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,622	1,519	23	8	130	2,994	9,948	התחייבויות אחרות
<b>353,007</b>	<b>1,785</b>	<b>2,607</b>	<b>6,111</b>	<b>46,766</b>	<b>50,305</b>	<b>245,433</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>21,363</b>	<b>1,669</b>	<b>(600)</b>	<b>(1,010)</b>	<b>(30,101)</b>	<b>19,768</b>	<b>31,637</b>	<b>הפרש</b>
							<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
-	-	-	-	-	(2,184)	2,184	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	564	1,058	30,546	(1,040)	(31,128)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(56)	170	(445)	-	331	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(26)	(93)	337	-	(218)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>21,363</b>	<b>1,669</b>	<b>(118)</b>	<b>125</b>	<b>337</b>	<b>16,544</b>	<b>2,806</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(41)	132	389	-	(480)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	132	(66)	654	-	(720)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב		צמוד מדד	לא צמוד	
95,267	-	187	518	7,471	-	87,091	מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,033	726	-	434	5,676	1,469	6,728	ניירות ערך
1,332	-	-	-	-	222	1,110	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
271,428	-	1,921	3,123	6,395	69,534	190,455	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
477	-	-	130	273	-	74	אשראי לממשלות
69	34	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,734	1,734	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
208	208	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,652	3	28	111	549	51	2,910	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,071	656	21	1	172	523	1,698	נכסים אחרים
<b>392,271</b>	<b>3,361</b>	<b>2,157</b>	<b>4,317</b>	<b>20,536</b>	<b>71,799</b>	<b>290,101</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
307,924	-	2,737	5,574	44,961	21,503	233,149	פיקדונות הציבור
6,992	-	23	224	1,629	-	5,116	פיקדונות מבנקים
81	-	-	-	58	2	21	פיקדונות הממשלה
38,046	-	-	-	1,880	29,177	6,989	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,753	3	24	104	534	111	2,977	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,746	1,342	38	6	212	3,268	8,880	התחייבויות אחרות
<b>370,542</b>	<b>1,345</b>	<b>2,822</b>	<b>5,908</b>	<b>49,274</b>	<b>54,061</b>	<b>257,132</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>21,729</b>	<b>2,016</b>	<b>(665)</b>	<b>(1,591)</b>	<b>(28,738)</b>	<b>17,738</b>	<b>32,969</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,294)	2,294	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	611	1,533	29,070	(732)	(30,482)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(26)	39	(271)	-	258	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(7)	27	104	-	(124)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>21,729</b>	<b>2,016</b>	<b>(87)</b>	<b>8</b>	<b>165</b>	<b>14,712</b>	<b>4,915</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(1)	150	132	-	(281)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(8)	(109)	(403)	-	520	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

#### א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 <sup>(4)</sup>	רמה 2 <sup>(4)</sup>	רמה 1 <sup>(4)</sup>	
<b>נכסים פיננסיים</b>				
81,129	8,108	56,527	16,494	81,330
22,322	485	3,714	18,123	22,384
2,124	-	-	2,124	2,124
300,882	288,166 <sup>(5)</sup>	10,466	2,250	298,233
461	461	-	-	464
109	109	-	-	109
7,080	2,069 <sup>(2)</sup>	4,741	270	7,080
1,261	1,254	-	7	1,261
<b>415,368</b>	<b>300,652</b>	<b>75,448</b>	<b>39,268</b>	<b>412,985<sup>(4)</sup></b>
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
326,523	204,125	120,148	2,250	327,884
8,492	7,419	1,073	-	8,515
58	58	-	-	57
36,084	751	2	35,331	35,173
6,264	1,569 <sup>(2)</sup>	4,434	261	6,264
12,251	5,717	1,918	4,616	12,253
<b>389,672</b>	<b>219,639</b>	<b>127,575</b>	<b>42,458</b>	<b>390,146<sup>(4)</sup></b>
<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>				

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של נירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 96,813 מיליון שקלים חדשים ו-143,558 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב-ד' להלן.

(5) מזה נגזרים משבוצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 <sup>(4)</sup>	רמה 2 <sup>(4)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
94,337	12,799	66,968	14,570	94,337
17,595	382	4,304	12,909	17,539
187	-	-	187	187
256,917	245,421 <sup>(5)</sup>	9,406	2,090	254,236
578	578	-	-	578
19	19	-	-	19
2,426	1,039 <sup>(2)</sup>	1,145	242	2,426
1,187	1,174	-	13	1,188
<b>373,246</b>	<b>261,412</b>	<b>81,823</b>	<b>30,011</b>	<b>370,510<sup>(4)</sup></b>
<b>נכסים פיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
296,790	199,726	95,052	2,012	294,391
5,945	5,344	601	-	5,945
47	47	-	-	43
36,585	3,534	5	33,046	35,594
2,412	689 <sup>(2)</sup>	1,457	266	2,412
11,369	3,774	5,192	2,403	11,370
<b>353,148</b>	<b>213,114</b>	<b>102,307</b>	<b>37,727</b>	<b>349,755<sup>(4)</sup></b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 116,942 מיליון שקלים חדשים ו-131,520 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב-ד' להלן.  
 (5) מזה נגזרים משבוצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
<b>נכסים פיננסיים</b>				
95,269	7,093	71,514	16,662	95,267
15,094	424	4,117	10,553	15,033
1,332	-	-	1,332	1,332
274,156	<sup>(5)</sup> 263,092	9,423	1,641	271,428
477	477	-	-	477
69	69	-	-	69
3,652	<sup>(2)</sup> 1,260	2,072	320	3,652
1,130	1,123	-	7	1,130
<b>391,179</b>	<b>273,538</b>	<b>87,126</b>	<b>30,515</b>	<b><sup>(4)</sup>388,388</b>
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
310,010	200,501	107,921	1,588	307,924
6,992	6,549	443	-	6,992
81	81	-	-	81
39,620	3,661	3	35,956	38,046
3,753	<sup>(2)</sup> 840	2,593	320	3,753
10,193	5,905	1,844	2,444	10,193
<b>370,649</b>	<b>217,537</b>	<b>112,804</b>	<b>40,308</b>	<b><sup>(4)</sup>366,989</b>
<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 102,052 מיליון שקלים חדשים ו-118,615 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 7 מיליון שקלים חדשים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				איגרות חוב:
6,775	-	3,266	3,509	של ממשלת ישראל
7,574	-	-	7,574	של ממשלות זרות
419	-	9	410	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
252	72	169	11	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
54	-	54	-	מגובי נכסים (ABS)
721	63	101	557	של אחרים בישראל
240	3	10	227	של אחרים זרים
369	23	105	241	<b>מניות שאינן למסחר</b>
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
2,151	-	-	2,151	איגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-	1	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
32	-	-	32	איגרות חוב של אחרים בישראל
44	-	-	44	איגרות חוב של אחרים זרים
22	-	-	22	<b>מניות למסחר</b>
2,124	-	-	2,124	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
2,250	-	-	2,250	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				חוזי ריבית:
111	51	60	-	שקל מדד
1,299	34	1,265	-	אחר
5,357	1,821	3,379	157	חוזי מטבע חוץ
311	161	37	113	חוזים בגין מניות
2	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
9	9	-	-	<b>אחר</b>
<b>30,124</b>	<b>2,239</b>	<b>8,455</b>	<b>19,430</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
2,250	-	-	2,250	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				חוזי ריבית:
197	94	103	-	שקל מדד
1,126	79	1,047	-	אחר
4,639	1,234	3,257	148	חוזי מטבע חוץ
289	162	14	113	חוזים בגין מניות
13	-	13	-	חוזי סחורות ואחרים
4,616	-	-	4,616	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
9	9	-	-	<b>אחר</b>
<b>13,139</b>	<b>1,578</b>	<b>4,434</b>	<b>7,127</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
9,759	-	3,822	5,937	של ממשלת ישראל
884	-	-	884	של ממשלות זרות
156	-	51	105	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
223	28	185	10	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
31	-	28	3	מגובי נכסים (ABS)
685	22	197	466	של אחרים בישראל
278	12	21	245	של אחרים זרים
321	16	-	305	<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>
-	-	-	-	<b>ניירות ערך למסחר:</b>
1,423	-	-	1,423	איגרות חוב של ממשלת ישראל
27	1	-	26	איגרות חוב של אחרים בישראל
23	-	-	23	איגרות חוב של אחרים זרים
17	-	-	17	מניות
187	-	-	187	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
2,090	-	-	2,090	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
56	37	19	-	שקל מדד
733	156	577	-	אחר
1,219	613	546	60	חוזי מטבע חוץ
410	225	3	182	חוזים בגין מניות
8	8	-	-	חוזי סחורות ואחרים
13	-	-	13	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
8	8	-	-	<b>אחר</b>
<b>18,551</b>	<b>1,126</b>	<b>5,449</b>	<b>11,976</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
2,012	-	-	2,012	<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
105	50	55	-	שקל מדד
943	195	748	-	אחר
1,099	399	641	59	חוזי מטבע חוץ
259	40	12	207	חוזים בגין מניות
6	5	1	-	חוזי סחורות ואחרים
2,403	-	-	2,403	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
3	3	-	-	<b>אחר</b>
<b>6,830</b>	<b>692</b>	<b>1,457</b>	<b>4,681</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
7,314	-	3,676	3,638	של ממשלת ישראל
2,035	-	-	2,035	של ממשלות זרות
326	-	34	292	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
177	26	142	9	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
6	-	6	-	מגובי נכסים (ABS)
712	19	175	518	של אחרים בישראל
253	12	20	221	של אחרים זרים
356	15	64	277	<b>מניות שאינן למסחר</b>
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
473	-	-	473	איגרות חוב של ממשלת ישראל
4	-	-	4	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
24	-	-	24	איגרות חוב של אחרים בישראל
49	-	-	49	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	20	<b>מניות למסחר</b>
1,332	-	-	1,332	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
1,641	-	-	1,641	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				חוזי ריבית:
73	39	34	-	שקל מדד
528	78	450	-	אחר
2,343	718	1,552	73	חוזי מטבע חוץ
706	423	36	247	חוזים בגין מניות
2	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
7	7	-	-	<b>אחר</b>
<b>18,388</b>	<b>1,339</b>	<b>6,189</b>	<b>10,860</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
1,588	-	-	1,588	<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				חוזי ריבית:
117	46	71	-	שקל מדד
680	117	563	-	אחר
2,692	665	1,954	73	חוזי מטבע חוץ
259	12	-	247	חוזים בגין מניות
5	-	5	-	חוזי סחורות ואחרים
2,444	-	-	2,444	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
<b>7,785</b>	<b>840</b>	<b>2,593</b>	<b>4,352</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

שווי הוגן	30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	
	רמה 1 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 3 <sup>(א)</sup>	סך הכל	רווחים	רווחים
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	-	111	111	111	(6)	(8)
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	-	-	321	321	(8)	(1)

שווי הוגן	30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
	רמה 1 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 3 <sup>(א)</sup>	סך הכל	רווחים (הפסדים)	רווחים (הפסדים)
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	-	13	172	185	28	25
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	-	-	302	302	(1)	4

שווי הוגן	31 בדצמבר 2021 (מבוקר)		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
	רמה 1 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 3 <sup>(א)</sup>	סך הכל
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	-	6	162	168
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	-	-	350	350

(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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>					שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022				
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022	
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
										<b>איגרות חוב:</b>
2	72	(6)	53	-	-	-	-	2	23	של מוסדות פיננסיים זרים
4	63	-	41	(1)	-	-	(1)	2	22	של אחרים בישראל
-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	של אחרים זרים
(1)	23	-	-	-	-	-	-	2	21	מניות שאינן למסחר
										<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
										שקל מדד
26	51	-	4	(2)	-	3	-	(1)	47	אחר
12	34	-	-	-	-	31	-	(21)	24	חוזי מטבע חוץ
1,594	1,821	(3)	-	(641)	-	1,040	-	378	1,047	חוזים בגין מניות
-	161	-	-	(147)	-	4	-	(82)	386	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	אחר
-	9	-	-	-	-	-	-	1	8	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>1,637</b>	<b>2,239</b>	<b>(9)</b>	<b>98</b>	<b>(791)</b>	<b>-</b>	<b>1,078</b>	<b>(1)</b>	<b>281</b>	<b>1,583</b>	<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
										שקל מדד
(43)	94	-	7	(11)	-	2	-	21	75	אחר
(63)	79	-	-	(1)	-	1	-	(4)	83	חוזי מטבע חוץ
(788)	1,234	-	-	(568)	-	349	-	510	943	חוזים בגין מניות
-	162	-	-	(3)	-	90	-	33	42	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	7	אחר
-	9	-	-	-	-	-	-	-	9	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>(894)</b>	<b>1,578</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>(583)</b>	<b>-</b>	<b>442</b>	<b>-</b>	<b>553</b>	<b>1,159</b>	

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיטון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>						שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021
								<b>נכסים</b>
								<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
								<b>איגרות חוב:</b>
-	28	14	-	-	-	-	-	14
1	22	-	(9)	-	-	-	-	31
-	12	-	-	-	-	1	-	11
								<b>ניירות ערך למסחר</b>
-	1	-	(2)	-	-	-	-	3
-	16	-	-	-	-	-	-	16
								<b>מניות שאינן למסחר</b>
								<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
								חוזי ריבית:
14	37	3	(8)	-	2	-	(11)	51
								שקל מדד
89	156	-	(1)	-	-	-	4	153
								אחר
245	613	-	(702)	-	184	-	12	1,119
								חוזי מטבע חוץ
-	225	-	(133)	-	16	-	82	260
								חוזים בגין מניות
-	8	-	-	-	-	-	1	7
								חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	(1)	9
								אחר
<b>349</b>	<b>1,126</b>	<b>17</b>	<b>(855)</b>	<b>-</b>	<b>202</b>	<b>1</b>	<b>87</b>	<b>1,674</b>
								<b>סך כל הנכסים</b>
								<b>התחייבויות</b>
								<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
								חוזי ריבית:
49	50	-	(15)	-	2	-	2	61
								שקל מדד
(128)	195	-	(8)	-	1	-	(4)	206
								אחר
(254)	399	-	(557)	-	101	-	(84)	939
								חוזי מטבע חוץ
-	40	-	(40)	-	7	-	4	69
								חוזים בגין מניות
-	5	-	(1)	-	-	-	(1)	7
								חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	-	-	-	-	(1)	4
								אחר
<b>(333)</b>	<b>692</b>	<b>-</b>	<b>(621)</b>	<b>-</b>	<b>111</b>	<b>-</b>	<b>(84)</b>	<b>1,286</b>
								<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות מסצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>									
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup> מרמה 3	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה של מוסדות פיננסיים זרים</b>
2	72	(6)	53	-	(3)	-	-	2	26	
4	63	-	41	(2)	-	-	2	3	19	<b>של אחרים בישראל</b>
-	3	-	-	(9)	-	-	-	-	12	של אחרים זרים
(1)	23	-	-	-	-	6	-	2	15	<b>מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										חוזי ריבית:
26	51	-	15	(15)	-	4	-	8	39	שקל מדד
12	34	-	-	(1)	-	35	-	(78)	78	אחר
1,594	1,821	(3)	-	(947)	-	1,560	-	493	718	חוזי מטבע חוץ
-	161	-	-	(299)	-	29	-	8	423	חוזים בגין מניות
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
-	9	-	-	-	-	-	-	2	7	אחר
<b>1,637</b>	<b>2,239</b>	<b>(9)</b>	<b>109</b>	<b>(1,273)</b>	<b>(3)</b>	<b>1,634</b>	<b>2</b>	<b>440</b>	<b>1,339</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
										<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										חוזי ריבית:
(43)	94	-	15	(21)	-	5	-	49	46	שקל מדד
(63)	79	-	-	(2)	-	3	-	(39)	117	אחר
(788)	1,234	-	-	(1,047)	-	883	-	733	665	חוזי מטבע חוץ
-	162	-	-	(14)	-	130	-	34	12	חוזים בגין מניות
-	9	-	-	-	-	-	-	9	-	אחר
<b>(894)</b>	<b>1,578</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>(1,084)</b>	<b>-</b>	<b>1,021</b>	<b>-</b>	<b>786</b>	<b>840</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>						שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020		
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון			בדוח רווח ו הפסד
-	28	25	(2)	-	-	-	-	5	<b>נכסים</b>
1	22	10	(9)	-	-	1	1	19	ניירות ערך זמינים למכירה
-	12	12	-	-	-	-	-	-	איגרות חוב:
-	1	-	(2)	-	-	-	-	3	של מוסדות פיננסיים זרים
-	16	-	-	-	-	-	-	16	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>ניירות ערך למסחר</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות שאינן למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
19	37	43	(41)	-	2	-	(26)	59	חוזי ריבית:
157	156	-	(1)	-	-	-	(5)	162	שקל מדד
567	613	-	(1,333)	-	844	-	(235)	1,337	אחר
-	225	-	(192)	-	59	-	169	189	חוזי מטבע חוץ
1	8	-	(8)	-	-	-	8	8	חוזים בגין מניות
-	8	-	-	-	-	-	(1)	9	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
<b>745</b>	<b>1,126</b>	<b>90</b>	<b>(1,588)</b>	<b>-</b>	<b>905</b>	<b>1</b>	<b>(89)</b>	<b>1,807</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
45	50	24	(27)	-	7	-	(2)	48	<b>התחייבויות</b>
(187)	195	-	(15)	-	1	-	(6)	215	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(478)	399	-	(1,409)	-	695	-	(174)	1,287	חוזי ריבית:
-	40	-	(88)	-	21	-	14	93	שקל מדד
(1)	5	-	(1)	-	-	-	(3)	9	אחר
-	3	-	-	-	-	-	(3)	6	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
<b>(621)</b>	<b>692</b>	<b>24</b>	<b>(1,540)</b>	<b>-</b>	<b>724</b>	<b>-</b>	<b>(174)</b>	<b>1,658</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021			העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>			ברוח כולל אחר בהון			
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
										<b>איגרות חוב:</b>
(1)	26	-	24	(2)	-	-	-	(1)	5	של מוסדות פיננסיים זרים
(2)	19	-	11	(10)	-	-	(1)	-	19	של אחרים בישראל
-	12	-	11	-	-	-	1	-	-	של אחרים זרים
										<b>ניירות ערך למסחר</b>
-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
(1)	15	-	-	-	-	-	-	(1)	16	<b>מניות שאינן למסחר</b>
										<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
<b>640</b>	<b>1,339</b>	<b>-</b>	<b>89</b>	<b>(2,514)</b>	<b>-</b>	<b>1,556</b>	<b>-</b>	<b>401</b>	<b>1,807</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
										<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
<b>(379)</b>	<b>840</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>(2,056)</b>	<b>-</b>	<b>1,169</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>1,658</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

שוי הוגן ליום 30 ביוני 2022	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
23	ציטוט מצד נגדי לעסקה				מניות שאינן למסחר
3	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	מחיר	5.60-78.20	29.75	ניירות ערך זמינים למכירה
10	הנכסי הנקי	מחיר	63.5	63.5	איגרות חוב של אחרים בישראל
3	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	15.00-72.50	24.25	איגרות חוב של אחרים זרים
1	היוון תזרימי מזומנים	מחיר		2.28	ניירות ערך למסחר
31	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	3.31%-0.17%	2.10%	איגרות חוב של אחרים בישראל
30	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0		נכסים בגין מכשירים נגזרים:
131	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	24.23% - 50.25%	42.20%	שקל מדד
1,886	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	2.60%-0.30%	1.91%	מטבע חוץ
72	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.04% - 3.31%	2.43%	חוזים בגין מניות
1,506	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	3.6%-0.30%	1.75%	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					חוזי ריבית - שקל מדד
					אחר

שוי הוגן ליום 30 ביוני 2021	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
16	ציטוט מצד נגדי לעסקה				מניות שאינן למסחר
4	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	5.60 - 101.08	33.82	ניירות ערך זמינים למכירה
7	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	שיעור היוון	41.78	41.78	איגרות חוב של אחרים בישראל
12	הנכסי הנקי	מחיר	19.76 - 88.01	57.85	איגרות חוב של אחרים זרים
1	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	33.15 - 101.08	56.21	ניירות ערך למסחר
23	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.84% - (0.05%)	0.28%	איגרות חוב של אחרים בישראל
18	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	16.87% - 0.13%	0.35%	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
431	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	33.39% - 84.63%	37.41%	שקל מדד
1	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.17%	0.17%	מטבע חוץ
574	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.60%	1.65%	חוזים בגין מניות
35	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.41 - 3.69%	1.75%	חוזי סחורות ואחרים
657	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.60%	1.62%	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					חוזי ריבית - שקל מדד
					אחר

שוי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
15	ציטוט מצד נגדי לעסקה				מניות שאינן למסחר
1	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	מחיר	5.60-56.33	8.43	ניירות ערך זמינים למכירה
8	הנכסי הנקי	מחיר	47.81	47.81	איגרות חוב של אחרים בישראל
12	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	19.00-96.00	61.57	איגרות חוב של אחרים זרים
21	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	5.20%-2.20%	2.30%	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
30	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	16.87%-0.13%	0.57%	שקל מדד
31	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	34.26% - 42.41%	40.31%	מטבע חוץ
1,185	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	3.60%-0.30%	1.77%	חוזים בגין מניות
36	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.31%-1.56%	2.25%	אחר
804	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	2.60%-0.30%	1.67%	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					חוזי ריבית - שקל מדד
					אחר

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ה. מידע בדבר אי וודאות מדירות השווי הוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי הוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

#### ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי הוגן, השינויים בשווי הוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזכפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי הוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 ביוני 2022, 30 ביוני 2021 ו-31 בדצמבר 2021 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

### ביאור 16 - עניינים אחרים

ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, וכן גם מאגרים של כתבי אופציה להנפקה בשתי מנות שנתיות נוספות לשנים 2022 ו-2023 (להלן: "המתאר"). לפרטים נוספים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים לשנת 2021. ביום 26 ביוני 2022 הקצה הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 24 במאי 2022 למנהל הכללי, לנושאי משרה בבנק, לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק כתבי אופציה על פי המתאר עבור שנת 2022 כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות 1 - עד 38,409 כתבי אופציה 1 שיוענקו למנהל הכללי של הבנק, והניתנים למימוש עד ל-38,409 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.
- תוכנית אופציות א' - עד 271,080 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-271,080 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 155,168 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-155,168 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 550,100 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-550,100 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 852,750 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד חמישים ותשע מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-852,750 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,556,200 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, וכן לעד עשרים ואחד מנהלים בחברות הבת של הבנק והניתנים למימוש עד ל-1,556,200 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו לגבי כל אחת מהן במתאר, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספית הגלום בכתבי האופציה האמורים, ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 163 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנה וחצי ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ (1) יום ההנפקה (2) מיום 1 באפריל 2025, ו- (3) 1 באפריל 2026 וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שיונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ויחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים, כמפורט במתאר:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שיונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן - "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה, הכל כמפורט במתאר.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים בלבד. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.3 במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, ויחס פקדונות ליבה.

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 118.10 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא ידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, הינו כדלקמן:

-	כתבי אופציה 1	- כ-13.33 שקלים חדשים
-	כתבי אופציה א'	- כ-13.28 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ב'	- כ-13.34 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ג'	- כ-13.09 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ד' ו-ה'	- כ-13.68 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718) בנושא "תשלום מבוסס מניות" מסתכם בכ-46 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2022 ועד לתום השנה.

האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

### ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 15 באוגוסט 2022, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 315.9 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השני של שנת 2022, זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1230.2% מההון המונפק, דהיינו 123.02 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 23 באוגוסט 2022 ויום התשלום הינו 30 באוגוסט 2022. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המורים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2022.

## **בנק מזרחי טפחות**

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו



## תוכן עניינים

196	הדירקטוריון וההנהלה
196	המבקרת הפנימית
196	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
196	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
199	דירוג האשראי של הבנק
199	מגזרי פעילות
207	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

## ממשל תאגידי

### הדירקטוריון וההנהלה

#### הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 קיים דירקטוריון הבנק 9 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, במחצית זו התקיימו 35 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-7 השתלמויות דירקטוריון.

במהלך המחצית הראשונה לשנת 2022 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון וועדותיו.

#### חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

גברת שבי שמר, אשר כיהנה כמנהלת כללית של בנק אגוד בשלוש השנים האחרונות, מונתה כסמנכ"לית ומנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק, החל מיום 1 באפריל 2022, במקומו של מר ישראל אנגל, שסיים את תפקידו.

#### המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2021. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

#### עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

#### חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

##### חוקים ותקנות

##### חוק שירותי מידע פיננסי, תשפ"ב-2021

בחודש נובמבר 2021, במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2021 ו-2022) התשפ"ב-2021, אושר חוק שירותי מידע פיננסי, תשפ"ב-2021. חוק זה נכנס לתוקפו ביום 14 ביוני 2022, אולם נקבע מועד תחילה מאוחר יותר לגבי היישום של חלקים מסוימים בו.

חוק זה משלים ומרחיב הסדר שבנק ישראל קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין (נב"ת) 368, בעניין בנקאות פתוחה.

עיקרו של החוק באסדרה של שירותי מידע פיננסי, לרבות איסוף מידע פיננסי, מסירתו לאחר ושימוש בו לצורך השירותים הבאים: ריכוז מידע פיננסי בעבור לקוח או גורם מוסמך מטעמו; שירות השוואת עלויות; תיווך; ייעוץ בדבר התנהלות כלכלית; מתן הצעה מטעם נותן השירות להתקשרות עם הלקוח לגבי מוצר פיננסי או שירות פיננסי.

מסירת מידע לגבי לקוח בעל חשבון, נעשית אך ורק בהרשאתו. החוק מסדיר את אופן קבלת ההרשאה וכן את היקף המידע שיימסר, וזאת מתוך "סלי מידע" שהוגדרו בחוק.

החוק מטיל חובת מסירת מידע על מספר סוגי מקורות מידע, ומרחיב את תחולת ההסדר שנקבע בנב"ת 368, כך שכעת חובה זו חלה לא רק על תאגידי בנקאיים אלא גם על גופים מוסדיים, חברי בורסה, מנהלי תיקים, בעלי רישיון למתן שירותי אשראי, לתיווך באשראי או לשירותי אשראי ופיקודן. ככלל, מסירת המידע נעשית ללא תשלום.

החוק מטיל חובת רישוי של ספקי שירותי מידע פיננסי. חובת הרישוי אינה חלה על גופים פיננסיים שהינם מקורות מידע, לרבות תאגידי בנקאיים, אולם הם נדרשים לאישור מטעם המאסדר הרלבנטי (במקרה של הבנק – בנק ישראל). בכפוף לאישור כאמור, גם הבנק יוכל לספק שירותי מידע פיננסי. הבנק פנה לבנק ישראל לקבלת אישור.

החוק מטיל על נותני שירותי מידע פיננסי חובת אמון וזהירות, חובת סודיות ואבטחת מידע וכן נקבעו הוראות למניעת ניגוד עניינים, הטעיה והשפעה בלתי הוגנת. נדרש הסכם בכתב עם הלקוח, הכולל גילוי נאות. כן הוטלה אחריות על פגם במידע. בחוק נקבעו עיצומים בקשר להפרות מסוימות מצד נותני שירות או מקורות מידע.

הבנק נערך ליישום הוראות החוק.

לתיקון החוק אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.



## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2022

### חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 34) (הגבלת עמלה בעד הגשת בקשה להלוואה לדיור), התשפ"ב-2022

החוק התפרסם ביום 22 ביוני 2022 וקובע כי תאגיד בנקאי רשאי לגבות עמלה בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור, בתנאי כי העמלה שתגבה לא תעלה על סך של 360 שקלים חדשים. החוק צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 באוגוסט 2022. על פי הערכת הנהלת הבנק, כניסת החוק לתוקף צפויה להביא לירידה בהכנסות הבנק מפעילות זו בהיקף שאינו מהותי.

### הפיקוח על הבנקים

#### חוזרים והוראות דיווח לציבור

#### מעבר מריבית ליבור

הוחלט להפסיק את השימוש בליבור עבור כל המטבעות למעט הדולר עד סוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית.

להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים השלכות רוחביות על לקוחות כל הבנקים אשר מחזיקים במכשירים במט"ח או צמודי מט"ח בריבית משתנה. בנוסף, כמובן, ישנן השפעות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות.

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מעבר מריבית ליבור (הוראת ניהול בנקאי תקין 250A). בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית לחדול משימוש בשיעורי ריביות הליבור. ההוראה עוסקת בהנחיות למעבר לשימוש בשיעורי ריבית חלופיים, טיפול בהסכמים קיימים וידוע הלקוחות. תחילתה של הוראה שעה זו תוך שבועיים מיום פרסומה ותוקפה 31 בדצמבר 2023.

הבנק יישם את ההנחיות של בנק ישראל בנושא, קבע ריביות בסיס חלופיות ועדכן בכך את לקוחותיו, הן באמצעות פניות אישיות ללקוחות הרלוונטיים והן באמצעות פרסומים באתר האינטרנט של הבנק.

ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

לפרטים נוספים ראה ביאור 1 לדוחות הכספיים של הבנק.

#### יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 24 בפברואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 (יישום תקן בנקאות פתוחה). החוזר מתאר את התפתחות הבנקאות הפתוחה בעולם והסטנדרטים שגובשו ומפרט את גיבוש החקיקה בישראל שהוביל את הפיקוח על הבנקים לקדם פרויקט בנקאות פתוחה ולקבוע הוראה בנושא. ההוראה כוללת הנחיות לגבי יישום התקן של בנקאות פתוחה, כללים לרמת שירות והסכמת לקוח והנחיות לגבי ארכיטקטורה ואבטחת מידע. ההוראה חלה על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בפעילותם בישראל ביחס לחשבונות של יחידים. ההוראה קובעת גם הנחיות לגבי ממשל תאגידי ובכלל זה מפרט את תחומי האחראיות של הדירקטוריון וההנהלה הבכירה בגיבוש מדיניות, הקצאת משאבים נאותים ופיקוח על יישום המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה. תחילתה של ההוראה ביום 31 בדצמבר 2020, למעט מידע אודות כרטיסי חיוב שמועד תחילתו ביום 1 ביולי 2021 ומידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך שיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מעודכנים להוראה מספר 368. מועד התחולה של ההוראה עודכן ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב עודכן ליום 10 באוקטובר 2021 ותחילתו של מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך עודכן ליום 31 במרץ 2022.

ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל חוזר אשר דוחה במספר חודשים את היישום המתוכנן כדי לאפשר התייחסות נאותה לסוגיות שונות שעלו במהלך ההערכות ליישום ומתוך רצון לבסס את המערכת של הבנקאות הפתוחה. שלב 2 נדחה ליום 31 בינואר 2022 (לעומת 10 באוקטובר 2021) ושלב 3 נדחה ליום 31 במאי 2022 (לעומת 31 במרץ 2022). הדחייה תאפשר למערכת הבנקאית לייצב את השירותים במערכת על מנת שזמינות המערכת תהיה איתנה והשירותים בה יענו על דרישות השוק.

ביום 17 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המעדכן את מועדי התחילה של החובה ליתן גישה למידע אודות פעילות של לקוח בכרטיסי חיוב, ושל החובה ליתן גישה לחשבון העובר ושב של לקוח לצורך ייזום תשלומים כפי שנקבע בהוראה. לוחות הזמנים למתן גישה למידע אודות אשראי ופיקדונות הותאמו לאלו הקבועים בחוק. תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב ויזום תשלומים עודכן ליום 31 במרץ 2022 ותחילתו של מידע אודות אשראי, חסכונות ופיקדונות עודכן ליום 31 באוקטובר 2022.

ביום 23 בפברואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה כך שתתאים להוראות שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי. תחילתה של ההוראה ביום כניסת החוק לתוקף ובהתאם למועדים הקבועים בו. החל מיום 30 ביוני 2023 לא יחול פרק ח' בהוראה 367 ביחס לחשבונות יחידים וימשיך להתקיים לשירותי ריכוז מידע ללקוחות שהם תאגידיים עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ביום 15 במאי 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה 368 וקובע הוראות בנושא איסור קבלת טובות הנאה ומוסיף סעיף 57 ב' בהוראה, בהתאם לסמכות המפקח לפי חוק שירות מידע פיננסי, כמו גם תיקונים בגוף הסדרט עצמו. מועד תחילתו של סעיף 57' להוראה ביום תחילת חוק שירות מידע פיננסי (נכון למועד פרסום זה - 14 ביוני 2022).

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2019

### התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)

ביום 19 במרץ 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה). החוזר מפרט שורה של צעדים מקלים שגובשו להוראת שעה על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל. ההתאמות בהוראה נועדו לאפשר לבנקים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו. התאמות נוספות להוראה פורסמו בחוזרים מימים 31 במרץ 2020, 1 באפריל 2020, 7 באפריל 2020, 27 באפריל 2020, 5 במאי 2020, 20 במאי 2020, 1 ביוני 2020, 23 ביוני 2020, 16 בספטמבר 2020, 22 בספטמבר 2020, 15 בנובמבר 2020, 3 בדצמבר 2020, 17 בדצמבר 2020, 7 בינואר 2021, 22 במרץ 2021, 19 ביולי 2021, 26 ביולי 2021, 9 באוגוסט 2021, 30 בספטמבר 2021, 2 בדצמבר 2021, 18 בינואר 2022 ו-15 במאי 2022. הבנק יישם חלק מההקלות המפורטות בהוראה וכן הקלות נוספות על פי החלטות עסקיות של הבנק ובכלל זה:

- השהיית הגבלה של חשבונות ובעליהם בשל שיקים שסורבו מחמת אין כיסוי מספיק החל מיום 4 במרץ 2020 (השהייה זו הסתיימה לאור הנחייה לסיום תוקף ההשהייה).
  - הנפקת כרטיסי חיוב מידי ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב ומושכים את הקצבה בסניפים (ההנפקה בוצעה במהלך חד פעמי).
  - יישום הנחיות הנוגעות לצמצום בפתיחת סניפים וכן צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי (הנחיות אלו בוטלו בהדרגה בהמשך לאור ההקלות שפרסמה הממשלה. כלל סניפי המערכת הבנקאית נפתחו לקבלת קהל וניתנים בהם כלל השירותים שניתנו ערב המשבר. בחוזר מיום 18 בינואר 2022 עקב התפשטות מחודשת של הנגיף פורסמו הנחיות מעודכנות לצמצום בפתיחת סניפים ומתן שירותים ללקוחות).
  - הקלות במגבלות למתן אשראי הלוואות לדיור (ההקלות הסתיימו) ובמועדים להנפקת מכתבי כוונות ואישורי סילוק (בוטלה הוראת השעה שהתירה לבנק לאשר הלוואה לדיור לכל מטרה עד לשיעור מימון 70% במקום לשיעור מימון של 50%).
  - בחוזר מיום 27 בדצמבר 2021 צוין כי החל מיום 1 בינואר 2022 יפוג תוקף הוראת השעה למעט הוראות ספציפיות, בין היתר עודכנה הוראה 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור בעניין חישוב דרישת ההון.
  - הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפוניות וקדימות בתור לאזרחים ותיקים (ביום 30 בדצמבר 2020, עודכן במסגרת תיקון להוראה 426 בנושא מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי, גיל הלקוחות שיקבלו קדימות בתור 70 במקום 75, גם בימי שגרה).
  - דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור (לנוכח התמשכות אירוע נגיף הקורונה והרחבת המתווה לדחיית תשלומי הלוואות פרסם בנק ישראל חוזר ביום 30 בספטמבר 2020 המוסיף הוראת דיווח מספר C889 - "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)".
  - ביום 11 באוקטובר 2020 וביום 3 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה ובנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים במסגרת אירוע נגיף הקורונה, בתחום ניהול סיכונים, דיווח לציבור, סיווג ובקרה פנימית.
  - ביום 15 במאי 2022 פורסמה הארכת תוקף ההקלה שנקבעה בנוגע ליחסי המינוף עד ליום 31 בדצמבר 2023. תאגיד בנקאי שינצל את ההקלה במועד זה יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים.
- ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

ביום 9 במאי 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411). על רקע הגידול בהיקפי פעילות של לקוחות במטבעות וירטואליים ומאחר והפיקוח על הבנקים רואה בשירותי תשלום שמעניקים תאגידיים בנקאיים אגב פעילות במטבע וירטואלי כפעילות בסיכון גבוה בהיבטי איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, התיקון להוראה מעגן את הדרישות הייחודיות מהמערכת הבנקאית ניהול סיכון איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור הכרוך במתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות וירטואליים.

תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם 6 חודשים מיום פרסום ההוראה. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום החוזר לא לצפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 31 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 451). ההוראה קובעת סלים אחידים אותם נדרשים התאגידיים הבנקאיים להציע ללקוחות. ההוראה קובעת כי באישור העקרוני יכללו גם 3 סלים אחידים אשר נבדלים ברמת הסיכון ובשכיחותם. התיקונים להוראה כוללים הנחייה לתאגידיים הבנקאיים להעמיד לרשות הציבור מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמהילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים לרבות של המסלולים האחידים שנקבעו בהוראה, לצורך קבלת אומדן של השפעת השינויים בתמהיל הלוואה על סכום ההחזר החודשי ועל הסכום הכולל שישולם עד סוף תקופת הלוואה.

תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם ביום 31 באוגוסט 2022, תאגיד בנקאי רשאי לפעול בהתאם להוראה זו לפני מועד תחילתו של התיקון. הבנק נערך ליישום ההוראה.

### שירותי תשלום מתקדמים

ביום 13 ביוני 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא שירותי תשלום מתקדמים (הוראת ניהול בנקאי תקין 427). על רקע הגידול המשמעותי בהיקפי השימוש באפליקציות תשלום עלה הצורך להסדיר את היבטי הגילוי הניתן ללקוחות על ידי מנהל חשבון העו"ש /או מנפיק כרטיס החיוב שבאמצעותם מתבצעת פעולת התשלום. הוראה זו משלימה את הוראות חוק שירותי תשלום ותחילתה של הוראה זו הינה מיום 1 בינואר 2023. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2022

### מחשוב ענן

ביום 13 ביוני 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מחשוב ענן (הוראת ניהול בנקאי תקין 362). הפיקוח על הבנקים רואה בשירותי מחשוב ענן כמקרה פרטי של מיקור חוץ ועל כן תאגיד בנקאי העושה שימוש בשירותי מחשוב ענן יחולו לבד מהנחיות הוראה זו גם כל הנחיות ההוראה העוסקות בנושא מיקור חוץ. ההוראה מבחינה בין מחשוב ענן, ענן פרטי ומחשוב ענן מהותי. התאגידים הבנקאיים יחויבו בקביעת מדיניות לשימוש בשירותי ענן. התיקונים להוראה יחולו מיום 1 בינואר 2023.

הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### דירוג האשראי של הבנק

ביום 22 באוגוסט 2021 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדרגים על ידי מדרוג Aa3.il באופק יציב.

ביום 26 ביולי 2022 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על iAAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "אשרור הדירוג של מזרחי טפחות משקף את השקפתנו כי הבנק ימשיך להינות ממעמדו המוביל בתחום האשראי למשכנתאות ומהכלכלה האיתנה".

כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדרגים על ידי מעלות iAAA.

ביום 12 בינואר 2022 אישרה חברת הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) בדירוג A, באופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמה של F1+, וכן אישרה את כתבי ההתחייבות הנדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים בדרוג BBB.

ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה חברת הדירוג Moody's Investors Services את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב".

ביום 20 ביולי 2022 אישרה חברת הדירוג S&P Global Ratings (להלן: "S&P") את הדירוג לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) העומד על A-, ואת דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) העומד על A-2. אופק הדירוג חיובי. בנוסף, הסוכנות אישרה את הדירוג – BBB של סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2, אשר הונפקו על ידי הבנק ביום 7 באפריל 2021 בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים.

### מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2021.

# נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 2022

## נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup>

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
ב-%			ב-%			
						<b>נכסים נושאי ריבית</b>
						<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>
4.85	<sup>(7)</sup> 2,949	243,058	5.27	<sup>(7)</sup> 3,695	280,291	בישראל
5.26	44	3,347	5.56	69	4,965	מחוץ לישראל
<b>4.86</b>	<b>2,993</b>	<b>246,405</b>	<b>5.28</b>	<b>3,764</b>	<b>285,256</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>אשראי לממשלה</b>
-	-	248	1.17	1	341	בישראל
4.41	3	272	3.85	1	104	מחוץ לישראל
<b>2.31</b>	<b>3</b>	<b>520</b>	<b>1.80</b>	<b>2</b>	<b>445</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות בבנקים</b>
0.63	2	1,263	0.93	5	2,153	בישראל
-	-	159	0.83	1	482	מחוץ לישראל
<b>0.56</b>	<b>2</b>	<b>1,422</b>	<b>0.91</b>	<b>6</b>	<b>2,635</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>
0.07	13	77,847	0.38	70	73,024	בישראל
0.11	3	11,232	0.92	24	10,383	מחוץ לישראל
<b>0.07</b>	<b>16</b>	<b>89,079</b>	<b>0.45</b>	<b>94</b>	<b>83,407</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
-	-	196	0.34	1	1,179	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	<b>196</b>	<b>0.34</b>	<b>1</b>	<b>1,179</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב מוזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>
1.56	65	16,691	2.24	90	16,053	בישראל
0.94	2	853	1.26	3	950	מחוץ לישראל
<b>1.53</b>	<b>67</b>	<b>17,544</b>	<b>2.19</b>	<b>93</b>	<b>17,003</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>
3.10	4	516	2.07	1	193	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
<b>3.10</b>	<b>4</b>	<b>516</b>	<b>2.07</b>	<b>1</b>	<b>193</b>	<b>סך הכל</b>
<b>3.47</b>	<b>3,085</b>	<b>355,682</b>	<b>4.06</b>	<b>3,961</b>	<b>390,118</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>
		4,527			4,279	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		7,032			10,715	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(6)</sup>
		<b>367,241</b>			<b>405,112</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>1.31</b>	<b>52</b>	<b>15,863</b>	<b>2.32</b>	<b>98</b>	<b>16,884</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>

ראה הערות להלן.

# נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 2022

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
% -ב-			% -ב-			
						<b>נכסים נושאי ריבית</b>
						<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>
4.18	<sup>(7)</sup> 5,045	241,553	4.88	<sup>(7)</sup> 6,693	274,119	בישראל
5.20	88	3,384	5.18	121	4,669	מחוץ לישראל
<b>4.19</b>	<b>5,133</b>	<b>244,937</b>	<b>4.89</b>	<b>6,814</b>	<b>278,788</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>אשראי לממשלה</b>
-	-	247	1.73	3	346	בישראל
3.73	6	322	5.61	3	107	מחוץ לישראל
<b>2.11</b>	<b>6</b>	<b>569</b>	<b>2.65</b>	<b>6</b>	<b>453</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות בבנקים</b>
0.41	3	1,463	0.57	6	2,100	בישראל
-	-	166	0.59	1	339	מחוץ לישראל
<b>0.37</b>	<b>3</b>	<b>1,629</b>	<b>0.57</b>	<b>7</b>	<b>2,439</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>
0.08	31	76,209	0.24	92	76,228	בישראל
0.10	6	11,468	0.57	28	9,833	מחוץ לישראל
<b>0.08</b>	<b>37</b>	<b>87,677</b>	<b>0.28</b>	<b>120</b>	<b>86,061</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
-	-	170	0.17	1	1,147	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	<b>170</b>	<b>0.17</b>	<b>1</b>	<b>1,147</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב מוזקקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>
1.25	104	16,601	1.97	149	15,142	בישראל
1.05	4	762	1.07	5	934	מחוץ לישראל
<b>1.24</b>	<b>108</b>	<b>17,363</b>	<b>1.92</b>	<b>154</b>	<b>16,076</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>
2.76	6	434	2.79	3	215	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
<b>2.76</b>	<b>6</b>	<b>434</b>	<b>2.79</b>	<b>3</b>	<b>215</b>	<b>סך הכל</b>
<b>3.00</b>	<b>5,293</b>	<b>352,779</b>	<b>3.69</b>	<b>7,105</b>	<b>385,179</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>
		4,441			4,166	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,107			9,285	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(6)</sup>
		<b>363,327</b>			<b>398,630</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>1.29</b>	<b>104</b>	<b>16,102</b>	<b>1.99</b>	<b>158</b>	<b>15,882</b>	<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>

ראה הערות להלן.

**שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
						<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>
						<b>פיקדונות הציבור</b>
						בישראל
0.29	33	45,157	0.10	12	48,823	לפי דרישה
1.46	528	144,864	2.16	854	158,324	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	597	-	-	548	לפי דרישה
0.24	2	3,351	0.53	6	4,488	לזמן קצוב
<b>1.16</b>	<b>563</b>	<b>193,969</b>	<b>1.64</b>	<b>872</b>	<b>212,183</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות הממשלה</b>
						בישראל
-	-	56	-	-	52	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
		<b>56</b>			<b>52</b>	
						<b>פיקדונות מבנקים</b>
						בישראל
0.08	1	5,099	0.06	1	7,025	מחוץ לישראל
-	-	47	-	-	294	
<b>0.08</b>	<b>1</b>	<b>5,146</b>	<b>0.05</b>	<b>1</b>	<b>7,319</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>
						בישראל
5.83	485	33,250	7.11	627	35,280	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
<b>5.83</b>	<b>485</b>	<b>33,250</b>	<b>7.11</b>	<b>627</b>	<b>35,280</b>	
						<b>התחייבויות אחרות</b>
						בישראל
0.66	1	607	1.20	8	2,658	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
<b>0.66</b>	<b>1</b>	<b>607</b>	<b>1.20</b>	<b>8</b>	<b>2,658</b>	
<b>1.80</b>	<b>1,050</b>	<b>233,028</b>	<b>2.34</b>	<b>1,508</b>	<b>257,492</b>	<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>
		97,973			106,246	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		4,736			5,623	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		10,609			12,757	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>
		<b>346,346</b>			<b>382,118</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
		<b>20,895</b>			<b>22,994</b>	<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>
		<b>367,241</b>			<b>405,112</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>
<b>1.67</b>			<b>1.72</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>
						בישראל
2.34	1,985	339,819	2.53	2,361	373,234	מחוץ לישראל
1.26	50	15,863	2.18	92	16,884	
<b>2.29</b>	<b>2,035</b>	<b>355,682</b>	<b>2.52</b>	<b>2,453</b>	<b>390,118</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות</b>
<b>0.20</b>	<b>2</b>	<b>3,995</b>	<b>0.45</b>	<b>6</b>	<b>5,330</b>	<b>מחוץ לישראל</b>

# נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 2022

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה	
		ב-%			ב-%	
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>						
<b>פיקדונות הציבור</b>						
בישראל						
	43,735	0.26	26	48,265	0.11	לפי דרישה
	144,807	1.20	1,426	154,180	1.85	לזמן קצוב
מחוץ לישראל						
	718	-	-	529	-	לפי דרישה
	3,459	0.17	9	4,237	0.42	לזמן קצוב
<b>0.96</b>	<b>192,719</b>		<b>1.41</b>	<b>207,211</b>		<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות הממשלה</b>						
בישראל						
	55	-	-	56	-	מחוץ לישראל
	-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
	<b>55</b>			<b>56</b>		
<b>פיקדונות מבנקים</b>						
בישראל						
	4,691	0.09	2	6,936	0.06	מחוץ לישראל
	24	-	-	147	-	<b>סך הכל</b>
<b>0.08</b>	<b>4,715</b>		<b>0.06</b>	<b>7,083</b>		
<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>						
בישראל						
	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
	-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
	-	-	-	-	-	
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>						
בישראל						
	33,279	3.83	1,037	35,676	5.81	מחוץ לישראל
	-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
<b>3.83</b>	<b>33,279</b>		<b>1,037</b>	<b>35,676</b>		
<b>התחייבויות אחרות</b>						
בישראל						
	557	0.36	8	1,793	0.89	מחוץ לישראל
	-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
<b>0.36</b>	<b>557</b>		<b>0.89</b>	<b>1,793</b>		
<b>1.35</b>	<b>1,567</b>		<b>1.99</b>	<b>251,819</b>		<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>
	96,174			105,624		פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
	4,629			5,461		זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
	10,720			12,750		התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית(8)
	<b>342,848</b>			<b>375,654</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
	20,479			22,976		<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>
	<b>363,327</b>			<b>398,630</b>		<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>
<b>1.65</b>			<b>1.70</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>תשואה נטו(9) על נכסים נושאי ריבית</b>						
בישראל						
	336,677	2.15	4,448	369,297	2.41	מחוץ לישראל
	16,102	1.25	149	15,882	1.88	<b>סך הכל</b>
<b>2.11</b>	<b>352,779</b>		<b>4,597</b>	<b>385,179</b>		
<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>						
	4,201	0.14	9	4,913	0.37	

## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 2022

### שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
% -ב-			% -ב-			
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.44	1,587	259,754	2.67	1,897	283,764	סך נכסים נושאי ריבית
(0.52)	(205)	158,431	(0.59)	(250)	169,913	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.93</b>			<b>2.09</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
8.15	1,360	66,729	10.14	1,832	72,260	סך נכסים נושאי ריבית
(6.97)	(787)	45,173	(8.94)	(1,142)	51,121	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.18</b>			<b>1.21</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
2.58	86	13,336	3.11	134	17,210	סך נכסים נושאי ריבית
(0.88)	(56)	25,429	(1.41)	(110)	31,128	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.70</b>			<b>1.70</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>						
3.57	3,033	339,819	4.14	3,863	373,234	סך נכסים נושאי ריבית
(1.83)	(1,048)	229,033	(2.38)	(1,502)	252,162	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.74</b>			<b>1.76</b>			<b>פער הריבית</b>



## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 2022

### שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	
ב-%			ב-%			
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.41	3,035	252,117	2.57	3,552	276,337	סך נכסים נושאי ריבית
(0.53)	(412)	154,777	(0.51)	(417)	164,783	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.88</b>			<b>2.06</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
5.69	1,984	69,761	8.46	3,173	74,982	סך נכסים נושאי ריבית
(4.29)	(1,047)	48,822	(7.11)	(1,915)	53,862	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.40</b>			<b>1.35</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
2.30	170	14,799	2.47	222	17,978	סך נכסים נושאי ריבית
(0.89)	(105)	23,525	(1.18)	(167)	28,261	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.40</b>			<b>1.29</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>						
3.08	5,189	336,677	3.76	6,947	369,297	סך נכסים נושאי ריבית
(1.38)	(1,564)	227,124	(2.02)	(2,499)	246,906	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.71</b>			<b>1.74</b>			<b>פער הריבית</b>

# נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 30 ביוני 2022

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>			גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור</b>					
1,648	853	795	746	255	491
33	-	33	25	3	22
<b>1,681</b>	<b>853</b>	<b>828</b>	<b>771</b>	<b>258</b>	<b>513</b>
<b>נכסים נושאי ריבית אחרים</b>					
110	110	-	84	91	(7)
21	26	(5)	21	22	(1)
<b>131</b>	<b>136</b>	<b>(5)</b>	<b>105</b>	<b>113</b>	<b>(8)</b>
<b>1,812</b>	<b>989</b>	<b>823</b>	<b>876</b>	<b>371</b>	<b>505</b>
<b>סך כל הכנסות הריבית</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
529	429	100	305	233	72
6	5	1	4	3	1
<b>535</b>	<b>434</b>	<b>101</b>	<b>309</b>	<b>236</b>	<b>73</b>
<b>התחייבויות נושאות ריבית אחרות</b>					
406	268	138	149	64	85
-	-	-	-	-	-
<b>406</b>	<b>268</b>	<b>138</b>	<b>149</b>	<b>64</b>	<b>85</b>
<b>941</b>	<b>702</b>	<b>239</b>	<b>458</b>	<b>300</b>	<b>158</b>
<b>סך כל הוצאות הריבית</b>					

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (316) מיליוני שקלים, (45) מיליוני שקלים, (218) מיליוני שקלים ו-(20) מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 10 מיליוני שקלים, בסך (3) מיליוני שקלים, בסך 5 מיליוני שקלים ובסך (2) מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 169, 191, 388 ו-333 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2022 ו-2021, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המיחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

### מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלוהה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל וו / באזל ווו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שוויים ההוגן של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחינה מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA - הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

### מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. חוב בארגון מחדש - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינו נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב. חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים. חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיור. חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לוויים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

### מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	
	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).
	LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.

# מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2022

**אינדקס**

79,53,16,7	סיכון ציות ורגולציה		
77,76,53,52,16	סיכון ריבית	<b>C</b>	
208,78,76,74,36,34,16,8,7	סיכון שוק		<b>Cost-Income Ratio</b>
208,80,74,34,16,7	סיכון תפעולי	26,15,8	
<b>ע</b>		<b>א</b>	
02,101,100,99,98,97,96,87,84,81,70,69,62,61,60,59,58,56,55,54,53,52,51,50,48,47,38,34,30,29,28,25,24,23,22,21,18,17,16,15,12,9,8	אשראי,7,8,9,12,15,16,17,18,21,22,23,24,25,28,29,30,34,38,47,48,161,160,159,158,157,156,118,117,116,101,87,70,29,28		אשראי לציבור,28,29
209,129,128,117,116,115,114,170,169,168,167,166,165,164,163,162,161,160,159,158,157,156,118,117,116,101,87,70,29,28	ענפי משק		
139,125,70,67,66,65,62,55,54,53,40,39,9		<b>ד</b>	
<b>פ</b>		192,191,55,38,37,35,34,28,21	דיבידנד
176,175,174,119,91,87,79,49,33,16,13,8	פיקדונות הציבור		
<b>ש</b>		<b>ה</b>	
9,178,177,115,114,113,112,111,110,109,108,102,87,77,49,47,27,25	שווי הוגן,9	55,49,35,34,27,13	ההון העצמי
		52,51,49,47,37,35,34,27,26,16,15,13,12,11,10,9,8,7	הון 7,8,9,10,11,12,13,15,16,26,27,34,35,37,47,49,51,52
		124,123,122,121,102,101,97,96,87,80,79,78,55,53	הון,53,55,78,79,80,87,96,97,101,102,121,122,123,124
		208,198,192,191,126,125	הון עצמי,125,126,191,192,198,208
<b>ת</b>		208,192,125,101,97,52,51,35,34,27,15,8	הון עצמי
120,102,96,78,77,51,49,22,16,15,12	תשואה	207,206,204,203,202,201,200,24	הוצאות ריבית
22,12	תשואה על ההון	97,77,9	הכנסות ריבית
192	תשלום תכופים מנות	198,80,79,53	הלבנת הון
		80,79,17	הלוואות לדו־יור,17,19,21,29,35,38,39,40,51,60,73,96,97,98,99,101,125,128,139,170,198,209
		209,118,117,116,101,100,61,59,56,55,29,9	הליכים משפטיים
		102,101,96	הפרשה להפסדי אשראי,9
			הפרשות להפסדי אשראי
		<b>י</b>	
		198,126,101,37,27,15,8	יחס המינוף
		209,123,79,78,54,27,15	יחס כיסוי הנזילות
		<b>כ</b>	
		208,199,176,175,174,91,35,33,16	כתבי התחייבות נדחים
		<b>מ</b>	
		199,155,154,153,152,151,150,148,146,144,142,140,139,48,44,39,33,28,25,23	מגזרי פעילות,23,25,28,33,39,44,48,139,140,142,144,146,148,150,151,152,153,154,155,199
		102,101,100,99,98,97,96,87,81,21	מדיניות חשבונאית
		208,198,189,185,126,124,104,99,97,88,87,80,79,78,77,73,71,70,62,60,56,55,54,37,35,25,9	מימון,9,25,35,37,54,55,56,60,62,70,71,73,77,78,79,80,87,88,99,104,124,126,185,189,198,208
		<b>נ</b>	
		209,191,176,175,174,150,139,138,137,136,135,134,133,130,126,96,91,87,70,47,37,29,25,21	נגזרים,21,25,29,37,47,70,87,91,96,126,130,133,134,135,136,137,138,139,150,174,175,176,191,209
		192,189,185,176,175,174,139,126,115,114,113,112,111,110,109,108,100,91,87,79,76,75,53,47,38,37,32,31,25,17,16,10	ניירות ערך,10,16,17,25,31,32,37,38,47,53,76,79,87,91,100,108,109,110,111,112,113,114,115,126,139,174,175,176,185,189,192
		208,36,34,8	נכסי סיכון
		<b>ס</b>	
		80,78,69,61,53,38,37,16,15	סיכון אסטרטגי
			סיכון אשראי,8,9,16,18,25,29,34,36,51,53,54,55,56,60,61,62,63,65,66,67,70,74,101,116,117,118,125,137,138,157,158,159,160,161,162,63
		79,53,16,7	סיכון חוצה גבולות
		79,16	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון
		80,74,53,50,16,7	סיכון מוניטין
		80,78,7	סיכון מימון
		78,74,54,53,50,16,7	סיכון נזילות

