



# תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2022





# תוכן העניינים

7	דוח הדירקטוריון וההנהלה
59	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
61	תמצית דוחות כספיים
135	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
143	נספח, מילון מונחים ואינדקס





# דוח הדירקטוריון והנהלה



7	..... דוח הדירקטוריון והנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות
7	..... מידע צופה פני עתיד
8	..... סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
8	..... מידע כספי תמציתי לאורך זמן
11	..... תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים
12	..... יעדים ואסטרטגיה עסקית
13	..... הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
13	..... מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
13	..... התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל
14	..... התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
16	..... התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
18	..... הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
21	..... הוצאות התפעוליות ואחרות
22	..... התפתחויות ברווח כולל
23	..... המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
23	..... נכסים והתחייבויות
25	..... הון והלימות הון
26	..... תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
27	..... מגזר משקי בית ובנקאות פרטית
27	..... מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים
28	..... מגזר מוסדיים
28	..... מגזר ניהול פיננסי
28	..... חברות מוחזקות עיקריות
29	..... סקירת הסיכונים
29	..... תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
29	..... ממשל תאגידי
29	..... תרחישי קיצון
29	..... סיכוני אשראי
30	..... סיכון איכות תיק האשראי
30	..... ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי
33	..... סיכון אשראי לפי ענפי משק
36	..... ריכוזיות לווים
37	..... חשיפה למדינות זרות
38	..... חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
39	..... מדיניות הלוואות לדירור
40	..... מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדירור)
43	..... אשראי לבינוני ונדל"ן
44	..... מימון ממונף
45	..... סיכוני שוק
47	..... סיכון ריבית
48	..... סיכון מניות
49	..... סיכון בסיס
50	..... סיכון נזילות
50	..... סיכון תפעולי
51	..... סיכון סייבר
52	..... סיכון טכנולוגיות מידע
53	..... סיכון ציות
53	..... סיכון משפטי

53.....	סיכון מוניטין
53.....	סיכון אסטרטגי
53.....	סיכון סביבתי
54.....	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
<b>55.....</b>	<b>מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים</b>
58.....	בקרות ונהלים
58.....	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
58.....	שינויים בבקרה הפנימית



## דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 11 באוגוסט 2022, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2022. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל ( ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן - "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2021 כפי שפורסם ביום 24 בפברואר 2022 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

### מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה".

השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי. זאת, בשים לב למועד המיזוג הסטטוטורי של הבנק עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בסוף השנה.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2022. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

**סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה**  
מידע כספי תמציתי לאורך זמן

**נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:**  
(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	
99	20	(11)	(18)	259	(27)	רווח (הפסד) נקי
175	193	180	162	154	152	הכנסות ריבית, נטו
(48)	(44)	(24)	(30)	(27)	(48)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
166	112	86	107	433	23	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
-	-	-	-	376	-	מזה : ממכירת נכסים
60	60	52	54	36	27	מזה : עמלות
242	320	307	326	283	267	הוצאות תפעוליות ואחרות
126	107	114	116	113	98	מזה : משכורות והוצאות נילוות
9	104	81	77	67	66	מזה : תוכנית פרישה מרצון
1.21	0.25	(0.14)	(0.22)	3.17	(0.33)	רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום		לששה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.2021		30.6.2021	30.6.2022	
90		119	232	רווח נקי*
710		368	306	הכנסות ריבית, נטו
(146)		(92)	(75)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
471		278	456	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית*
-		-	376	מזה : ממכירת נכסים
226		120	63	מזה : עמלות
1,195		562	550	הוצאות תפעוליות ואחרות
463		233	211	מזה : משכורות והוצאות נילוות
271		113	133	מזה : תוכנית פרישה מרצון
1.10		1.46	2.84	רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

\* תוצאות הבנק במחצית הראשונה של השנה כוללים רווח ממימוש נכסים בסך 376 מיליון ש"ח (291 מיליון ש"ח לאחר מס) ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וכן ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק.

תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2022 הכוללות רווח ממימוש נכסים בסך 291 מיליון ש"ח כאמור לעיל, הסתכמו ברווח נקי של 232 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי של 119 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ללא רווחי המימוש תוצאות המחצית הראשונה של השנה היו מסתכמות בהפסד בסך 59 מיליון ש"ח. תוצאות המחצית הראשונה של השנה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הושפעו בעיקר מהגורמים להלן:

- הכנסות ריבית נטו במחצית הראשונה של השנה הסתכמו ב- 306 מיליון ש"ח, לעומת 368 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 16.8%. הקיטון נבע בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט נוסף ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- סעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של השנה הסתכמו בהכנסה בסך 75 מיליון ש"ח, שנבעה מקיטון בהפרשה הקבוצתית, בעיקר כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הכנסה בסך 92 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיות התשלומים, על ההפרשה הקבוצתית. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".
- ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של השנה בסך 456 מיליון ש"ח, לעומת 278 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מרווחי מימוש נכסים כאמור לעיל. יצוין שרווחיות תיק ההשקעות של הבנק הושפעה מירידות השערים בשווקים הפיננסיים וחלה ירידה לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הקיטון בסעיף עמלות נובע בעיקרו מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך 550 מיליון ש"ח, לעומת 562 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-2.1%. סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 133 מיליון ש"ח לעומת 113 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול תכנית הפרישה מרצון חל קיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות, כתוצאה מתהליך המיזוג הכולל: צמצום בפעילות הבנק, סגירת סניפים ופרישה של עובדים. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

**נתונים עיקריים מהמאזן:**  
(במיליוני ש"ח)

ליום						
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	
48,066	45,464	42,442	34,620	27,608	<b>26,504</b>	סך כל הנכסים
14,984	14,186	14,604	9,000	4,634	<b>4,830</b>	מזה : מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,860	7,600	5,359	5,017	5,404	<b>5,623</b>	ניירות ערך
23,611	22,255	21,014	18,592	16,297	<b>13,875</b>	אשראי לציבור, נטו***
44,929	42,398	39,367	31,576	24,355	<b>23,339</b>	סך כל ההתחייבויות
93	2,701	2,635	2,659	4,672	<b>11,324</b>	מזה : פיקדונות מבנקים*
38,136	36,220	33,570	24,822	16,616	<b>8,331</b>	פיקדונות הציבור***
3,669	405	405	408	410	<b>402</b>	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*
3,137	3,066	3,075	3,044	3,253	<b>3,165</b>	סך ההון**

\* הגידול לעומת סוף שנה נובע מפיקדונות שהופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות. כמו כן ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו תנאים מתלים שונים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ.

\*\* ברבעון השני של שנת 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ וכן מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג.

\*\*\* הקיטון בסעיפים: אשראי לציבור, נטו ופיקדונות הציבור נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

**מדדי ביצוע עיקריים<sup>5</sup>:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום							
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022		
**13%	2.5%	(1.4%)	(2.3%)	33.1%	(3.5%)	תשואה להון <sup>1</sup>	
1.2%	0.3%	(0.1%)	(0.3%)	4.3%	(0.6%)	תשואה לנכסים <sup>1</sup>	
2.9%	2.6%	2.3%	2.5%	7.8%	2.4%	יחס הכנסות <sup>3</sup> לנכסים ממוצעים	
71%	105%	115%	121%	48.0%	153%	יחס יעילות <sup>4</sup>	
לשנה שהסתיימה ביום			לששה חודשים שהסתיימו ביום				
31.12.2021			30.6.2021			30.6.2022	
2.9%			7.8%			14.6%	תשואה להון <sup>1*</sup>
0.3%			0.8%			2.0%	תשואה לנכסים <sup>1</sup>
2.8%			2.8%			5.2%	יחס הכנסות <sup>3</sup> לנכסים ממוצעים
101.2%			87%			72%	יחס יעילות <sup>4*</sup>
ליום							
31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022		
14.01%	14.31%	14.94%	16.28%	19.56%	21.92%	יחס הון רובד <sup>1</sup> לרכיבי סיכון	
6.31%	6.49%	6.95%	8.37%	11.08%	11.42%	יחס המינוף <sup>2</sup>	

- \* בנטרול רווחי המימוש מנכסים כאמור לעיל: התשואה השלילית על ההון הייתה עומדת על סך של 3.7% , יחס היעילות היה עומד על 142%.
- \*\* מספרי השוואה הוצגו מחדש לאור יישום החוזר בדבר הצגת תשואה להון ושעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.
1. מחושב על בסיס שנתי.
  2. מייצג את היחס בין ההון רובד 1 לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218.
  3. הסכום של הכנסות ריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית, מחושב על בסיס שנתי.
  4. היחס שבין ההוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית. הקיטון ביחס היעילות במחצית הראשונה של השנה נובע מרווח חד פעמי ממכירת נכסי הבנק אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.
  5. החל מיום 1 ביוני 2022 הועבר ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022 ובו אושר פטור לבנק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון מזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות" בבנק, והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי-טפחות. לפרטים נוספים ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.
- לפירוט מדדי איכות אשראי עיקריים, ראה פרק "סקירת הסיכונים" תת פרק "סיכון איכות תיק האשראי".

## תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

ביום 5 ביולי 2022, במענה לבקשת הבנק להקלה בעריכת ופרסום דוח על הסיכונים, ועל רקע המיזוג הצפוי של בנק אגוד, אישר הפיקוח על הבנקים כי בנק אגוד פטור מעריכת דוח סיכונים נפרד ופרסומו באתר האינטרנט של הבנק, החל מהדוחות ליום 30 ביוני 2022. הודגש, כי ככל שקיים מידע מהותי שהגילוי בגינו בלעדי לדוח סיכונים, או שתחול התפתחות במסגרת ניהול הסיכונים השוטף שראוי היה לכלול במסגרת דוח הסיכונים, יינתן לכך גילוי במסגרת פרק הסיכון המתאים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה כאמור בסיכונים: סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכוני IT, סייבר ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכוני ציות), סיכוני מוניטין, וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג, הכוללים תהליכי הסבת לקוחות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות. בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים בבנק מבוצע כאמור מעקב הדוק אחר כלל הסיכונים אליהם חשוף הבנק. הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, בנתונים מאקרו כלכליים וברגולציה וחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם התכנית העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים. להלן יפורטו סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם, הפחתתם וניהולם:

### מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות

בשל תהליך מיזוג הבנק למזרחי טפחות, סיכון המיזוג הינו מהותי והשפעתו באה לידי ביטוי בגורמי הסיכון השונים, בדגש על הסיכון התפעולי, סיכון טכנולוגיות המידע וסיכונים נוספים וזאת בד בבד עם צמצום מהותי של הפעילות העסקית. הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידה להסתיים במיזוג הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022. התכנית כוללת תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרת זו פונה הבנק ללקוחותיו ומציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה מתבצעת בהדרגה במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את יישום מעטפת השירות הנדרשת. במקביל מבוצעים תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק, לרבות הערכות על פי מתווה מתוכנן להסבה הטכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו באופן וולונטרי עד למועד המיזוג הסטטוטורי, מיזוג חברות הבנות ומיזוג צפוי של סוכנויות ביטוח שבשליטת הבנק, העברת יחידות לרבות פעילות עסקית של הבנק דוגמת פעילות תיק ההשקעות של הבנק שנערכת בימים אלו, מכירת תיקי הלוואות וצמצום פעילויות ושירותים הקשורים לפעילות הלקוחות.

באמצע חודש יולי 2022, הבנק השלים כינוס פעילותו ל-5 סניפים המהווים מוקדי פעילות מרכזיים: תל אביב, רחובות, חיפה, פולג וירושלים. במוקדים אלו, הממשיכים לפעול, יינתן שירות גם ללקוחות הסניפים שנסגרו, וזאת במקביל להעמדת שירותים מסוימים ללקוחות סניפים שנסגרו במסגרת דלפקי אגוד המופעלים באופן חלקי בסניפי בנק מזרחי טפחות.

במסגרת תהליך פרישת העובדים הבנק מנהל את המשאב האנושי על מנת להתאימו לקצב המיזוג וכן ניודי עובדים שבוצעו על מנת להשלים את מצבת כוח האדם הנדרש על רקע פרישת העובדים שבוצעה בסוף יוני 2022, על פי תכנון הפרישה המדורגת כפי שנקבעה במקור תוך התאמתה לצרכי הבנק העדכניים.

במסגרת תהליכי ההערכות למיזוג התקשר הבנק במספר עסקאות מכר של הלוואות עם מזרחי טפחות, הכוללות את מכירת תיק המשכנתאות של בנק אגוד למזרחי טפחות שצפוי להיות מושלם בד בבד עם השלמת המיזוג הסטטוטורי ותיקי הלוואות קמעונאיות מסוימים.

החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, לפירוט ראה פרק סיכון הנזילות בהמשך דוח זה.

ביום 30 ביוני 2022, החליט דירקטוריון הבנק לאשר את תכנית העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות. לפרטים נוספים ראה באור 16.יב. בתמצית הדוחות הכספיים.

### משבר הקורונה

על מנת לשקף באופן נאות את אי הודאות לעניין ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה ולאור אופיו המתמשך של המשבר, הבנק המשיך לבחון במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 את הפרמטרים המרכזיים בתהליך ההפרשה להפסדי אשראי וביצע את העדכונים הרלוונטיים. הבנק נערך בהתאם להנחיות משרד הבריאות ובנק ישראל. הפעילות מעודכנת באופן רציף על פי ההנחיות המתקבלות מעת לעת. ההיערכות למניעת התפרצות המחלה בין כותלי הבנק מבוצעת בבנק במטרה לשמור על בטיחות ובריאות העובדים ועל רציפות תפקודית והמשך מתן שירות ללקוחות, וזאת בין היתר בהתבסס על תכניות החירום הקיימות בבנק תוך התאמתן לאירוע פנדמיה.

### סיכון תפעולי וסיכון טכנולוגיות המידע

בהתאם לתכנית המיזוג שנקבעה בוצעה עד כה הסבת לקוחות בהיקף משמעותי לסניפי בנק מזרחי טפחות, וזאת על פי תכנית עבודה שהוגדרה. כמו כן, מבוצעת היערכות טכנולוגית, בהתאם להנחיית בנק מזרחי טפחות ובשיתוף עם גורמי הטכנולוגיה והגורמים הרלוונטיים, הכוללת, בין היתר, היערכות להסבת לקוחות שלא יוסבו באופן וולונטרי עד למועד המיזוג הסטטוטורי במהלך ממוכן ומרוכז, הבנק פועל באופן שוטף לצמצום היקף הלקוחות שיוסבו באופן טכנולוגי. הסיכון התפעולי וסיכון טכנולוגיות המידע עלה במהלך שנת 2021 עקב פעילויות הכרוכות בתהליכי המיזוג, פעילויות שנמשכו גם בשנת 2022, ובין היתר, בשל עדכון מתכונת פעילות הסניפים באמצעות 5 מוקדים ברחבי הארץ.

לפירוט נוסף בעניין ההיבטים התפעוליים בתהליך המיזוג ראה פרק "סיכון תפעולי" ולפירוט נוסף בעניין ההיערכות הטכנולוגית בתהליך זה ראה פרק "מערכות המידע והמחשוב של הבנק".  
בהמשך להתמודדות עם משבר הקורונה, הבנק נערך בהתאם להנחיות משרד הבריאות ובנק ישראל. הפעילות מעודכנת באופן רציף על פי ההנחיות המתקבלות מעת לעת.

### מערכת המחשוב

לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 12 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 4.ג.23. בדוחות הכספיים לשנת 2021.

### סיכון הסייבר

ההתפתחות והחדשנות הטכנולוגית משפיעות על האופן בו בנקים מנהלים את עסקיהם ועל האופן בו הם מתקשרים עם לקוחות, ספקים ושותפים. קצב השינויים המהיר, החדשנות, קישור של מערכות מידע ותיקות של התאגיד הבנקאי לתשתיות מחשוב מודרניות ופתוחות, כמו גם התלות הגוברת בשירותי מחשוב המסופקים על ידי צדדים שלישיים, יוצרים כר נרחב להיווצרות חולשות במערכי ההגנה של התאגיד הבנקאי. מנגד חל גידול בעוצמת איומי סייבר ואבטחת מידע, מבחינת היקפם, גורמי האיום תחכום וזמינות כלי התקיפה. זהו הסיכון הלא פיננסי המהותי ביותר אליו חשופים הבנקים. תקיפת סייבר על מערכות IT ואתרי הבנק, עלולה לגרום לפגיעה ביכולת להמשיך לספק שירות, לגרום עיכוב במתן שירות, לגרום לגניבת נתוני הלקוחות, כמו גם לפגיעה אפשרית בהם ופגיעה במוניטין הבנק ובאמון הציבור ביחס ליכולתו לנהל את נכסי הלקוחות באופן נאות, ולייצר חשיפות משפטיות. איומי הסייבר מתאפיינים, בין היתר, בהתפתחות שוטפת, בתחכום ובמורכבות של ההתקפות על מערכות מחשוב, בהעצמת הנזק הפוטנציאלי ובקושי בזיהוי התקפות אלו והגורמים המבצעים את התקיפות. בשנים האחרונות חל גידול במספר ובעוצמת ניסיונות תקיפה מסוגים שונים, ובכלל זה התקפות סייבר על מערכות מידע של ארגונים עסקיים, ארגונים פיננסיים ואחרים, שנועדו להשיג גישה לא מורשית למערכות ממוחשבות על מנת לבצע שימוש שלא כדין בנכסים או במידע רגיש, חבלה במידע או שיבושים בפעילות ועוד. על כן, הבנק נדרש לתת דגש מיוחד ולנקוט בצעדים הדרושים לצורך ניהול אפקטיבי של הגנת הסייבר ואבטחת המידע (להלן "הגנת הסייבר") תוך התאמה לדינאמיות של תחום זה. יתרה מכך, מיקור חוץ של מערכות הליבה בלאומי חושף את הבנק גם לסיכונים הסייבר בלאומי ולאומיים ייחודיים בתחום הגנת הסייבר בהערכות השוטפת וביצירת ממשקי עבודה מתאימים.  
לפרטים נוספים ראה פרקים "סיכון תפעולי" ו"מערכות מידע והמחשוב של הבנק" בהמשך מסמך זה.

### סיכונים נוספים

במסגרת תהליכי ניהול הסיכון ההתנהגותי (conduct risk), הבנק מנהל את עסקיו תוך הקפדה על דרישות הדין וערכי ההגיונות, בין היתר במסגרת התנהלותו היומיומית מול לקוחותיו ובכלל זה תוך בחינת התאמת ההצעות הניתנות להם לצרכיהם וכן, בסיוע בקבלת החלטות נבונות כלוים ובקידום האינטרסים שלהם בתהליך זה.  
במסגרת טיפולו השוטף בסיכונים הציות, נוקט הבנק בצעדים למזעור סיכונים חוצי גבולות וסיכונים הנובעים מחקיקת ה-FATCA וה-CRS, בפעילותו מול לקוחותיו בעלי תושבות מס זרה, לרבות סיכונים הנובעים מאי-ציות לחוקי המס בישראל. בהתאם לתקן ה-CRS (בתוקף מינואר 2019), נדרש הבנק לבדוק, לזהות ולדווח אודות חשבונות פיננסיים של תושבים זרים בעלי תושבות מס שאינה ארה"ב.  
הבנק מיישם את הוראות ה-FATCA כפי שאומצו בישראל. במסגרת זו ביצע הבנק תהליכי זיהוי והסדרה של לקוחות קיימים אשר זוהו כאמריקאים על פי לוחות הזמנים שנקבעו בחקיקה ודרש מלקוחות שהינם US Person חדשים לחתום על טופס 9-W ועל כתב וויתור על סודיות בקשר לדיווח ל-IRS. ביום 24 באוגוסט 2021, השלים הבנק את דיווחיו לרשות המיסים בנוגע לתקנות ה-FATCA וה-CRS, במסגרתם דיווח הבנק אודות לקוחותיו, בעלי תושבות מס זרה, אשר ניהלו חשבון במהלך שנת 2020. במסגרת ניהול סיכון הציות ובהתאם למדיניות הבנק בתחום זה, עושה הבנק שימוש ברשימות סנקציות בינלאומיות לשם מזעור הסיכונים הכרוכים בהתקשרות או בביצוע פעולות עם גורמים המופיעים ברשימות אלה. שימוש ברשימות האמורות נעשה אף מתוך מטרה להימנע מניצול לרעה של הבנק לשם עקיפת משטרי סנקציות בינלאומיות אלה.

### הסיכון האסטרטגי

לאור מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות וכפועל יוצא הטמעת הפעילות הקיימת במסגרת הפעילות של בנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות לסיכון האסטרטגי של הבנק כישות עסקית עצמאית בטווח הארוך ועל כן הסיכון האסטרטגי אינו עוד חלק ממכלול הסיכונים שמאפיינים את פרופיל הסיכון של הבנק.

### יעדים ואסטרטגיית עסקית

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2021.

## הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

### מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

#### התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

בסוף חודש פברואר 2022 פרצה מלחמה בין רוסיה לאוקראינה על רקע הקשרים המתגברים של אוקראינה עם המערב, במיוחד עם נאט"ו. מדינות המערב הגיבו בסנקציות כלכליות קשות נגד רוסיה אשר נועדו לחדד את אחריות רוסיה למלחמה ולבודד אותה ברמה הגלובלית. המלחמה והסנקציות הכלכליות גרמו, בין היתר, לחוסר וודאות בשווקים הפיננסיים לרבות תנודתיות במחירי המטבע העולמי ולהתייקרות מחירי סחורות והאנרגיה. על רקע המשך הלחימה בין רוסיה לאוקראינה שהוחרפה באפריל 2022 והתגברות האינפלציה בעולם, מספר בנקים מרכזיים מובילים בעולם העלו את הריביות. בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה:

- התוצר המקומי הגולמי במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת העונתיות, ירד ברבעון הראשון של שנת 2022 בכ- 1.8% בהשוואה לעלייה של כ- 8.2% בשנת 2021.
- במחצית הראשונה של 2022 עלה מדד מחירים לצרכן (מדד ידוע) בכ- 3.1%, כאשר בשנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-2.4%.
- שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש יוני 2022 על 63.4% בהשוואה ל- 63.1% בחודש דצמבר 2021.

במהלך הרבעון השני של 2022 החליטה הוועדה המוניתרית של בנק ישראל על שתי העלאות ריבית: ביום 11 באפריל 2022 ב- 0.25 נקודות אחוז וביום 23 במאי ב- 0.4 נקודות אחוז, כך שבסוף הרבעון השני 2022 עמדה ריבית בנק ישראל על 0.75%. כמו כן, ביום 4 ליולי 2022 החליטה הוועדה המוניתרית על העלאת ריבית נוספת של 0.5 נקודות אחוז לרמה של 1.25%. על פי התחזית של בנק ישראל מחודש יולי 2022, התוצר המקומי הגולמי בשנים 2022 ו-2023 צפוי לצמוח בשיעור של 5.0% ו-3.5% בהתאמה. שיעור האינפלציה בשנת 2022 צפוי לעמוד על 4.5% ובשנת 2023 על 2.4%. בנוסף, על פי התחזית האמורה, הריבית המוניתרית צפויה לעמוד בעוד שנה על 2.75%.

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בבנק ולהם השפעה על התקופה המדווחת ועד למועד אישור הדוחות:

1. לפרטים בדבר מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות ראה באור 16.א. בתמצית הדוחות הכספיים.
2. החל מיום 1 ביוני 2022 הועבר ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022 ובו אושר פטור לבנק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות" בבנק, והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי-טפחות. לפרטים נוספים ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.
3. במסגרת תהליך מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, אישר דירקטוריון הבנק ביום 30 ביוני 2022 את העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות בתמורה לשווי ההוגן במועד העברה. נכון למועד פרסום דוחות כספיים אלה, הושלמה העברת תיק ההשקעות כאמור לעיל. לפרטים נוספים ראה באור 16.יב. בתמצית הדוחות הכספיים.
4. לענין תוכנית הפרישה מרצון וחתימה על הסכם קיבוצי מיוחד ראה באור 21.ב. בדוחות הכספיים לשנת 2021. השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה: בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנזקפו בדוחות הכספיים אלה הינם 133 מיליוני ש"ח (במונחי רווח נקי 88 מיליוני ש"ח). מובהר, כי הנתונים שהובאו לעיל, בין היתר, בדבר השפעת תוכנית הפרישה על הרווח והפסד ועל יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון הינם בגדר מידע צופה פני עתיד, כמשמעות המונח בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל של תוכנית הפרישה עשויות להיות שונות מהאומדן, וזאת בהתאם לעלויות הפרישה בפועל בהשוואה לתחזית הבנק.
5. החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסמו במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכונים האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. הבנק מיישם את הכללים הנ"ל, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ליישום הכללים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1 בתמצית הדוחות הכספיים.
6. לפרטים בדבר מכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ ובדבר נכסי מקרקעין שונים של הבנק ושל אגודים, ראה באור 16.ד. ו-ה. בתמצית הדוחות הכספיים.
7. לפירוט בדבר החלטה למיזוג אגודים סוכנות לביטוח בע"מ, לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ וכרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ ראה באור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.
8. ביום 31 במרס 2022 סיימה הגב' שבי שמר את כהונתה כמנכ"לית הבנק וביום 1 באפריל, 2022 החל מר חיים פרייליכמן לכהן כמנכ"ל הבנק.
9. ביום 5 ביולי 2022, במענה לבקשת הבנק להקלה בעריכת דוח על הסיכונים, ועל רקע המיזוג הצפוי של בנק אגוד, אישר הפיקוח על הבנקים כי בנק אגוד פטור מעריכת דוח סיכונים נפרד ופרסומו באתר האינטרנט של הבנק, החל מהדוחות ליום 30 ביוני 2022. לפירוט נוסף ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים".
10. קיים סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק. לפירוט בהתפתחויות ביחסי העבודה בבנק ראה באור 32.ג. בדוחות הכספיים לשנת 2021 ובאור 16.ג. בתמצית הדוחות הכספיים.
11. לפירוט בדבר הסכמי התקשרות עם מזרחי טפחות, ראה פרק "הסכמים מהותיים" בדוחות הכספיים לשנת 2021.
12. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות מתוארים בבאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים ובפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים".



13. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

14. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויוזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

#### **גילוי בדבר הפניות תשומת לב רואי החשבון המבקרים**

לעיתים, מוצא רואה החשבון המבקר לנכון לכלול שינוי מהנוסח האחיד על ידי הוספת פסקת הפניית תשומת לב שנועדה להדגיש עניין מסוים המשפיע באופן משמעותי על הדוחות הכספיים וכלול בבאור לדוחות הכספיים. רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב לאמור בבאור 16.א. בתמצית הדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

## התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

**תוצאות הרבעון השני של שנת 2022 הסתכמו בהפסד בסך 27 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסך 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

**תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2022 הכוללות רווח נקי ממימוש נכסים בסך 291 מיליון ש"ח, הסתכמו ברווח בסך 232 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסך 119 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ללא רווחי המימוש תוצאות המחצית הראשונה של השנה היו מסתכמות בהפסד בסך 59 מיליון ש"ח.**

**תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן הושפעו בעיקר מהסעיפים הבאים:**

- הכנסות ריבית נטו במחצית הראשונה של השנה הסתכמו ב- 306 מיליון ש"ח, לעומת 368 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 16.8%. הקיטון נבע בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט נוסף ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- סעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של השנה הסתכמו בהכנסה בסך 75 מיליון ש"ח, שנבעה מקיטון בהפרשה הקבוצתית, בעיקר כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הכנסה בסך 92 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיות התשלומים, על ההפרשה הקבוצתית. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".

- ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של השנה בסך 456 מיליון ש"ח, לעומת 278 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מרווחי מימוש נכסים כאמור לעיל. יצוין שרווחיות תיק ההשקעות של הבנק הושפעה מירידות השערים בשווקים הפיננסיים וחלה ירידה לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בסעיף עמלות נובע בעיקרו מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך 550 מיליון ש"ח, לעומת 562 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-2.1%. סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 133 מיליון ש"ח לעומת 113 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול תכנית הפרישה מרצון חל קיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות, כתוצאה מתהליך המזוג הכולל: צמצום בפעילות הבנק, סגירת סניפים ופרישה של עובדים. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

**התשואה על ההון הינה שלילית (לפי בסיס הון ממוצע) והסתכמה ברבעון השני של שנת 2022 ב- 3.5%, לעומת תשואה חיובית בסך 2.5% בתקופה המקבילה אשתקד.**

**ההפסד לפני מיסים לרבעון השני של שנת 2022 הסתכמו בסך 44 מיליון ש"ח, לעומת רווח לפני מיסים בסך 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

להלן השינוי ברווח הנקי (הפסד) ברבעון השני של 2022, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
שינוי		2021	2022	
באחוזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
(21)	(41)	193	152	הכנסות ריבית, נטו
9	(4)	(44)	(48)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(79)	(89)	112	23	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
(17)	(53)	320	267	הוצאות תפעוליות ואחרות*
(252)	(73)	29	(44)	רווח (הפסד) לפני מסים
(289)	(26)	9	(17)	מסים על הכנסה
		31.0%	38.6%	שיעור ההפרשה למס
(235)	(47)	20	(27)	רווח נקי (הפסד)
		0.25	(0.33)	רווח (הפסד) למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		2.5%	(3.5%)	תשואת הרווח הנקי על ההון

\* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 66 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 וסך של 104 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

**תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע)** למחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמה ב- 14.6%, לעומת 7.8% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול רווחי מימוש הנכסים כאמור לעיל, התשואה השלילית על ההון הייתה מסתכמת ב- 3.7%.

**רווח לפני מיסים** למחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב- 287 מיליון ש"ח, לעומת 176 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת רווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 18.1%, לעומת 11.7% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול רווחי מימוש הנכסים כאמור לעיל, ההפסד לפני מיסים היה מסתכם ב- 89 מיליון ש"ח. בנטרול רווחי מימוש הנכסים כאמור לעיל, תשואת ההפסד לפני מיסים על הון הייתה מסתכמת ב- 5.6%.

להלן השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של 2022, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
שינוי		2021	2022	
באחוזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
(17)	(62)	368	306	הכנסות ריבית, נטו
(18)	17	(92)	(75)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
64	178	278	456	הכנסות שאינן מריבית**
(2)	(12)	562	550	הוצאות תפעוליות ואחרות*
63	111	176	287	רווח לפני מסים
(4)	(2)	57	55	מסים על הכנסה
		32.4%	19.2%	שיעור ההפרשה למס
95	113	119	232	רווח נקי**
		1.46	2.84	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		7.8%	14.6%	תשואת הרווח הנקי על ההון

\* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 133 מיליון ש"ח בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 וסך של 113 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

\*\* התוצאות במחצית הראשונה של השנה כוללים רווח ממימוש נכסים בסך 376 מיליון ש"ח (291 מיליון ש"ח לאחר מס) ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק.

## הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 ב- 306 מיליון ש"ח, לעומת 368 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הקיטון בהכנסות ריבית נטו נובע בעיקר מקיטון בהיקף האשראי והפקדונות, כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית. לפירוט ראה בנספח את פרק "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית".

### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2021			2022			
שיעור הכנסה (הוצאה) **	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת	
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח		
2.54	271	42,641	3.92	238	24,266	סך נכסים נושאי ריבית
(1.29)	(78)	*24,205	(2.45)	(86)	14,065	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.25	193		1.47	152		פער הריבית

### לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2021			2022			
שיעור הכנסה (הוצאה) **	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת	
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח		
2.25	483	42,907	3.45	448	25,964	סך פעילות בישראל
(0.94)	(115)	*24,496	(2.04)	(142)	13,907	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.31	368		1.41	306		פער הריבית

\* סווג מחדש.

\*\* הוצג מחדש בשל יישום חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.

התוצאות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022:

במגזר הלא צמוד – פער הריבית הינו 1.46%, לעומת 1.26% בתקופה המקבילה אשתקד.  
 במגזר הצמוד מדד – פער הריבית הינו 2.78%, לעומת 2.14% בתקופה המקבילה אשתקד.  
 במטבע חוץ – פער הריבית הינו 2.39%, לעומת 1.86% בתקופה המקבילה אשתקד.  
 סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.47%, לעומת 1.25% בתקופה המקבילה אשתקד.

התוצאות לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022:

במגזר הלא צמוד – פער הריבית הינו 1.46%, לעומת 1.28% בתקופה המקבילה אשתקד.  
 במגזר הצמוד מדד – פער הריבית הינו 2.67%, לעומת 1.98% בתקופה המקבילה אשתקד.  
 במטבע חוץ – פער הריבית הינו 2.28%, לעומת 1.65% בתקופה המקבילה אשתקד.  
 סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.41%, לעומת 1.31% בתקופה המקבילה אשתקד.

**הוצאות בגין הפסדי אשראי** במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו בהכנסה בסך 75 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 92 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.  
**הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי<sup>2</sup>**

שינוי	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022		2021	2022
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
	23	21	(1)	13	12
	(89)	(73)	(7)	(41)	(48)
	14	(52)	(8)	(28)	(36)
	3	(26)	4	(16)	(12)
	17	(92)	(4)	(44)	(48)
	(0.03%)	(0.03%)		(0.05%)	(0.0%)
	(0.8%)	(1.0%)		(0.7%)	(1.38%)
	(0.8%)	(1.1%)		(0.8%)	(1.38%)

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי  
 הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית<sup>1</sup>  
 סך הכל הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה פרטנית וקבוצתית  
 גביית חובות שהופרשו בעבר  
**הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי**

שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו  
 שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו  
 שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו

1. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית. הקיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית מוסבר כמפורט להלן.
2. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 6 בתמצית הדוחות הכספיים.

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים. ליישום הכללים לא הייתה השפעה מהותית על ההוצאות בגין הפסדי אשראי.  
 ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של השנה הסתכמו בהכנסה בסך 75 מיליון ש"ח, שנבעה מקיטון בהפרשה הקבוצתית, בעיקר כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. הכנסה בסך 92 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיות התשלומים, על ההפרשה הקבוצתית.

**הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך 381 מיליון ש"ח, לעומת 460 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-17%. הקיטון נבע מירידה בסך הכנסות ריבית נטו ומירידה בהכנסות מהפסדי אשראי לעומת התקופה המקבילה אשתקד כמפורט לעיל.

**ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך 456 מיליון ש"ח, לעומת 278 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בהכנסות שאינן מריבית במחצית הראשונה של השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן הושפע מהסעיפים הבאים:

- בסעיף רווחי מימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו ושטרם מומשו, במחצית הראשונה של השנה נכללו רווחים מהשקעה במניות בסך 172 מיליון ש"ח, כתוצאה ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ. יצוין כי בהשפעת ירידות השערים בשווקים הפיננסים, חלה ירידה ברווחיות תיק ההשקעות של הבנק לעומת התקופה המקבילה אשתקד. לפירוט נוסף בדבר המכירה הנ"ל ראה באור 16.ד. בתמצית הדוחות הכספיים.
- סעיף הכנסות אחרות כולל רווחים בסך 204 מיליון ש"ח ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק. לפירוט נוסף בדבר מכירת הנכסים ראה באור 16.ה. בתמצית הדוחות הכספיים.

הגידול בסעיפים הנ"ל קוזז בחלקו על ידי קיטון בסעיפים להלן:

- בסעיף פעילות בנגזרים והפרשי שער במחצית הראשונה של השנה נרשמו הוצאות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית, שהושפעו מעליה בעקומי הריבית, לעומת הכנסות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית בתקופה המקבילה אשתקד.
- בסעיף עמלות חל קיטון בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

### הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית

	לששה חודשים			לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 ביוני			שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	שינוי	2021	2022	שינוי	2021	2022
באחזים		במיליוני ש"ח		באחזים	במיליוני ש"ח	
רווחי מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו** ושטרם מומשו לרבות דיבידנדים שהתקבלו	62	73	117	190	(122)	(61)
פעילות בנגזרים והפרשי שער	(108)	(43)	40	(3)	600	6
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	19	30	157	187	(108)	(55)
הכנסות מעמלות	(48)	(57)	120	63	(55)	(33)
הכנסות אחרות**		205	1	206	(100)	(1)
<b>סך כל ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית</b>	<b>64</b>	<b>178</b>	<b>278</b>	<b>456</b>	<b>(79)</b>	<b>(89)</b>

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית:

רווחי מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו\*\* ושטרם מומשו לרבות דיבידנדים שהתקבלו  
פעילות בנגזרים והפרשי שער  
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית  
הכנסות מעמלות  
הכנסות אחרות\*\*  
**סך כל ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית**

\*\* התוצאות במחצית הראשונה של השנה כוללים רווח מימוש נכסים כמפורט לעיל.  
לפרוט נוסף ראה באור 3 בדוחות הכספיים.

הכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך 63 מיליון ש"ח, לעומת 120 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 48%. הקיטון הינו בעיקר כתוצאה מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

### להלן התפלגות העמלות:

	לששה חודשים			לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 ביוני			שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	שינוי	2021	2022	שינוי	2021	2022
באחזים		במיליוני ש"ח		באחזים	במיליוני ש"ח	
ניהול חשבון	(45)	(10)	22	12	(55)	(6)
כרטיסי אשראי	(33)	(3)	9	6	(25)	(1)
פעולות בניירות ערך	(69)	(20)	29	9	(77)	(10)
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	(50)	(5)	10	5	(67)	(4)
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים	(100)	(2)	2	-	-	-
טיפול באשראי	(10)	(1)	10	9	(20)	(1)
הפרשי המרה	(38)	(8)	21	13	(45)	(5)
פעילות סחר חוץ	(75)	(3)	4	1	(100)	(3)
עמלות מעסקי מימון <sup>1</sup>	(30)	(3)	10	7	(20)	(1)
עמלות אחרות	(67)	(2)	3	1	(100)	(2)
<b>סך כל העמלות</b>	<b>(48)</b>	<b>(57)</b>	<b>120</b>	<b>63</b>	<b>(55)</b>	<b>(33)</b>

1. מזה: עמלות בגין ערבויות לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 בסך 2-2 מיליון ש"ח בהתאמה.

## הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות תפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך 550 מיליון ש"ח, לעומת 562 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
	2021		2022		2021		2022	
באחוזים	שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
משכורות והוצאות נלוות*	(9)	233	211	(8)	(9)	107	98	
פחת ואחזקת בניינים וציוד	(13)	60	52	(16)	(5)	32	27	
הוצאות אחרות**	7	269	287	(22)	(39)	181	142	
<b>סך כל ההוצאות התפעוליות</b>	<b>(2)</b>	<b>562</b>	<b>550</b>	<b>(17)</b>	<b>(53)</b>	<b>320</b>	<b>267</b>	

\* הקיטון בסעיף נובע בעיקר בשל פרישת עובדים במסגרת תוכנית פרישה מרצון.

\*\* הגידול בסעיף נובע בעיקרו מהפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון - ראה פירוט להלן.

### להלן התפלגות הוצאות אחרות:

	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
	2021		2022		2021		2022	
באחוזים	שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)	35	17	23	71	5	7	12	
תוכנית פרישה מרצון <sup>1</sup>	18	113	133	(37)	(38)	104	66	
מחשב <sup>2</sup>	7	87	93	2	1	45	46	
שירותים מקצועיים	(18)	11	9	(40)	(2)	5	3	
שווק ופרסום	(13)	8	7	(25)	(1)	4	3	
משרדיות	(50)	2	1	-	-	1	1	
תקשורת	(20)	5	4	(33)	(1)	3	2	
ביטוח <sup>3</sup>	(56)	9	4	(25)	(1)	4	3	
עמלות	(43)	7	4	(33)	(1)	3	2	
שכר חברי דירקטוריון	100	1	2		1	-	1	
אחרות	(22)	9	7	(40)	(2)	5	3	
<b>סך כל ההוצאות האחרות</b>	<b>7</b>	<b>269</b>	<b>287</b>	<b>(22)</b>	<b>(39)</b>	<b>181</b>	<b>142</b>	

1. השינויים נובעים מהפרשות בעקבות תוכנית פרישה מרצון. לפרוט בדבר תוכנית הפרישה מרצון ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

2. עיקר הגידול נובע מתשלומים במסגרת הסכם המחשוב והתפעול עם בנק לאומי.

3. עיקר הקיטון נובע מהוצאות ביטוח בנקאי וביטוח של נושאי משרה.

**יחס היעילות**- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד במחצית הראשונה של שנת 2022 על 72%, לעומת 87% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ביחס היעילות במחצית הראשונה של השנה נובע מרווח חד פעמי ממכירת נכסי הבנק אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית. בנטרול הרווחים החד פעמיים ממכירת נכסי הבנק יחס היעילות היה עומד על 142%.

**ההפרשה למיסים**- במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמו הוצאת מס בשיעור של 19.2% וזאת בהשוואה לשיעור של 32.4% בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בשיעור המס על הרווח הושפעה משיעור מס נמוך על רווחי הון ממימוש נכסים כאמור לעיל. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

## התפתחויות ברווח כולל

**הרווח הכולל** הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך 119 מיליון ש"ח, לעומת רווח כולל בסך 130 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון במחצית הראשונה של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד הושפע מרווחי הבנק שכללו רווחים ממכירת החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק שקוזזו בחלקם על ידי קיטון בשווי ההוגן נטו של איגרות חוב זמינות למכירה כתוצאה מירידות שערים בשווקים הפיננסיים ומהתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים, אשר הושפעו מעליה בעקומי הריבית המשמשים להיוון התחייבויות אקטואריות.

	לששה חודשים שהסתיימו			לשלושה חודשים שהסתיימו		
	ביום 30 ביוני		שינוי	ביום 30 ביוני		שינוי
שינוי	2021	2022		2021	2022	
	במיליוני ש"ח					
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	113	119	232	(47)	20	(27)
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו	(213)	5	(208)	(114)	3	(111)
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	89	6	95	42	8	50
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים	(124)	11	(113)	(72)	11	(61)
הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	(11)	130	119	(119)	31	(88)

לפירוט נוסף ראה פרק "המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" ובאור 4 בתמצית הדוחות הכספיים.



## המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתייבויות, ההון והלימות ההון

### נכסים והתייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2022 ב- 26,504 מיליון ש"ח, לעומת 34,620 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור של 23.4%.

#### התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

שיעור השינוי באחוזים	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2022	סך כל המאזן
	במיליוני ש"ח		
(23)	34,620	26,504	מזומנים ופקדונות בבנקים
(46)	9,000	4,830	ניירות ערך
12	5,017	5,623	אשראי לציבור, נטו (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) <sup>1,2</sup>
(25)	18,592	13,875	בניינים וציוד
(81)	171	33	פקדונות הציבור <sup>2</sup>
(66)	24,822	8,331	פקדונות מבנקים <sup>3</sup>
326	2,659	11,324	כתבי התייבויות נדחים ואגרות חוב
(1.5)	408	402	סך ההון
4	3,044	3,165	
(49)	206	106	

1. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן
2. הקיטון בהיקף האשראי והפיקדונות נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.
3. הגידול נובע מפיקדונות שהופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות.

#### התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים<sup>2,3</sup>:

שיעור השינוי באחוזים	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2022	ערבויות לרוכשי דירות
	במיליוני ש"ח		
(20)	1,605	1,284	ערבויות והתייבויות אחרות
(25)	658	492	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(67)	846	277	מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(75)	559	137	התייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(71)	1,751	509	התייבויות להוצאת ערבויות
(85)	772	116	
(59)	29	12	

2. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים
3. הקיטון בסעיפים החוץ מאזניים נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2022 ב- 13,875 מיליון ש"ח, לעומת 18,592 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, ירידה בשיעור של 25.4%. יצוין כי הקיטון בהיקף האשראי נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2022 ב- 5,623 מיליון ש"ח, לעומת 5,017 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, עליה בשיעור של 12.1%. העליה הינה בעקבות שינויים שוטפים בתיק ההשקעות של הבנק.

להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק במיליוני ש"ח:

סך הכל		תיק למסחר		אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		אגרות חוב המוחזקות לפדיון		
		ערך במאזן	% מסך ניירות	ערך במאזן	% מסך ניירות	ערך במאזן	% מסך ניירות	
<b>ליום 30 ביוני 2022</b>								
63.2%	3,553	8.0%	450	50.4%	2,836	4.8%	267	אגרות חוב ממשלתיות
11.7%	658	0.0%	2	11.7%	656	0.0%	-	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
19.4%	1,091	1.4%	76	18.0%	1,015	0.0%	-	אגרות חוב קונצרניות
5.7%	321	0.4%	22	5.3%	299	0.0%	-	מניות
100.0%	<u>5,623</u>	9.8%	<u>550</u>	85.4%	<u>4,806</u>	4.8%	<u>267</u>	<b>סך הכל ניירות ערך</b>
<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>								
62.8%	3,149	4.5%	224	58.3%	2,925	0.0%	-	אגרות חוב ממשלתיות
10.0%	499	0.2%	8	9.8%	491	0.0%	-	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
20.8%	1,045	1.4%	73	19.4%	972	0.0%	-	אגרות חוב קונצרניות
6.4%	324	0.4%	20	6.0%	304	0.0%	-	מניות
100%	<u>5,017</u>	6.5%	<u>325</u>	93.5%	<u>4,692</u>	0.0%	-	<b>סך הכל ניירות ערך</b>

נכון ליום 30 ביוני 2022 כ- 85% מהתיק מסווג כאגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי הוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט מניות שהחל מיום 1 לינואר 2019 בעקבות יישום הוראות חדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, הפער בין השווי ההוגן לעלות נזקף לדוח רווח והפסד ולמעט ירידות ערך אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד. במחצית הראשונה של שנת 2022 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בסך 1 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב ו- 2 מיליון ש"ח בגין מניות. בתקופה המקבילה אשתקד לא נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב. קרן ההון נטו ליום 30 ביוני 2022 הינה שלילית ועומדת על כ- 64 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 86 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 150 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2021 הייתה חיובית ועמדה על כ- 250 מיליון ש"ח (לפני השפעת מס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 254 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 4 מיליון ש"ח.

**בנינים וציוד הסתכמו** ביום 30 ביוני 2022 ב- 33 מיליון ש"ח, לעומת 171 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הקיטון נובע ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק בגינה רשם הבנק רווח בסך כ- 204 מיליון ש"ח (כ- 162 מיליון ש"ח לאחר מס). פירוט נוסף בדבר מכירת נכסי המקרקעין הנ"ל ראה "פרק התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

**נכסים בגין מכשירים נגזרים** הסתכמו ביום 30 ביוני 2022 ב- 828 מיליון ש"ח, לעומת 364 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. התנודות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח, לרבות שינוי בעקומי הריבית והשפעת שע"ח.

**הנכסים האחרים** הסתכמו ביום 30 ביוני 2022 ב- 603 מיליון ש"ח, לעומת 557 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הגידול נובע מהשפעת מיסים נדחים.

**פיקדונות הציבור** הסתכמו ביום 30 ביוני 2022 ב- 8,331 מיליון ש"ח לעומת 24,822 מיליון ש"ח לסוף שנת 2021, קיטון בשיעור של 66.4%. יצוין כי הקיטון נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות.

**פיקדונות מבנקים** הסתכמו ביום 30 ביוני 2022 ב- 11,324 מיליון ש"ח, לעומת 2,659 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הגידול נובע מפיקדונות שהופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות במסגרת תהליך המיזוג.

**כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב** הסתכמו ביום 30 ביוני 2022 ב- 402 מיליון ש"ח, לעומת 408 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021.

**התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** הסתכמו ביום 30 ביוני 2022 ב- 742 מיליון ש"ח, לעומת 530 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. התנודות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח, לרבות שינוי בעקומי הריבית והשפעת שע"ח.

**התחייבויות האחרות** הסתכמו ביום 30 ביוני 2022 ב- 2,540 מיליון ש"ח, לעומת 3,156 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021.

## הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2022 ב- 3,165 מיליון ש"ח, לעומת 3,044 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2021 נובע מרווחי הבנק במחצית הראשונה של שנת 2022 בסך 232 מיליון ש"ח, אשר הושפעו מרווחים ממכירת החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק שקוזזו בחלקם על ידי קיטון בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 208 מיליון ש"ח ומהתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 95 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	
			במיליוני ש"ח
3,010	3,072	<b>3,016</b>	הון רובד 1 <sup>1</sup>
577	615	<b>518</b>	הון רובד 2 <sup>2</sup>
<b>3,587</b>	<b>3,687</b>	<b>3,534</b>	<b>סך הכל הון</b>
16,135	19,199	<b>11,697</b>	נכסי סיכון אשראי
701	583	<b>467</b>	נכסי סיכון שוק
1,653	1,684	<b>1,595</b>	נכסי סיכון תפעולי
<b>18,489</b>	<b>21,466</b>	<b>13,759</b>	<b>סך הכל נכסי סיכון</b>
16.28%	14.31%	<b>21.92%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
8.43%	8.39%	<b>8.53%</b>	יחס הון רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
19.40%	17.18%	<b>25.69%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
11.50%	11.50%	<b>11.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

1. ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3 והשפעת התאמות בגין תוכנית פרישה מרצון.

2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת ההפרשה הקבוצתית.

### מכשירים הנכללים בבסיס ההון

מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – ביום 13 ביוני 2021 הנפיק בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות בע"מ מכשיר הון בסך 400 מיליון ש"ח (CoCo), הנושא ריבית שנתית בשיעור של 2.5% ועומד לפירעון בתאריך 13 ביוני 2031. הנפקה זו עומדת בדרישות הוראות ניהול בנקאי תקין 202 (מדידה והלימות – ההון הפיקוחי, וממלאת אחר כל הקריטריונים שנקבעו בנספחים ד' ו-ה' להוראה זו. מכשיר זה נכלל בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 400 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 118 מיליון ש"ח).

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד<sup>1</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	
			במיליוני ש"ח
3,010	3,072	<b>3,016</b>	הון רובד 1
35,958	47,302	<b>26,404</b>	סך החשיפות
8.37%	6.49%	<b>11.42%</b>	יחס המינוף
4.50%	4.50%	<b>4.50%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.

לפירוט נוסף בדבר יעדי הלימות ההון, יחס המינוף ונכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק - <https://www.unionbank.co.il/1381> [he/unionbank.aspx](https://www.unionbank.co.il/he/unionbank.aspx)

## תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

בסעיף זה יובאו נתונים כמותיים עיקריים אודות כל מגזר וההתפתחויות העיקריות שחלו במגזר. פרטים נוספים אודות כל מגזר יובאו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם".

### מגזרי הפעילות של הבנק הינם כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
(25)	(70)	(28)	(27)	משקי בית (כולל בנקאות פרטית)
34	(4)	9	(6)	עסקים זעירים וקטנים
(1)	(10)	(3)	(7)	עסקים בינוניים
(3)	(10)	(3)	(1)	עסקים גדולים
6	(1)	3	(2)	גופים מוסדיים
108	36	42	16	ניהול פיננסי
-	291	-	-	אחר*
119	232	20	(27)	סך הכל

\* נובע ממכירת אחזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת וממכירת נכסי מקרקעין של הבנק.

## מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

**במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 70 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 25 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-148 מיליון ש"ח לעומת 217 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-118 מיליון ש"ח לעומת 160 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-30 מיליון ש"ח, לעומת 57 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת בעיקרה מהסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות. ההוצאות הסתכמו ב-281 מיליון ש"ח לעומת 280 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-28 מיליון ש"ח לעומת הכנסה בסך 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה נובעת בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. ההכנסה בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיית התשלומים.

### הלוואות לדיור

במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 21 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 7 מיליון ש"ח אשתקד. סך ההכנסות מתחום ההלוואות לדיור הסתכמו ב-51 מיליון ש"ח לעומת 58 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-46 מיליון ש"ח לעומת 53 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-5 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון מושפע מהפסקת פעילות מכירת משכנתאות. ההוצאות הסתכמו ב-83 מיליון ש"ח לעומת 74 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הגידול נובע מההוצאות בגין תוכנית פרישה מרצון. יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 ביוני 2022 בכ-9.2 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 10.8 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2021. בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021 הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות (למעט מסגרות חדשות שטרם נוצלו) וזאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

## מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

**במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 24 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-101 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות של 186 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-68 מיליון ש"ח לעומת סך של 123 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-33 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך 63 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מעיקרה מהסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

הוצאות המגזר הסתכמו ב-185 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 209 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מצמצום פעילות המגזר עקב הסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

במחצית הראשונה של השנה נרשמה הכנסה בסך 47 מיליון ש"ח בגין הפסדי אשראי נטו וזאת לעומת הכנסה בסך 66 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה נובעת בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות. ההכנסה בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה בהיקף דחיית התשלומים.

## מגזר מוסדיים

**במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 1 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 3 מיליון ש"ח, לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 3 מיליון ש"ח, לעומת 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית היו זניחות, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 4 מיליון ש"ח, לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנוכחית, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, נרשמה הוצאה זניחה בגין הפרשה להפסדי אשראי.

## מגזר ניהול פיננסי

**במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח נקי בסך 36 מיליון ש"ח, לעומת רווח הנקי בסך 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב- 117 מיליון ש"ח, לעומת 77 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות שאינן מריבית הסתכמו בכ- 17 מיליון ש"ח, לעומת 154 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות שאינן מריבית נובע בעיקר מירידה בהכנסות מפעילות נגזרים והפרשי שער (במחצית הראשונה של השנה נרשמו הוצאות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית, שהושפעו מעליה בעקומי הריבית, לעומת הכנסות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית בתקופה המקבילה אשתקד). כמו כן, בתקופה המקבילה אשתקד נרשמו רווחים בסעיף מניות שטרם מומשו שכללו שערך של מניות שהתקבלו במסגרת של הסדרי חוב בעבר.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 5.6 מיליארד ש"ח לעומת 7.9 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

## סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

לפירוט תוצאות הפעילות של המגזרים השונים ולפרטים אודות הכללים העיקרים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12 לתמצית הדוחות הכספיים.

## חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם בסך של כ- 33 מיליון ש"ח, לעומת כ- 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- לפירוט בדבר החלטה למיזוג אגודים סוכנות לביטוח בע"מ, לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ וכרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ ראה באור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.

## סקירת הסיכונים

### תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT, סייבר ואבטחת מידע), סיכונים משפטיים, סיכונים ציוד, סיכונים מוניטין, סיכונים אסטרטגיים, וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג ותהליך הסבת לקוחות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתיאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים. למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

### ממשל תאגידי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט נוסף בעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>. שינויים שחלו לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2021 בעניין חברי הנהלה ונושאי משרה, ראה פרק "ממשל תאגידי", ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם".

### תרחישי קיצון

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט בעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

### סיכונים אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים. סיכון אשראי הנו סיכון מובנה בפעילותו העסקית של הבנק, ומהווה נדבך משמעותי בפרופיל הסיכון הכולל של הבנק. עם העברת פעילות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות במסגרת תהליך מיזוג הבנק, רמת סיכון האשראי פוחתת. כמו כן, במסגרת תהליכי יישום תכנית המיזוג והעברת פעילות לקוחות עסקיים גדולים למזרחי טפחות, היקפי האשראי בענפים השונים ובקבוצות הלווים הגדולות מצטמצמים, ומגבלות מדיניות פנימיות (שאינן רגולטוריות), הפכו ללא רלוונטיות ובוטלו במדיניות האשראי העסקי והמסחרי באישור הדירקטוריון החל מרבעון רביעי לשנת 2021. למידע אודות ההתפתחויות בהפרשה להפסדי אשראי והקשר בין השינוי במדדי איכות האשראי להפרשה להפסדי אשראי ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר ופרק סיכון איכות תיק האשראי בדוח הדירקטוריון והנהלה.

## סיכון איכות תיק האשראי

לעניין ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט נוסף בעניין מסגרת העבודה לניהול סיכון האשראי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

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

יתרה ליום							
30 ביוני 2021				30 ביוני 2022			
סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי
במיליוני ש"ח							
23,277	4,398	10,386	8,493	15,014	2,456	9,197	3,361
6,555	1,322	405	4,828	1,569	274	16	1,279
<u>29,832</u>	<u>5,720</u>	<u>10,791</u>	<u>13,321</u>	<u>16,583</u>	<u>2,730</u>	<u>9,213</u>	<u>4,640</u>
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי <sup>1</sup>							
סיכון אשראי מאזני							
סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>3</sup>							
<b>סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי</b>							
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:							
א. לא בעייתי							
-	-	-	-	-	-	-	-
206	29	38	139	121	25	-	96
228	9	-	219	129	6	37	86
434	38	38	358	250	31	37	182
66	-	-	66	20	-	-	20
500	38	38	424	270	31	37	202
47	7	38	2	14	13	-	1
<u>30,332</u>	<u>5,758</u>	<u>10,829</u>	<u>13,745</u>	<u>16,853</u>	<u>2,761</u>	<u>9,250</u>	<u>4,842</u>
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי							
מזזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר							
<b>סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>2</sup></b>							
<b>מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:</b>							
228	9	-	219	129	6	37	86
-	-	-	-	-	-	-	-
<u>228</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>219</u>	<u>129</u>	<u>6</u>	<u>37</u>	<u>86</u>
א. חובות לא צוברים							
ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו							
<b>סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור</b>							
ראה הערות להלן.							



**ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור (המשך)**

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021			
מסחרי	דיור	פרטי	סה"כ
במיליוני ש"ח			
5,949	9,869	3,793	19,611
3,235	64	937	4,236
9,184	9,933	4,730	23,847
-	-	-	-
123	35	30	188
181	1	6	188
304	36	36	376
55	-	1	56
359	36	37	432
1	35	11	47
9,543	9,969	4,767	24,279

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי<sup>1</sup>  
סיכון אשראי מאזני  
סיכון אשראי חוץ מאזני<sup>3</sup>  
**סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי**

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:  
א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סך הכל סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני<sup>3</sup>

**סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי**

מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר

**סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>2</sup>**

**מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:**

181	1	6	188
-	-	-	-
181	1	6	188

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

**סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור**

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
  2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
  3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה.
- הערה: סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

**תנועה באשראי לציבור לא צובר\*\***

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי
223	11	-	212	143	6	1	136
41	6	1	34	50	4	40	6
(9)	(3)	-	(6)	(5)	(1)	(2)	(2)
(7)	(3)	-	(4)	(2)	(1)	-	(1)
(62)	(5)	-	(57)	(26)	(2)	(2)	(22)
(43)	-	-	(43)	(73)	-	-	(73)
143	6	1	136	87	6	37	44

יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת התקופה  
אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה  
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית  
אשראי שנמחק חשבונאית  
אשראי שנפרע  
אחר\*\*\*  
יתרת אשראי לציבור לא צובר לסוף התקופה

**\*מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש**

יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת

96	-	-	46	102	6	-	96
3	-	-	86	6	3	-	3
(2)	-	-	(6)	(3)	(1)	-	(2)
(1)	-	-	(2)	(2)	(1)	-	(1)
(8)	-	-	(28)	(9)	(1)	-	(8)
(73)	-	-	-	(73)	-	-	(73)
15	-	-	96	21	6	-	15

התקופה

תוספות במהלך התקופה

אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית

אשראי שנמחק חשבונאית

אשראי שנפרע

אחר\*\*\*

יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף

תקופה

\*\* מאזני, לא כולל אגרות חוב לא צוברות.

\*\*\* כולל העברה של יתרת חובות לבנק מזרחי טפחות.

מודדי איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי\*

	31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2021			30 ביוני 2022		
	אנשים פרטיים - סך הכל אחר	דיור	מסחרי	אנשים פרטיים - סך הכל אחר	דיור	מסחרי	אנשים פרטיים - סך הכל אחר	דיור	מסחרי
שיעור איכות האשראי לציבור	0.8%	0.2%	2.7%	0.8%	0.2%	2.3%	0.6%	0.2%	2.0%
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור	0.8%	0.0%	2.7%	0.8%	0.0%	2.3%	0.6%	0.2%	2.0%
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור	1.0%	0.4%	2.7%	1.0%	0.4%	2.4%	0.7%	0.8%	2.0%
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור	1.8%	0.9%	5.1%	1.7%	0.9%	4.1%	1.5%	1.2%	6.2%
שיעור אשראי שאינו בדרוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.8%	0.9%	5.1%	1.7%	0.9%	4.1%	1.5%	1.2%	6.2%
שיעור המחזיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	(0.7%)	(0.1%)	(1.4%)	(0.8%)	(0.9%)	(1.5%)	(0.9%)	(1.7%)	(2.5%)
שיעור המחזיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	(0.1%)	0.1%	(0.3%)	(0.1%)	0.0%	(0.2%)	0.0%	0.4%	(0.3%)
<b>ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור</b>									
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.1%	2.1%	1.6%	1.1%	2.1%	1.3%	0.8%	1.7%	1.6%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר	143.4%	1316.7%	60.3%	128.9%	1022.2%	56.2%	121.8%	716.7%	84.1%
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר	107.9%	464.7%	59.9%	103.0%	575.0%	55.6%	105.0%	226.3%	82.2%

\* השינוי במדדים הושפע מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג ואינו נובע משינוי בתנאי האשראי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 30 ביוני 2022

הפסדי אשראי <sup>4</sup>				מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>6</sup>	מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>5</sup>	מזה: סיכון אשראי <sup>1</sup> כולל	במיליוני ש"ח
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו <sup>8</sup>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר				
10	3	(11)	30	53	321	374	<b>פעילות לווים בישראל:</b>
17	-	(17)	10	46	1,328	1,374	תעשייה
8	1	(5)	1	5	849	854	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	(4)	11	17	567	584	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	1	(2)	4	5	348	353	מסחר
10	-	(6)	31	69	938	1,007	שרותים פיננסיים
48	5	(45)	87	195	4,351	4,546	ענפים אחרים
26	-	(1)	37	37	9,213	9,250	<b>סך הכל מסחרי</b>
44	(6)	(28)	6	31	2,730	2,761	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
118	(1)	(74)	130	263	16,294	16,557	אנשים פרטיים - אחר
-	-	(1)	-	-	559	559	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	4,265	4,265	בנקים בישראל <sup>7</sup>
118	(1)	(75)	130	263	21,118	21,381	ממשלת ישראל
-	-	-	7	7	289	296	<b>פעילות לווים בחו"ל:</b>
-	-	-	-	-	1,227	1,227	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	7	7	1,516	1,523	ממשלות חו"ל
118	(1)	(75)	137	270	22,634	22,904	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
							<b>סך הכל</b>

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני<sup>3</sup>, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות<sup>2</sup> - 14,408 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 5,302 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 712 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 828 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 1,654 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
8. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 30 ביוני 2021

הפסדי אשראי <sup>4</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו <sup>9</sup>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר*	מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>6</sup>	מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>5</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>1</sup>	
							במיליוני ש"ח
23	1	(10)	69	115	975	1,090	<b>פעילות לווים בישראל:</b>
51	3	(12)	39	74	4,113	4,187	תעשייה
10	4	(9)	12	12	1,596	1,608	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>7</sup>
9	-	(13)	8	14	2,170	2,184	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
13	1	(12)	7	27	1,884	1,911	מסחר
32	-	(11)	112	173	2,279	2,452	שרותים פיננסיים
138	9	(67)	247	415	13,017	13,432	ענפים אחרים
49	-	(5)	-	38	10,791	10,829	<b>סך הכל מסחרי</b>
95	(1)	(20)	9	38	5,719	5,757	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
282	8	(92)	256	491	29,527	30,018	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	464	464	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	5,889	5,889	בנקים בישראל <sup>8</sup>
282	8	(92)	256	491	35,880	36,371	ממשלת ישראל
							<b>פעילות לווים בחו"ל:</b>
-	-	-	9	9	305	314	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	872	872	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
-	-	-	9	9	1,177	1,186	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
282	8	(92)	265	500	37,057	37,557	<b>סך הכל</b>

- \* הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.
1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני<sup>3</sup>, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות<sup>2</sup> - 23,033 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 7,242 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 34 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 605 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 6,643 מיליון ש"ח.
  2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
  3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
  4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
  5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
  6. סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
  7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 3 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסכום זניח.
  8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
  9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021

הפסדי אשראי <sup>4</sup>						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו <sup>9</sup>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר <sup>*</sup>	מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>6</sup>	מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>5</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>1</sup>
במיליוני ש"ח						
23	1	(10)	28	89	700	789
35	2	(27)	49	63	3,251	3,314
8	6	(13)	5	11	1,376	1,387
6	1	(17)	10	16	1,419	1,435
3	8	(29)	2	18	402	420
34	1	(10)	104	145	1,744	1,889
109	19	(106)	198	342	8,892	9,234
44	-	(10)	1	36	9,933	9,969
81	(4)	(31)	7	37	4,730	4,767
234	15	(147)	206	415	23,555	23,970
1	-	1	-	-	1,644	1,644
-	-	-	-	-	4,069	4,069
235	15	(146)	206	415	29,268	29,683
-	-	-	17	17	292	309
-	-	-	-	-	820	820
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	17	17	1,112	1,129
235	15	(146)	223	432	30,380	30,812

**פעילות לווים בישראל:**

תעשייה  
 בינוי ונדל"ן - בינוי<sup>7</sup>  
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן  
 מסחר  
 שרותים פיננסיים  
 ענפים אחרים  
**סך הכל מסחרי**  
**אנשים פרטיים - הלוואות לדיור**  
**אנשים פרטיים - אחר**  
**סך הכל ציבור - פעילות בישראל**  
**בנקים בישראל<sup>8</sup>**  
**ממשלת ישראל**  
**סך הכל פעילות בישראל**  
**פעילות לווים בחו"ל:**  
**סך הכל ציבור**  
**בנקים בחו"ל**  
**ממשלות חו"ל**  
**סך הכל פעילות בחו"ל**  
**סך הכל**

- \* הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.
1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני<sup>3</sup>, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות<sup>2</sup> - 20,539 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 4,693 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 920 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 364 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 4,296 מיליון ש"ח.
  2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
  3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
  4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
  5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
  6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
  7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 3 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסכום זניח.
  8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
  9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

## ריכוזיות לווים

ליום 30 ביוני 2022 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, חבות נטו לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, ליום 30 ביוני 2022:

מספר קבוצות	אשראי מאזני במיליוני ש"ח	סיכון אשראי		ענף משק
		חוץ מאזני	סך הכל	
3	151	336	487	בינוי
2	185	44	229	פעילות בנדל"ן
1	101	6	107	אספקת חשמל ומים
<b>6</b>	<b>437</b>	<b>386</b>	<b>823</b>	<b>סך הכל</b>

\* חבות נטו הנובעת מיתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313.

ליום 30 ביוני 2022 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק.

## חשיפה למדינות זרות - מאוחד

### א. חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)<sup>1</sup>

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון, לפי הנמוך.

ליום 30 ביוני 2021			ליום 30 ביוני 2022		
סך הכל	חשיפה חוץ		סך הכל	חשיפה חוץ	
	מאזנית <sup>2,3</sup>	חשיפה מאזנית <sup>2</sup>		מאזנית <sup>2,3</sup>	חשיפה מאזנית <sup>2</sup>
במיליוני ש"ח					
-	-	-	350	62	288
567	26	541	869	1	868
1,844	779	1,065	887	334	553
2,411	805	1,606	2,106	397	1,709
7	4	3	4	2	2
88	4	84	76	1	75
12	1	11	10	2	8

#### המדינה

ארה"ב  
בריטניה  
אחרות  
סך כל החשיפות למדינות זרות  
מזה: סך החשיפות למדינות PIGS<sup>4</sup>  
מזה: סך החשיפות למדינות LDC<sup>5</sup>  
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות<sup>6</sup>

### ליום 31 בדצמבר 2021

סך הכל	חשיפה חוץ	
	מאזנית <sup>2,3</sup>	חשיפה מאזנית <sup>2</sup>
במיליוני ש"ח		
416	79	337
490	3	487
980	444	536
1,886	526	1,360
5	3	2
79	2	77
14	2	12

#### המדינה

ארה"ב  
בריטניה  
אחרות  
סך כל החשיפות למדינות זרות  
מזה: סך החשיפות למדינות PIGS<sup>4</sup>  
סך החשיפות למדינות LDC<sup>5</sup>  
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות<sup>6</sup>

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
4. לבנק חשיפה למדינות איטליה, ספרד ויוון.
5. החשיפה למדינות LDC כוללת את המדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות, שהינן ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
6. חשיפת למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר). הסכום מתייחס ל-3 מדינות.

## חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים<sup>1</sup> על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2022			דירוג אשראי חיצוני <sup>5</sup>
חשיפת אשראי	סיכון אשראי <sup>2</sup> חוץ מאזני <sup>3</sup> אשראי	סיכון אשראי <sup>2</sup> מאזני <sup>3</sup> אשראי	חשיפת אשראי	סיכון אשראי <sup>2</sup> חוץ מאזני <sup>3</sup> אשראי	סיכון אשראי <sup>2</sup> מאזני <sup>3</sup> אשראי	
						במיליוני ש"ח
31	-	31	59	-	59	AA- עד AAA
783	2	781	1,162	2	1,160	A- עד A+
15	-	15	20	-	20	BBB- עד BBB+
1	-	1	-	-	-	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
830	2	828	1,241	2	1,239	סך הכל חשיפה <sup>4</sup>

1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
2. פקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בספח ג'- בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
3. ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
4. לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
5. הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

### הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 5.1. לתמצית הדוחות הכספיים).
- ב. לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/בורקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 11.1. לתמצית הדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 ביוני 2022 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה ובלגיה. לבנק חשיפה זניחה לבנק איטלקי בדרוג BBB. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון ופורטוגל. נכון ליום 30 ביוני 2022 קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק (ב-30 ביוני 2022 מעל 531 מיליון ש"ח, בסוף שנת 2021 לא הייתה חשיפה), כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון. בריטניה – סך החשיפה של כ-888 מיליון ש"ח, מזה סך של 861 מיליון ש"ח בדירוג A+, סך של 22 מיליון ש"ח בדירוג A והיתרה בסך של 5 מיליון ש"ח בדירוג A- (בסוף שנת 2021 לא הייתה חשיפה). הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג הבינלאומיות. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים.

פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה הנבחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. הבנק בוחן באופן רציף את התפתחויות הסיכונים הגלומים בחשיפות לבנקים זרים ודואג להתאים את מסגרות הסיכון וסך החשיפות בהתאם.

הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות פיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים וליסיכון סליקה. חשיפת האשראי הישירה הינה ברובה לטווח קצר ומהווה חלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק במטבע חוץ. החשיפה ממכשירים פיננסיים נגזרים נובעת בעיקר מפעילות עם לקוחות והינה ברובה לטווחים של עד שנה. כמו כן לבנק חשיפת אשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל מהפעילויות הבאות: קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות סליקה ורכישת אג"ח של בנקים.

הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עמם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה ב- Continuous Linked Settlement (CLS) (CLS) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה, שהינו חבר מסלקת CLS. ישנם מטבעות ועסקאות הנסלקים דו-צדדית. נגזרי ריבית IRS במטבעות יורו ודולר נסלקו במסלקת LCH באמצעות Commerzbank שהינו חבר מסלקה. יתר העסקות נסלקות דו-צדדית.

במסגרת יישום תוכנית העבודה של תהליך המיזוג צומצמה פעילות חדר עסקות מט"ח ובהתאם התקשרויות למול צדדי ג' מולם פעל הבנק. בחודשים הקרובים יושלמו מהלכי צמצום והתנתקות נוספים במקביל לירידה הצפויה בהיקף הלקוחות והפעילות העסקית מולם.



## מדיניות הלוואות לדיור

לתיאור מפורט של מדיניות הלוואות לדיור ראה דוחות כספיים לשנת 2021. יצוין כי בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק (למעט מסגרות קיימות שטרם נוצלו) וזאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

### התפתחות התיק:

להלן התפתחות היתרות בתיק ההלוואות לדיור\* של הבנק וחלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית:

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	
			במיליוני ש"ח
9,908	10,427	<b>9,234</b>	היקף אשראי
(4.6%)	0.4%	<b>(6.8%)</b>	גידול למול סוף שנה קודמת

\* היקף האשראי לדיור, כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

### הפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור:

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי. הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה אשר משלבת PD - LGD עם שיעורי כשל היסטוריים. כמו כן, בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, וכן בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור.

להלן התפתחות נתוני יתרות הפיגור וההפרשות להפסדי אשראי בהלוואות לדיור על פני התקופות:

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	
			במיליוני ש"ח
21	23	<b>19</b>	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.21%	0.22%	<b>0.21%</b>	שיעור מהתיק
5	8	-	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
39	41	<b>26</b>	יתרת הפרשה קבוצתית <sup>1</sup>
44	49	<b>26</b>	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.44%	0.5%	<b>0.3%</b>	שיעור מהתיק

1. לרבות קבוצות רכישה.

## מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

כללי:

במסגרת ניהול סיכוני אשראי לאנשים פרטיים נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת הסיכונים הנובעים ממתן אשראי זה. מדיניות האשראי הצרכני מפרטת את המדיניות בתחום האשראי בהתאמה לכללי הממשל התאגידי, כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ואת הקווים המנחים של הדירקטוריון לדרגי הניהול השונים בהתאם לתחומי האחריות שלהם, תחום סמכותם ואופן הבקרה והדיווח שלהם לרבות על מקרים חריגים. המדיניות מגדירה לאנשי האשראי בסניפים ובמטה את העקרונות באשר לאישור האשראי ולדרך ניהול האשראי, שמעמיד הבנק ללווים. המדיניות והקווים המנחים מבוססים, בין היתר, על תיאבון הסיכון של הבנק ומגדירים את התנאים הנדרשים, על מנת לפעול בהתאם לתיאבון ובתחום סיבולת הסיכון. לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2021.

להלן יתרות אשראי מאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2022	
שינוי באחוזים			במיליוני ש"ח
	3,393	2,380	הלוואות
(30)	435	107	כרטיסי אשראי ועו"ש
(75)	3,828	2,487	<b>סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)</b>
(35)			מזה:
	3,792	2,456	תקינים
(35)	24	25	בעייתים (צובר)
4	12	6	לא צובר
(50)	3,828	2,487	<b>סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)</b>
(35)			
(49)	39	20	אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	
		במיליוני ש"ח
4	6	מחיקות חשבונאיות נטו <sup>1</sup>
(31)	(28)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>2</sup>
(0.8%)	(1.7%)	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך יתרת האשראי הממוצע לציבור לאנשים פרטיים

1. מזה: 6 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 - 7 מיליון ש"ח).
2. מזה: (17) מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 - (13) מיליון ש"ח).

להלן ניתוח האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי תקופות נותרות ממוצעות לפרעון<sup>1</sup>:

ליום 30 ביוני 2022							תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
252	402	20	70	21	68	223	עד שנתיים
14	948	71	268	133	310	166	משנתיים עד 4 שנים
5	864	183	168	184	290	39	מ 4 שנים עד 6 שנים
2	232	84	13	46	84	5	מ 6 שנים עד 8 שנים
-	40	27	2	8	3	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	1	1	-	-	-	-	מעל 10 שנים
<b>273</b>	<b>2,487</b>	<b>386</b>	<b>521</b>	<b>392</b>	<b>755</b>	<b>433</b>	<b>סך הכל</b>

ליום 31 בדצמבר 2021							תקופה נותרת ממוצעת לפרעון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
853	861	30	62	32	130	607	עד שנתיים
52	1,450	80	284	196	520	370	משנתיים עד 4 שנים
23	1,073	132	190	241	448	62	מ 4 שנים עד 6 שנים
5	406	79	43	147	134	3	מ 6 שנים עד 8 שנים
2	36	18	3	8	7	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	2	2	-	-	-	-	מעל 10 שנים
<b>935</b>	<b>3,828</b>	<b>341</b>	<b>582</b>	<b>624</b>	<b>1,239</b>	<b>1,042</b>	<b>סך הכל</b>

1. הנתונים כוללים יתרות ומסגרות אשראי בכרטיסי אשראי.

להלן פילוח בטחונות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 30 ביוני 2022		ביטחונות
יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	
884	928	247	365	סך אשראי שאינו מגובה בביטחונות
51	2,900	26	2,122	סך אשראי המגובה בביטחונות <sup>1</sup>
<b>935</b>	<b>3,828</b>	<b>273</b>	<b>2,487</b>	<b>סך הכל</b>
33	47	19	26	<sup>1</sup> מזה: פקדונות וניירות ערך
1	12	-	9	נדל"ן
17	2,841	7	2,087	אחר (בעיקר רכב)

להלן פילוח לפי הכנסה קבועה לחשבון אנשים פרטיים (ללא הלוואת לדיר):

ליום 30 ביוני 2022							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
5	2,271	347	504	364	708	348	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
44	32	5	1	3	7	16	עד 10 אלפי ש"ח
55	44	4	2	6	11	21	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
169	140	30	14	19	29	48	מעל 20 אלפי ש"ח
<b>273</b>	<b>2,487</b>	<b>386</b>	<b>521</b>	<b>392</b>	<b>755</b>	<b>433</b>	<b>סך הכל</b>

ליום 31 בדצמבר 2021							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
12	3,016	257	532	524	1,048	655	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
151	110	13	3	9	25	60	עד 10 אלפי ש"ח
220	190	8	9	22	50	101	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
552	512	63	38	69	116	226	מעל 20 אלפי ש"ח
<b>935</b>	<b>3,828</b>	<b>341</b>	<b>582</b>	<b>624</b>	<b>1,239</b>	<b>1,042</b>	<b>סך הכל</b>

\* בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת התיק הנרכש מחברת מימון ישיר ובחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון – מדובר בעסקת אשראי בלבד המשלמת בהרשאה לחיוב חשבון מקור בבנק אחר ללא פעילות בחשבון העו"ש, ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש. לפרוט ראה פרק "מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיר)" בדוחות הכספיים לשנת 2021.

## אשראי לבינוי ונדל"ן

סך האשראי לבינוי ונדל"ן, בכלל זה הפרויקטים המלווים ע"י הבנק, במגמת ירידה כתוצאה מכך שהבנק אינו מבצע עסקאות חדשות ומהסבת האשראי הקיים למזרחי טפחות, למעט פרויקטים שצפויים להסתיים עד למועד המיזוג. היקף סיכון אשראי בבנק לבינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2022 הינו כ-2.2 מיליארד ש"ח, מזה אשראי לפרויקטים בתהליכי בניה כ-0.8 מיליארד ש"ח. סיכון האשראי הינו בתמהיל מגוון וכולל הן אשראי לזמן קצר והן אשראי לזמן ארוך, בתמהיל ביטחונות הכולל ביטחונות נדל"ן ובהתאם לטיב הלקוח ופעילותו גם ביטחונות שאינם נדל"ן. בהתאם להנחיות הפיקוח, הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן נבחן במדדים שונים: ירידה בהיקף התיק עקב המיזוג, ירידה בריכוזיות התיק, העדר חריגות ממדיניות האשראי, אי מתן הקלות בסטנדרט חיתום, ירידה בשיעור מימון לאשראי לקרקעות, כושר הספיגה בפרויקטים, שיעורי המימון בנדל"ן המניב. לאור האמור לעיל, הנתונים המוצגים וניתוחם, להערכת הבנק לא חלה עליה בסיכון הענפי. הבנק ממשיך לעקוב אחר הסיכון בתיק הנותר וימשיך לעקוב באופן שוטף אחר האירועים בענף בכלל ואחר הפרויקטים המלווים על ידי הבנק בפרט.

להלן פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן:

ליום 30 ביוני 2022							
סיכון אשראי לציבור <sup>1</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר <sup>4</sup>	לא צובר	כולל	חוץ מאזני <sup>3</sup>	מאזני <sup>2</sup>	
חוץ מאזני	מאזני				מסגרות ערביות לרוכשי דירות		
					והתחייבויות אחרות		
במיליוני ש"ח							
4	7	31	6	998	219	421	358
-	6	-	-	495	64	16	415
4	13	31	6	1,493	283	437	773
5	3	9	5	735	90	176	469
9	16	40	11	2,228	373	613	1,242
5	1	6	-	796	195	454	147

### בביטחון נדל"ן:

לדיוור  
למסחר ולתעשייה  
סך הכל בביטחון נדל"ן  
שאינו בביטחון נדל"ן

### סך הכל ענף משק בינוי ונדל"ן

מזה: לליווי פרויקטים

ראה הערות להלן.

ליום 31 בדצמבר 2021

סיכון אשראי לציבור<sup>1</sup>

יורת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר <sup>4</sup>	לא צובר*	כולל	חוץ מאזני <sup>3</sup>	מאזני <sup>2</sup>	
					מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות	
							במיליוני ש"ח
4	11	6	22	2,482	748	554	1,180
3	4	-	-	919	278	20	621
7	15	6	22	3,401	1,026	574	1,801
17	4	14	32	1,300	248	216	836
24	19	20	54	4,701	1,274	790	2,637
3	3	-	-	2,009	728	531	750

בביטחון נדל"ן:

לדירור  
למסחר ולתעשייה  
סך הכל בביטחון נדל"ן  
שאינו בביטחון נדל"ן

סך הכל ענף משק בינוי ונדל"ן

מזה: לליווי פרויקטים

\* הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.

1. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - לא צובר מוצגים לפני השפעה ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
2. אשראי לציבור, השקעות באיגרות 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.

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס:

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2022		
סיכון אשראי <sup>1</sup>			סיכון אשראי <sup>1</sup>		
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
1,022	252	770	289	44	245
1,408	1,122	286	693	606	87
971	226	745	511	70	441
3,401	1,600	1,801	1,493	720	773
1,300	464	836	735	266	469
4,701	2,064	2,637	2,228	986	1,242

ביטחון נדל"ן

נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:  
קרקע גולמית

נדל"ן בתהליכי בנייה

נדל"ן שבנייתו הושלמה

סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן

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

מימון ממונף

ליום 30 ביוני 2022 לבנק אין חשיפה לעסקאות מימון ממונף.

## סיכוני שוק

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בתנאי השוק (רמת מחירים, שיעור ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות). הדירקטוריון מתווה מסגרת לניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך מדיניות השוק של הבנק. המבנה הארגוני לניהול סיכוני השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

### ניהול סיכון השוק

הדירקטוריון מתווה מסגרת לניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך המדיניות של הבנק. הדירקטוריון דן, מחליט, וקובע הנחיות, באשר למדיניות ניהול סיכוני השוק של הבנק ויעדיו העסקיים, בהתאם למפורט בנוהל עבודת הדירקטוריון. הדירקטוריון סוקר את תהליך ניהול סיכוני השוק ומוודא קיומם של תהליכים אפקטיביים לזיהוי, מדידה, ניטור ובקרה אחר סיכוני השוק, כמו גם התאמת פרופיל סיכוני השוק של הבנק לתיאבון הסיכון שנקבע, בין היתר באמצעות סקירה רבעונית של מסמך הסיכונים.

ניהול הפוזיציה בסיכוני שוק מבוצעת על ידי יחידת הנ"ה הפועלת לשמור על החשיפה הקיימת ו/או לפעול בהתאם להכוונת בנק מזרחי טפחות. ניהול החשיפה מבוצע בעיקר על ידי קבלת/הפקדת פיקדונות בבנק מזרחי טפחות.

נוסף על חשיפת הנ"ה, פועל הנוסטרו (בניהול חשיפה נפרד) לניהול חשיפת היחידה באמצעות המכשירים השונים המאושרים לפעילות ובמסגרת מגבלות ותיאבון הסיכון.

במסגרת תהליך מיזוג בנק אגוד ובנק מזרחי-טפחות, בתחילת הרבעון השלישי 2022, הוחל בתהליך העברת פעילות תיק ההשקעות של בנק אגוד לבנק מזרחי-טפחות. ההעברה בוצעה באופן מדורג ובפעימות בהתאם לתכנית עבודה מסודרת שהוגדרה, זאת תוך קיום בקרה נאותה בקו ההגנה הראשון ובקו ההגנה השני. נכון למועד פרסום דוחות כספיים אלה, הושלמה מרבית העברת תיק. לפרטים נוספים בעניין אופן ניהול סיכון השוק בבנק, לרבות הפעילויות העיקריות של הדירקטוריון הנוגעות לניהול סיכוני השוק, המבנה הארגוני לניהול סיכוני השוק וכן תהליכי הניטור והבקרה בבנק, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

### סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022	
			במיליוני ש"ח
542	407	357	מוצרים ישירים (outright products)
40	34	44	סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
119	142	66	סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)
701	583	467	סיכון שער חליפין
			<b>סך הכול</b>

**מדידת סיכוני השוק** מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוני השוק שזוהו במוצרים ופעילויות הבנק, המאזניות והחוץ מאזניות באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע יומית בשתי שיטות, הגישה ההיסטורית והגישה ההיברידית (גישה המשלבת גישה היסטורית ומקדמי דעיכה), ברמת ביטחון של 99%.

בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress) הוליסטיים ולסיכון ריבית בפרט. מטרת תרחישי הקיצון הינה הערכת השפעתם הפוטנציאלית של אירוע חריג או שורת אירועים חריגים על התממשותם של סיכונים והשפעתם על יציבות הבנק.

**תהליכי הניטור והבקרה** מבוצעים בקווי ההגנה ראשון תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בחתך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל- 10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדרי)<sup>1</sup>:

בפועל			מגבלה		סוג מגבלה	מגזר
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2022		
82.6	69.1	90.8	140	140	חשיפת שוק כוללת <sup>2</sup>	סה"כ
17.6	12.3	18.6	40	44	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר <sup>2</sup>	סה"כ
31.6	25.0	49.4	80	80	חשיפת ריבית כוללת <sup>2</sup>	ריבית
8.8%	9.2%	4.5%	14.0%	14.0%	DV כולל <sup>3,4</sup>	ריבית
19.4	11.2	6.6	60	65	VAR <sup>2</sup>	בסיס
25.3	27.5	28.6	40	45	VAR <sup>2</sup>	מניות
-	1.3	-	-	-	תרחישים <sup>5</sup> VOLISPOT	אופציות

1. בחישוב הסך הכל מובאות בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מתאמים (קורולציות) בחשיפות הריבית ובסיס המט"ח בין מטבעות שונים ועל פני התקופות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR ל- 10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדרי.
3. מחושב כשיעור מההון העצמי.
4. יצוין כי החשיפה הינה עבור יום ספציפי, והיא משתנה תדיר בהתאם להזדמנויות בשוק וגורמים נוספים על פי שיקול דעת הבנק.
5. עקב סגירת פעילות האופציות המנוהלות בחדר עסקאות (למעט עסקאות BTB ללא חשיפה) כחלק מתהליך המיזוג של הבנק, החשיפה ירדה לסכום אפס עד סוף הרבעון השלישי לשנת 2021 והפסיקה להימדד החל מיום 1 באוקטובר 2021.



## סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר

הבנק מודד ומנהל את סיכון הריבית על התיק הכולל ובהפרדה בין התיק הבנקאי והתיק למסחר, תוך התייחסות לסיכונים הנובעים מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות כתוצאה מהפעילות הבנקאית וכן מפעילות נוסטרו וחדר עסקאות. התיק הבנקאי מכיל את כלל הפוזיציות שלא יוחסו לתיק למסחר. להגדרת התיק למסחר ראה סעיף "ניהול פוזיציות בתיק למסחר" לעיל.

מדיניות ניהול חשיפת הריבית מכוונת להשגת רמות חשיפה רצויות בכל אחד ממגזרי ההצמדה אליהם חשוף הבנק, בהתאמה לתחזיות בשווקים ולרמות הסיכון הרצויות ועל סמך המגבלות שנקבעו על-ידי הדירקטוריון. החשיפות העיקריות נלקחות במגזר השקלי, במגזר צמוד המדד ובמגזר הדולרי.

לפרטים נוספים בעניין אופן מדידת סיכון הריבית בבנק, לרבות טכניקות המדידה לחשיפת הריבית, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

### להלן מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

1. שווי הוגן נטו<sup>1</sup> של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2021			ליום 30 ביוני 2022			
ש"ח	מט"ח	סך הכל	ש"ח	מט"ח	סך הכל	ש"ח	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח									
2,234	165	2,069	2,310	182	2,128	2,758	159	2,599	שווי הוגן נטו <sup>1</sup>
2,114	157	1,957	1,660	174	1,486	2,607	148	2,459	מזה: תיק בנקאי

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים ופריסה של פקדונות לפי דרישה. פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה באור 15.א. לתמצית הדוחות הכספיים.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו<sup>1</sup> של הבנק וחברות מאוחדות שלו

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2021			ליום 30 ביוני 2022			
ש"ח	מט"ח	סך הכל	ש"ח	מט"ח	סך הכל	ש"ח	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח									
2,145	175	1,970	2,162	169	1,993	2,721	170	2,551	<b>שינויים מקבילים</b>
2,046	166	1,880	1,541	161	1,380	2,591	157	2,434	עלייה במקביל של 1%
2,328	150	2,178	2,426	209	2,217	2,819	149	2,670	מזה: תיק בנקאי
2,194	143	2,051	1,778	218	1,560	2,657	141	2,516	ירידה במקביל של 1%
									<b>שינויים לא מקבילים</b>
2,121	166	1,955	2,267	185	2,082	2,694	160	2,534	התללה <sup>2</sup>
2,219	172	2,047	2,244	189	2,055	2,694	171	2,523	השטחה <sup>3</sup>
1,959	170	1,789	2,011	180	1,831	2,428	167	2,261	עליית ריבית בטווח הקצר
2,513	159	2,354	2,616	184	2,432	3,092	150	2,942	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 התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

3 השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

הערה: בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית

ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 30 ביוני 2021			ליום 30 ביוני 2022		
הכנסות מימון שאינן מריבית			הכנסות מימון שאינן מריבית			הכנסות מימון שאינן מריבית		
סך הכל	ריבית	סך הכל	סך הכל	ריבית	סך הכל	סך הכל	ריבית	סך הכל

במיליוני ש"ח

111	(16)	127	136	(12)	148	88	(17)	105
131	4	127	152	4	148	108	3	105
(69)	10	(79)	(71)	15	(86)	(67)	17	(84)
(93)	(14)	(79)	(91)	(5)	(86)	(92)	(8)	(84)

#### שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%  
מזה: תיק בנקאי  
ירידה במקביל של 1%  
מזה: תיק בנקאי

#### סיכון מניות

הבנק חשוף לסיכון של תנודתיות בשערי המניות בגין אחזקות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר. דירקטוריון הבנק הגדיר מגבלות סיכון נפרדות במונחי היקף ובמונחי VAR פרמטרי הן עבור מדד המעו"ף, קרנות סל ישראליות ומניות, והן עבור קרנות סל על מדדי חו"ל, מניות בחו"ל או ETF. בנוסף, נמדד הסיכון החשבונאי לתנודתיות ברווחיות בתיק הבנקאי תוך קביעת מגבלה ייעודית. הסיכון נמדד במונחי שינוי מחיר. לפרטים נוספים בעניין אופן מדידת סיכון המניות בבנק, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>. הבנק בוחן באופן שוטף את אפקטיביות המגבלות לסיכונים שוק בהתאם לצמצום הפעילות עקב העברתן למזרחי טפחות במסגרת הליך המיזוג.

## סיכון בסיס

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ והמדד. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על הון הבנק וכוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית (סוגריים מייצגים קיטון):

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						<b>ליום 30 ביוני 2022</b>
2.4	(1.0)	0.03	(0.2)	(0.01)	4.2	עליה של 10%
(2.4)	1.0	(0.03)	0.2	0.01	(4.2)	ירידה של 10%
<b>מדד</b>						<b>ליום 30 ביוני 2022</b>
במיליוני ש"ח						עליה של 3%
(10.6)						ירידה של 3%
10.6						

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						<b>ליום 30 ביוני 2021</b>
10.4	-	0.02	(0.2)	(0.0)	(1.3)	עליה של 10%
(10.4)	-	(0.02)	0.2	0.0	1.3	ירידה של 10%
<b>מדד</b>						<b>ליום 30 ביוני 2021</b>
במיליוני ש"ח						עליה של 3%
31.2						ירידה של 3%
(31.2)						

דולר	אירו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
במיליוני ש"ח						<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>
10.8	1.1	(0.1)	(0.2)	(0.0)	(0.7)	עליה של 10%
(10.8)	(1.1)	0.1	0.2	0.0	0.7	ירידה של 10%
<b>מדד</b>						<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>
במיליוני ש"ח						עליה של 3%
21.0						ירידה של 3%
(21.0)						

## סיכון נזילות

ביום 25 במאי 2022, נחתם בין הבנק לבין מזרחי טפחות הסכם במסגרתו החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022 ובו אישר פטור לבנק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות" בבנק, והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי-טפחות. כחלק מכך, מדידת יחסי הנזילות בבנק מזרחי טפחות יבוצעו על בסיס סולו, בראייה ממוזגת, קרי יחד עם נתוני בנק אגוד. אישור זה ניתן בכפוף לעמידה בתנאים אשר התקיימו על ידי הבנק, לרבות החזקת כריות נזילות מינימליות נאותות להבטחת צרכי הנזילות של הבנק, המבוססות על פרמטרים של שמירה על רמות נאותות של תזרים נזיל וסך יתרת המזומנים.

יצוין כי יחס כיסוי הנזילות ליום 31 בדצמבר 2021 וליום 31 במרס 2022 (על בסיס ממוצעים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון המדווח) עמד על 165% ו-145% בהתאמה. יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במאי 2022 (יום מדידה אחרון) עמד על 160%.  
על כן, במטרה להבטיח כריות נזילות מינימליות להבטחת צרכי הנזילות של בנק אגוד בכל עת קבע דירקטוריון הבנק 2 מגבלות מינימליות לנזילות עסקית בו הבנק נדרש לעמוד וזאת עד למיזוג הסטטוטורי. להלן המגבלות שהוגדרו:  
(1) בחינה כי שיעור הנזילות העסקית לא יפחת מ- 10% מהמאזן וזאת על מנת לשמר באגוד רמה נאותה של תזרים נזיל. נכון ל-30 ביוני 2022 היחס עמד על 15.6%.  
(2) רמת סך המזומנים, הפקדות בבנק ישראל והפקדות בבנקים לא תרד מפי 3 מחובת הנזילות הרגולטורית. נכון ל-30 ביוני 2022 הרמה עמדה על פי 6.5.

## סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג. לצד הסיכונים האמורים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו השוטפת, קיימים סיכונים תפעוליים, טכנולוגיים, משפטיים וסיכונים מוניטין הנובעים מתהליך מיזוג של הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות.

ניהול הסיכון התפעולי בבנק מיושם בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 350 וכן על פי הוראות רלוונטיות בנושאים של סיכון משפטי, סיכונים ציית, ניהול סיכון טכנולוגיות המידע, מחשוב ענן, סיכון הסייבר ואבטחת מידע, בנקאות בתקשורת והמשכיות עסקית. נושאים אלה מעוגנים במסמכי מדיניות יעודיים ופרטניים. הנהלות היחידות העסקיות הן אלו הנושאות באחריות לזיהוי וניהול הסיכונים בפעילות העסקית. אגף בקרות וניהול סיכונים מהווה קו הגנה שני לסיכון התפעולי.  
לאור תהליך מיזוג הבנק למזרחי טפחות עובד תהליכי הבקרה באגפי הבנק בשלושת קווי ההגנה בפעילות השוטפת, והוגדרו בקרות ייעודיות בהתאם לסטטוס הבנק שעיקרן התמודדות עם הסיכונים המתפתחים ותהליכי המיזוג ובכלל זה, סיכונים מעילות. עיקרי התכנית מיושמים בשוטף ומתעדכנים מעת לעת.

סיכונים המיזוג מיוצגים במסגרת מפת סיכונים ונדונים בהנהלה ובדירקטוריון הבנק בתדירות רבעונית, במסגרת זו, ממופים סיכונים הכרוכים בפעילות המיזוג והסבת הלקוחות תוך הגדרת תכניות הפחתה לצמצום הסיכונים. הבנק מתמקד, תוך השקעת משאבים במעטפת תקשורתית רחבה הכוללת פניה ללקוחות במגוון אמצעים על מנת לבצע את ההסבה באופן וולונטרי וזאת במטרה להסב ככל הניתן את הלקוחות הרלוונטיים באופן וולונטרי. בנוסף, במסגרת ההערכות למיזוג הבנק, תבוצע הסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוג הסטטוטורי. במקביל מבוצעת הערכות ונקיטת צעדים לסגירת הבנק בפעילות העסקית והטכנולוגית. ההסבה הטכנולוגית תבוצע בהתאם למתווה ותכנית עבודה שתאושר על ידי האורגנים המוסמכים של הבנקים, לאחר בחינת הסיכונים הכרוכים בתהליך ונקיטת צעדים להפחתתם במגוון רחב של אמצעים, תוך הסתייעות במומחים בעלי ניסיון בתחום.

במסגרת תהליך המיזוג, החל מאמצע חודש יולי 2022, הבנק כינס פעילותו ל-5 סניפים המהווים מוקדי פעילות מרכזיים: תל אביב, רחובות, חיפה, פולג וירושלים. בסניפי בנק אגוד הממשיכים לפעול בהם יינתן שירות גם ללקוחות הסניפים שנסגרו, וזאת לצד העמדת שירותים מסוימים ללקוחות סניפים שנסגרו במסגרת דלפקי אגוד המופעלים באופן חלקי בסניפי בנק מזרחי טפחות.

הסיכון התפעולי עלה במהלך שנת 2021 עקב פעילויות הכרוכות בתהליכי המיזוג, ובין היתר, בשל עדכון מתכונת פעילות הסניפים הכוללים שירותים ללקוחות סניפים שנסגרו והצורך בניוד עובדים לאור יישום תוכנית הפרישה.

הבנק משקיע בשוטף מאמצים רבים ובקרות להפחתת הסיכונים וצמצומם. במסגרת זו הוגדרו בקרות רבות בקו הראשון וכן בקרות בקו השני (האגף ליעוץ משפטי וציות ופונקציית ניהול סיכונים), מתקיים אתגור ניהול סיכונים כקו שני על התהליכים במסגרת מפת סיכונים ייעודית למיזוג ומופקים לקחים לשיפור התהליכים. אגף הביקורת כקו שלישי עורך ביקורת מלווה, הוגדרה ומיושמת תכנית יעדים ותגמול ממוקדת לעובדים.

תהליכי המיזוג והבקורת הננקטות נדונים במסגרת ועדות היגוי ומנהלות ייעודיות (חלקן בשיתוף עם בנק מזרחי טפחות), בהשתתפות חברי הנהלה בבנקים.

לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בהמשך דוח זה. למידע נוסף על ניהול הסיכון התפעולי ובכלל זה מערכת המידע והמחשוב של הבנק, הגנת סייבר ואבטחת מידע, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון סייבר

סיכון סייבר מוגדר כסיכון להתממשות אירוע סייבר שהינו אירוע אשר במהלכו מתרחשת תקיפת מערכות מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם גורמים חיצוניים או פנימיים לבנק. ניהול סיכון הסייבר בבנק מיושם בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 361 – ניהול הגנת הסייבר וכן על פי הוראות רלוונטיות בנושאי ניהול טכנולוגיית המידע וניהול סיכון תפעולי. נושאים אלה מעוגנים במסמכי מדיניות יעודים ופרטניים. הבנק התווה מדיניות אסטרטגית הגנת סייבר המגדירה את הכיוונים האסטרטגיים הדרושים על מנת לחזק את כלל מערך ההגנה. מערך הגנת הסייבר של הבנק מתבסס על המרכיבים הבאים:

- מיפוי וניהול סיכונים סייבר באופן רציף ומתמשך;
- הערכת בשלות בקרות הגנת הסייבר;
- ביצוע סקרים להערכת סיכונים סייבר בשרשרת האספקה;
- פיתוח, התקנה ותחזוקה של מגוון כלים ממוכנים לאבטחת מערך המחשוב והנתונים של הבנק, באמצעות כלים לניתוח, בקרה ואיתור אירועים חריגים בתחום אבטחת המידע;
- הגברת והטמעת המודעות לאיומי סייבר בבנק באמצעות הדרכות לעובדים;
- ביצוע תהליך רציף לטיפול הדרגתי בליקויים וביצוע סקרי סייבר;
- בחינה תקופתית של עמידות מערכות המידע של הבנק במתקפות קיברנטיות מסוגים שונים ועדכון מערכי ההגנה על פי הצורך. בחינה זו כוללת סקרי חוסן, תרגילים והתייעצות מקצועית להבטחת קדימות טכנולוגית;
- סיכונים סייבר העיקריים הנוגעים לחבות הבנק כלפי צדדים שלישיים עשויים להיות מכוסים להערכתנו באמצעות הפוליסה הבנקאית במסגרת הפוליסה הקבוצתית של חברת האם, בנק מזרחי טפחות בע"מ בהתאם לתנאיה. הבנק לא רכש כיסוי ביטוחי להוצאות ישירות ואובדן הכנסה;
- הפעלת מרכז תפעול אבטחת מידע (מתא"מ) אשר מנטר באופן שוטף את מערכות המחשב לצורך זיהוי ומתן מענה מהיר לאירוע סייבר וכן קבלת שירותי ניטור מלאומי עבור מערכות המיחשוב המופעלות על ידם. פעילות זו מהווה נדבך משמעותי במוכנות להתמודדות עם התקפות סייבר;

שירותי מחשוב הניתנים על ידי לאומי:

- כאמור, מערכות המחשב המופעלות על ידי לאומי מנוטרות על ידם.
- בנק לאומי, בדומה לבנקים אחרים, מהווה מטרה לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת ומכשירי לקוחותיו חשופים להתקפות סייבר, כגון וירוסים תוכנות זדוניות, התקפות דיגו (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירות ו/או בנתונים ואף גניבה כספית.
- לאומי רואה במידע של הבנק ולקוחותיו נכס עיקרי ומשקיע מאמצים ביישום מנגנוני ותהליכי בקרה והגנה מקובלים.
- במחצית הראשונה לשנת 2022 לא דיווח לאומי על אירוע סייבר מהותי.

השלכות שליליות פוטנציאליות מהן עלול לסבול הבנק כפועל יוצא של התקפות סייבר כוללות בין היתר: גניבת נכסים פיננסיים, פגיעה בקניין רוחני או במידע רגיש אחר של הבנק, של לקוחותיו או של שותפיו העסקיים; שיבוש הפעילות של הבנק; עלויות שיקום; עלויות מוגדלות בגין הגנה ואבטחת מידע; אובדן הכנסות בשל שימוש לא מורשה במידע קנייני או בשל כישלון בשימור או בגיוס לקוחות בעקבות התקפות סייבר; תביעות משפטיות; פגיעה במוניטין וכיוצא ב.

במהלך השנה החולפת לא נרשמו אירועי סייבר מהותיים שהתרחשו או שהשפיעו על מערכות העצמאיות באופן מהותי וכפועל יוצא על מגזרי הפעילויות הנתמכים על ידי מערכות אלה. כמו כן, הבנק לא זיהה אירוע שמנע ממנו לבצע רישום, עיבוד, סיכום או דיווח מידע באופן נאות. להערכת הבנק לא הייתה לנושא הסייבר, בכל הקשור למערכות העצמאיות, השפעה מהותית על הדוחות הכספיים למחצית הראשונה לשנת 2022.

הנהלות היחידות העסקיות שותפות, במסגרת סקרי הסייבר, בזיהוי וניהול הסיכונים בפעילות העסקית. ניהול הגנת הסייבר הינו באחריות מנהל הגנת הסייבר באגף משאבים, אגף בקרות וניהול סיכונים מהווה קו הגנה שני לסיכון זה. במסגרת זו מתקיים פורום סיכונים סייבר בראשות מנהל הסיכונים הראשי.

כחלק ממדיניות הגנת הסייבר, הבנק מיישם תפישת אבטחת מידע ובכלל זה מקיים מגוון רחב של פעילויות בתחומים טכנולוגיים, תפעוליים ותהליכיים. מכלול פעילות אבטחת המידע משולב בפעילות הגנת הסייבר ובא לתת מענה למתאר האיומים הדינאמי, המאפיין את הסביבה הטכנולוגית בה פועלות מערכות מידע בנקאיות מודרניות וכן לאפשר עמידה בהוראות רגולטוריות.

משבר נגיף הקורונה וכן האירועים הגיאופוליטיים הובילו, בין היתר, גם להתגברות כלל עולמית של סיכון הסייבר. ואכן בעולם נצפית התגברות אירועי תקיפה והונאה. הבנק בוחן את התגברות סיכונים סייבר, ונוקט בשורה של צעדים לחיזוק ההגנה, ביניהם התמודדות עם הקושי לשמר כח אדם טכנולוגי בתחום זה.

במהלך חודש אפריל 2022 השתתף הבנק בתרגיל הסייבר לפורום מנכ"לי המערכת הבנקאית בהובלת המפקח על הבנקים. תובנות הבנק מהתרגיל המערכתית הוצגו בדירקטוריון הבנק וכן בפני הפיקוח על הבנקים.

ניהול סיכונים סייבר בשרשרת האספקה: ניהול סיכון שרשרת האספקה מבוצע בבנק באופן שוטף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 363.  
למידע נוסף על ניהול סיכון הסייבר ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון טכנולוגיות מידע

הפעילות בבנק נשענת במידה רבה על מערכות מידע ומחשוב המותאמות לצרכיו. פעילות טכנולוגיית המידע מאופיינת, בין היתר, בתהליכים חוצי ארגון, תוך השפעה משמעותית על התנהלות הבנק. פעילות המחשוב מתבססת על מדיניות ניהול טכנולוגיית המידע של הבנק, הנגזרת, בין היתר מהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 ומאשרת מידי שנה על ידי דירקטוריון הבנק. הבנק מקפיד לשמור על איכותן של המערכות ועל תפקודן התקין, ומשקיע משאבים בפיתוח והתאמה של מערכות המידע והמחשוב (תוכנה, חומרה, תקשורת וכדומה), לשימוש ושימוש לקוחותיו, כמו גם בניהול של מערך אבטחת מידע הולם, היערכות לשעת חירום והמשכיות עסקית, ובעיקר בתמיכה בתהליכי המיזוג.

במסגרת תהליך המיזוג של הבנק לתוך מזרחי טפחות, מבוצעת היערכות טכנולוגית, בהתאם להנחיית בנק מזרחי טפחות ובשיתוף עם גורמי הטכנולוגיה והגורמים הרלוונטיים במזרחי טפחות, הכוללת, בין היתר, היערכות להסבת לקוחות שלא יוסבו באופן וולונטרי עד למועד המיזוג הסטטוטורי במהלך ממוכן ומרוכז.

מהלך ההסבה החד-צדדי של יתרת הלקוחות הקמעונאיים מתוכנן להתבצע באופן מרוכז, בסמיכות ככל שניתן למועד המיזוג הסטטוטורי. פרויקט זה מטופל בעדיפות גבוהה, בשיתוף פעולה של שני הבנקים, מזרחי טפחות ואגוד, ונמצא בשלב הביצוע כאשר מרבית הפיתוחים שישמשו את תהליך ההסבה החד צדדי, מומשו כבר במסגרת ההסבה הוולונטרית. לצורך מימוש מהלך זה, נשכרו יועצים חיצוניים בעלי הידע, המתודולוגיה והכלים התומכים לביצוע ההסבה החד צדדי, לרבות פלטפורמה ייעודית לטיוב והסבת נתונים.

מורכבות ההיערכות הטכנולוגית במימוש תכנית ההסבה כמפורט לעיל, העלתה את רמת סיכון טכנולוגיות המידע וקיבלה ביטוי בהחמרת הערכת הסיכון ברבעון השלישי לשנת 2021.

לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם לאומי בהתאם להסכם שנחתם ביום 2 בספטמבר 2001 והוארך מעת לעת, בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (והוארכה כמפורט להלן). בהתאם לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות:

תוקפו של ההסכם הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 ותוספת זו חלה רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2020. בנוסף לשירותי מחשוב בנק לאומי, הבנק מפעיל מערכות מחשוב עצמאיות שפותחו על ידו ו/או באמצעות בתי תוכנה. הגדרה תכנית מפורטת ברמת המערכות תוך הגדרת לוחות זמנים: מערכות להסבה לבנק מזרחי טפחות וכן אחזור מידע היסטורי שנדרש עקב המיזוג.

תהליך המיזוג העלה את הסיכון לעזיבת עובדים טכנולוגיים המועסקים באמצעות שירותי מיקור חוץ, וזאת על רקע אי הוודאות בנוגע להמשך העסקתם לאחר השלמת תהליך המיזוג, ובמקביל לעליה משמעותית בביקוש הגבוה לעובדים אלו בשוק. לאור זאת הבנק הפעיל צעדי שימור לעובדים הרלוונטיים, הבנק עוקב אחר התפתחות סיכון זה.

על רקע הפקת לקחים מכשלים ותקלות שאירעו במערכת הבנקאית, הנחה המפקח על הבנקים את הבנקים לנקוט בצעדים שיצמצמו את פוטנציאל התממשות הסיכונים הנובעים מכשלים במערך טכנולוגיית המידע. כמו כן, הנחה המפקח על הבנקים את הבנקים לבחון מחדש תהליכים של ניהול שינויים וניהול תקלות, על מנת לחזק את התהליכים ולשפרם. הבנק נערך ופועל באופן שוטף על פי הנחיות אלו. עם זאת, למרות המשאבים שמשקיע הבנק בתחום זה, כיוון שמדובר במערכות מורכבות, לא ניתן למנוע לחלוטין את התממשות הסיכונים הנובעים מקיום תקלות בהן.

## המשכיות עסקית – היערכות למצבי חירום

אירועים מסוגים שונים עלולים לפגוע ו/או להשבית פעילויות מהותיות של הבנק ולקוחותיו, לפגוע בהמשכיות עסקיו, לחשוף את הבנק לסיכונים שונים ולגרום לבנק ו/או ללקוחותיו נזקים משמעותיים.

לבנק תכניות המשכיות עסקית בחירום, המפרטות את אופן הפעלת השירותים בחירום ואת המשאבים הנדרשים בעת אירוע מסוג המשכיות עסקית, וזאת על-מנת לחזור ביעילות ובלוחות זמנים קצרים לשגרת עבודה, כולל ניהול תקין של נכסי טכנולוגיית המידע אשר תומכים בתהליכים בעלי השפעה מהותית על התנהלות עסקי הבנק. תכניות אלו מבטיחות את יכולתו של הבנק להמשיך בפעילות שוטפת ולצמצם הפסדים במקרה של התממשות תרחיש המשכיות עסקית, פנימי או חיצוני, בהתאם למדיניות המשכיות עסקית בחירום ובהתחשב בצמצום פעילות הבנק לאור המיזוג.

הפעילות בזמן משבר הקורונה התבצעה בין היתר בהתבסס על תכניות החירום של הבנק תוך התאמה דינמית להתפתחות המשבר ועמידה בהוראות הרשויות.

## סיכון ציות

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט בעניין אופן ניהול סיכון הציות בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון משפטי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט בעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון מוניטין

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט בעניין אופן ניהול סיכון המוניטין בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון אסטרטגי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון סביבתי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. לפירוט ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2021 וכן דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

טבלת גורמי הסיכון להלן מבוססת על מתודולוגיה מעודכנת, המשלימה תהליך מקיף שערך הבנק לעדכון הגישה המשמשת להערכת הסיכון הכולל בקווי העסקים השונים. בהתאם למתודולוגיה, מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים בטבלה להלן, מבטאת את המידה בה גורם הסיכון משקף איום על יציבות הבנק. ההשפעה המוצגת להלן גובשה תוך התאמה ככל הניתן לתהליך ה- ICAAP האחרון שבוצע ותוצאותיו, תוך בחינת היבטים איכותיים וכמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק ולתהליכי מדידת הסיכונים השוטפים, והיא מבוססת על אמידת חשיפת פעילותו של הבנק לסיכונים השונים והשפעתם על הלימות הונו ויציבותו. יצוין כי לאור הליך המיזוג, הבנק אינו עורך תהליכי ICAAP שנתיים וזאת באישור הפיקוח על הבנקים. כמו כן, החל מרבעון רביעי 2020, לאור רכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות, משולב הבנק בתהליך ה- ICAAP הקבוצתי אותו עורך מזרחי טפחות.

בהתאם, ככלל התפיסה מבוססת על אחד או שני פרמטרים מרכזיים:

- **השפעת הסיכון במצב עסקים הרגיל** - באמצעות שיעור הקצאת ההון.
  - **השפעת הסיכון תחת תנאי קיצון** - באמצעות ההשפעה על הלימות ההון רובד 1 בתרחיש קיצון.
- סיכונים קשים לכימות דוגמת סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי וכיו"ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה- ICAAP. כחלק מתהליכי המיזוג המתמשכים, הבנק מבצע ניטור ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות בגורמי הסיכון השונים, תוך הקפדה על ניהול סיכונים שוטף והדוק וניטור מוקדי הסיכון הפוטנציאליים הנובעים מתהליך המיזוג עצמו וכן מהפעילות השוטפת בבנק. הבנק ממשיך לבחון את יכולתו לעמוד בהתפתחויות שליליות בסביבה המאקרו כלכלית באמצעות תרחישי קיצון מערכתיים, ובכלל זה עורך תרחישי קיצון אחידים בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים. במהלך שנת 2020 הבנק ביצע החמרה בהערכת גורמי הסיכון העיקריים אשר הושפעו ממשבר הקורונה. בהערכת גורמי הסיכון במהלך שנת 2021 בוצעו מספר שינויים, הן כתוצאה מהשיפור בסביבה הכלכלית וחזרת המשק לשגרה והן בעקבות המשמעותיות הכרוכות בתהליכי מיזוג הבנק למזרחי טפחות, אשר מחד העלו את רמות הסיכון בעיקר בהיבטים תפעוליים וטכנולוגיים ומנגד הורידו את רמות הסיכון עקב העברת פעילות למזרחי טפחות. לפירוט השינויים ראה טבלת השפעת גורמי הסיכון בבנק בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2021.

### להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 ביוני 2022

גורם הסיכון	השפעת הסיכון (גבוהה, בינונית, נמוכה)
1. השפעה כוללת של סיכונים האשראי*	בינונית-נמוכה <sup>1</sup>
1.1 סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	בינונית-נמוכה <sup>1</sup>
1.2 סיכון בגין ריכוזיות ענפית**	נמוכה
1.3 סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים**	נמוכה <sup>2</sup>
2. השפעה כוללת של סיכונים שוק*	בינונית-גבוהה
2.1 סיכון ריבית	בינונית-גבוהה
2.2 סיכון בסיס (אינפלציה ושערי חליפין)	בינונית
2.3 סיכון מחירי מניות	בינונית
3. סיכון נזילות <sup>3</sup>	-
4. סיכון תפעולי	בינונית-גבוהה <sup>4</sup>
5. סיכון סייבר	בינונית-גבוהה
6. סיכון טכנולוגיות מידע	בינונית-גבוהה <sup>4</sup>
7. סיכון משפטי	בינונית-נמוכה
8. סיכון מוניטין	בינונית-נמוכה
9. סיכון סליקה	נמוכה
10. סיכון אסטרטגי	לא רלוונטי <sup>5</sup>

\* השפעה כוללת של סיכונים האשראי וסיכונים השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.

\*\* החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

1. עם העברת פעילות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות במסגרת תהליך מיזוג הבנק, רמת סיכון האשראי פוחתת מ"בינונית" ל"בינונית-נמוכה".
2. עם העברת אשראי של קבוצות לווים גדולות לבנק מזרחי טפחות, רמת הסיכון פוחתת מ"בינונית-נמוכה" ל"נמוכה".
3. ביום 25 במאי 2022, נחתם בין הבנק לבין מזרחי טפחות הסכם במסגרתו החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות.
4. רמת הסיכון התפעולי משקפת את הסיכונים התפעוליים הגלומים בתהליך המיזוג של הבנק וכן הסיכונים הקיימים בהמשך הפעילות השוטפת.
5. לאור מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות וכפועל יוצא הטמעת הפעילות הקיימת במסגרת הפעילות של בנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות לסיכון האסטרטגי של הבנק כישות עסקית עצמאית בטווח הארוך ועל כן הסיכון האסטרטגי ירד ממכלול הסיכונים שמאפיינים את פרופיל הסיכון של הבנק. יצוין, כי סיכונים המיזוג משוקללים במסגרת הסיכונים האחרים.

#### הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים. לפירוט אודות סיכונים מובילים ומתפתחים ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>
- הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.



## מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 בתמצית הדוחות הכספיים אלו ובדוחות הכספיים לשנת 2021. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת ההנהלה הינם: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישומו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך מחצית הראשונה של שנת 2022 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021, למעט המתואר להלן ובבאור 1.ג.1 בתמצית הדוחות הכספיים בנושא יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים.

### הפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פרסמו במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכונים האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר:

- ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה;
  - באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים;
  - יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי;
  - ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה;
  - הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור) אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות;
- כתוצאה מכך תקטן המורכבות של הטיפול החשבונאי כתוצאה מהפחתת מספר השיטות למדידת ירידת ערך של מכשירים פיננסיים.

לבנק מתודולוגיה במסגרת מדיניות האשראי, לאיתור וזיהוי חובות בעייתיים, לסיווגם ולמדידת הפרשה להפסדי אשראי בגינם, וזאת על מנת לקיים הפרשה ברמה מתאימה (Appropriate) לכיסוי הפסדי אשראי צפויים (Estimated) בהתייחס לתיק האשראי שלו ובהתייחס להפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים. 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.

זיהוי וסיווג אוכלוסיית החובות הבעייתיים – נעשה בחלקו על בסיס פרמטרים המוגדרים בהוראה ובחלקו על פי כללים שקבע הבנק לזיהוי ואיתור של חובות בעייתיים.

הבנק בוחן באופן שוטף את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל האפשר, לווים לגביהם עלתה רמת הסיכון. בנוסף מופעלים בבנק מספר תהליכים לאיתור לווים עם פוטנציאל לבעייתיות, הכללתם ברשימת מעקב וקביעת אופן הטיפול בהם. לאור יישום הוראת מקור החזר ראשוני בשנת 2017, הבנק עדכן את מדיניות זיהוי חובות בעייתיים וסיווגם, כך שחובות נבחנים גם על החוזק הצפוי של מקורות החזר מהתזרים העסקי (מקור החזר תזרימי שוטף, יציב, מופרד ובשליטת החייב) למעט מקרים מסוימים בהם במהלך העסקים הרגיל החוב אמור להיפרע מהתזרים שמניב הנכס הממומן.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי - אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה; או (ב) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

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

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי; (2) סוג הנכס הפיננסי; (3) שנת העמדת האשראי.

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. שיטות אלה כוללות, בין היתר: (1) שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss- Rate), כגון שיטת WARM; (2) שיטת הסתברות לכשל/ הפסד בהינתן כשל (PD/LGD).

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. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או ריבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

כאשר התקופה סבירה וניתנת 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 מיידי; (2) חזרה על בסיס קו ישר.

לפירוט נוסף בדבר שיטות המדידה, קבוצות מאפייני הסיכון ותקופת הזמן של התחזית הניתנת לביסוס ראה ביאור 1.ג.1 בדוחות הכספיים.

הלוואות לדירור – החל מיום 1 בינואר 2022 אימץ הבנק את חוזרי הפיקוח בנושא יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדירור והפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים. על פי החוזרים בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדירור, ובוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, כוללים דרישה לביצוע מחיקה חשבונאית של הלוואות לדירור לאחר פרק הזמן המתאים שנקבע בהוראות ודרישה לסווג הלוואות לדירור שנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר כהלוואות שאינן צוברות ריבית. כמו כן, נוספה דרישת גילוי בדבר מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור.

מחיקות חשבונאיות – סכומי חוב שנחשבים ככאלו שאינם ברי גביה ו/או בעלי ערך נמוך כך שהותרתם כנכסים אינה מוצדקת, נמחקים חשבונאית. הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו ברי גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים).

לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון. לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-500 אלפי ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדירור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הפוכים 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 לדירור 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).

הכרה בהכנסה – במועד סיווג החוב כלא צובר הבנק מגדיר את החוב כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית ומפסיק לרשום בגינו הכנסות ריבית, למעט חובות מסוימים שאורגנו מחדש. כמו כן, במועד סיווג החוב כלא צובר הבנק מבטל את כל הכנסות הריבית שנצברו וטרם נגבו, ואשר הוכרו בעבר כהכנסה ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר ריבית, כל עוד לא בוטל לגבי הסיווג כאמור. כל זמן שקיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב, כל התשלומים שהתקבלו ישמשו להקטנת קרן ולאחר מכן כהכרה בהכנסות ריבית אשר ירשמו כרווח מפעולות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי.

הכרה בהכנסה על בסיס מזומן - הכנסת ריבית, בגין חוב לא צובר, מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן כל עוד היתרה הרשומה הנותרת של החוב נחשבת להיות ברת גביה במלואה. קביעת הבנק בדבר יכולת הגביה של כל היתרה הרשומה הנותרת של החוב חייבת להיתמך בהערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של החייב והתחזית לפרעון, לרבות התייחסות לביצועי הפרעון ההיסטוריים של החייב וגורמים רלוונטיים אחרים. בכל מקרה מוגבל סכום ההכנסה, שיוקר כהכנסת ריבית, לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החוזי.

הכנסות ריבית בגין חוב המסווג כארגון מחדש מוכרות רק לאחר פירעון של 6 תשלומים רצופים ללא פיגור בהלוואות הנפרעות בתשלומים חודשיים או לאחר פירעון חלק מהותי מקרן החוב (20%) בהלוואות הנפרעות בתשלומים שאינם חודשיים.

### הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה

- החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק אימץ את כללי החשבונאות המקובלים שנקבע בתת פרק ASC 326-30 (קודיפיקציה 326). התקן כולל הנחיות לגבי האופן שבו על הבנק למדוד את הפסדי האשראי בגין אגרות חוב זמינות למכירה.
- על פי כללים אלה הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין אגרות 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.
- משך הזמן שנייר ערך היה בפוזיטיב הפסד שטרם מומש אינו צריך להיות גורם, כשלעצמו או בצירוף עם אחרים, על מנת להסיק שלא מתקיים הפסד אשראי. הגורמים שהבנק מביא בשיקוליו בעת בחינת קיום הפסד אשראי הינם:
1. שיעור קרן הון שלילית – ככל ששיעור קרן ההון השלילית גבוה תתבצע בחינה מעמיקה יותר של אגרת החוב, כאמור להלן.
  2. תנאים שלילים הקשורים ספציפית לנייר הערך, לענף או לאזור הגאוגרפי. לדוגמה: שינויים במצב הכספי של מנפיק ני"ע, או במקרה של אג"ח מגובה נכסים, שינויים במצב הכספי של החייבים המגבים. למשל: שינויים בטכנולוגיה, הפסקת פעילות של מגזר בעסק, העשייה להשפיע על פוטנציאל הרווחים העתידי של המנפיק של נייר הערך או של החייבים המגבים אותו הלוואת הבסיס ושינויים באיכות חיזוק האשראי.
  3. מבנה התשלומים של אגרת החוב והסבירות שהמנפיק יוכל לבצע תשלומים שיגדלו בעתיד.
  4. כשל של מנפיק נייר הערך לבצע תשלומי ריבית או קרן במועד שנקבע.
  5. כל שינוי בדירוג של נייר הערך על ידי סוכנות דירוג.
  6. הערת עסק חי.

חישוב ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה נעשה 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 אגרת 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 אגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן.

נייר ערך שערכו ירד ימשיך להימדד באמצעות הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים.

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

מחיקה חשבונאית בגין אגרות חוב זמינות למכירה - מחיקה חשבונאית תתבצע במידה ובכוונת הבנק למכור אג"ח או שיותר סביר מאשר יידרש למכור לפני השבת בסיס העלות המופחתת, ותירשם ירידת ערך של העלות המופחתת לשווי ההוגן של אגרת החוב במועד הדיווח, כאשר כל ירידת ערך נוספת תדווח בדוח רווח והפסד. מחיקה תתבצע אף בעת חדלות פירעון או בהעדר מידע זמין לצורך עריכת תזרים ו/או קביעת ערך נוכחי של ההפרשה להפסדי אשראי כשנה מיום ההכרה בהפרשה להפסדי אשראי לראשונה.

הדיונים בדבר הצורך בביצוע הפרשות מתקיימים במסגרת ועדות פנימיות שהוקמו לצורך כך: ועדת משנה בראשות ראש אגף ניהול פיננסי, אשר ממליצה על ביצוע הפרשות בהתבסס בין היתר, על מתודולוגיה פנימית לניתוח פרטני של החברה המנפיקה. ההמלצות מוגשות לוועדה בראשות מנכ"ל הבנק. המלצות מובאות לדיון בוועדת הביקורת של הדירקטוריון ובמליאת הדירקטוריון. כחומר רקע לדיון מוגש כל המידע הרלוונטי לגבי אגרות החוב, כולל תמצית הניתוח הפרטני שנעשה על בסיס המתודולוגיה הפנימית.

## בקורות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2021 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו- 404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישום בבנק. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה- Sox לשנת 2022, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

### הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 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 דיווח כספי.

הדירקטוריון מודה להנהלת הבנק, למנהלים ולכל צוות העובדים על עבודתם המסורה.



חיים פרייליכמן  
מנהל כללי ראשי



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תל אביב, 11 באוגוסט 2022.

## הצהרה (Certification)

אני, חיים פרייליכמן, מצהיר כי:

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

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



חיים פרייליכמן  
מנהל כללי ראשי

תל אביב, 11 באוגוסט 2022

## הצהרה (Certification)

אני, דניאל סמידוברסקי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, 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 ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). 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 בטחון 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 בדוח 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 ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

דניאל סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תל אביב, 11 באוגוסט 2022



# תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2022





## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אגוד לישראל בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2022 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה 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.

### 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 תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מביורורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 16.א. בדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

ברייטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון  
אלמגור זהר ושות'

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 11 באוגוסט 2022

### תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 6701101, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | [info@deloitte.co.il](mailto:info@deloitte.co.il)

משרד נצרת  
מרני אבן עמר 9  
נצרת, 16100

טלפון: 073-3994455  
פקס: 073-3994455

[info-nazareth@deloitte.co.il](mailto:info-nazareth@deloitte.co.il)

משרד אילת  
המרכז העירוני  
ת.ד. 583  
אילת, 8810402

טלפון: 08-6375676  
פקס: 08-6371628

[info-ellat@deloitte.co.il](mailto:info-ellat@deloitte.co.il)

משרד חיפה  
מעלה השחרור 5  
ת.ד. 5648  
חיפה, 3105502

טלפון: 04-8607333  
פקס: 04-8672528

[info-haifa@deloitte.co.il](mailto:info-haifa@deloitte.co.il)

משרד ירושלים  
קרית המדע 3  
מגדל הר חוצבים  
ירושלים, 914510  
ת.ח. 45396

טלפון: 02-5018888  
פקס: 02-5374173

[info-jer@deloitte.co.il](mailto:info-jer@deloitte.co.il)

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2021	2022	2021	2022		
(מבוקר)						(לא מבוקר)
						במיליוני ש"ח
902	483	448	271	238	2	הכנסות ריבית
192	115	142	78	86	2	הוצאות ריבית
710	368	306	193	152		הכנסות ריבית, נטו
(146)	(92)	(75)	(44)	(48)	6,13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
856	460	381	237	200		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
243	157	187	51	(4)	3	הכנסות שאינן מריבית
226	120	63	60	27		הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית**
2	1	206	1	-		עמלות
471	278	456	112	23		הכנסות אחרות**
						סך כל ההכנסות שאינן מריבית
463	233	211	107	98		הוצאות תפעוליות ואחרות
133	60	52	32	27		משכורות והוצאות נלוות
599	269	287	181	142		פחת ואחזקת בנינים וציוד
1,195	562	550	320	267		הוצאות אחרות*
132	176	287	29	(44)		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
42	57	55	9	(17)		רווח (הפסד) לפני מסים
						הפרשה למסים על הרווח
90	119	232	20	(27)		רווח נקי (הפסד) :
						המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.10	1.46	2.84	0.25	(0.33)		רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):
						רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בגין תכנית פרישה מראון: בסך 66 מיליון ש"ח ו- 133 מיליון ש"ח בתקופה של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, בהתאמה. בתקופות המקבילות אשתקד בסך של 104 מיליון ש"ח ו- 113 מיליון ש"ח בהתאמה. בסך של 271 מיליון ש"ח בשנת 2021.

\*\* ברבעון הראשון של שנת 2022 נכללו רווחים בסך 376 מיליון ש"ח ממכירת נכסי מקרקעין של הבנק וממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ. מזה: רווחים בסך 172 מיליון ש"ח בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית ורווחים בסך 204 מיליון ש"ח בסעיף הכנסות אחרות. לפרוט ראה באורים 16 ד-ו ה. לתמצית הדוחות הכספיים.



דניאל סמידורסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל



חיים פרייליכמן

מנהל כללי ראשי



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 11 באוגוסט 2022

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022**  
סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		(לא מבוקר) במיליוני ש"ח
	2021	2022	2021	2022	
90	119	232	20	(27)	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
49 (21)	7 9	(315) 144	4 13	(168) 76	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים: התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>1</sup>
28	16	(171)	17	(92)	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים</b>
(10)	(5)	58	(6)	31	השפעת המס המתייחס
18	11	(113)	11	(61)	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
108	130	119	31	(88)	<b>הרווח (הפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

1. משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד.
2. ראה גם באור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2022

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022		
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
		במיליוני ש"ח	באור	
				<b>נכסים</b>
9,000	14,186	<b>4,830</b>		מזומנים ופקדונות בבנקים
5,017	7,600	<b>5,623</b>	5	ניירות ערך <sup>1</sup>
919	34	<b>712</b>		ניירות ערך שנשאלו
18,798	22,496	<b>13,981</b>	6,13	אשראי לציבור*
(206)	(241)	<b>(106)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
18,592	22,255	<b>13,875</b>		אשראי לציבור, נטו
171	191	<b>33</b>		בנינים וציוד***
364	605	<b>828</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
557	593	<b>603</b>		נכסים אחרים <sup>2,****</sup>
<b>34,620</b>	<b>45,464</b>	<b>26,504</b>		<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות והון</b>
24,822	36,220	<b>8,331</b>	7	פקדונות הציבור*
2,659	2,701	<b>11,324</b>		פקדונות מבנקים**
1	-	-		פקדונות הממשלה
408	405	<b>402</b>		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
530	772	<b>742</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,156	2,300	<b>2,540</b>		התחייבויות אחרות <sup>3,4</sup>
31,576	42,398	<b>23,339</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
3,044	3,066	<b>3,165</b>		<b>סך כל ההון<sup>5</sup></b>
<b>34,620</b>	<b>45,464</b>	<b>26,504</b>		<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

\* כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות, מועברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות.

\*\* עיקר הפקדונות הופקדו על ידי בנק מזרחי טפחות.

\*\*\* במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 מכר הבנק נכסי מקרקעין, לפרוט ראה באור 16.ה. בתמצית הדוחות הכספיים.

\*\*\*\* במהלך הרבעון הראשון של שנת 2022 מכר הבנק את מלוא החזקותיו בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ, לפרוט ראה באור 16.ד. בתמצית הדוחות הכספיים.

1. מזה: ליום 30.06.22 אין ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף (30.06.21 - 309 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 275 מיליון ש"ח).

2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסכום זניח (30.06.21 - 6 מיליון ש"ח, 31.12.21 - בסכום זניח).

3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 1,282 מיליון ש"ח (30.06.21 - 527 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 1,654 מיליון ש"ח).

4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 12 מיליון ש"ח (30.06.21 - 41 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 29 מיליון ש"ח).

5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
3,253	1,824	(49)		1,478	יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)
(27)	(27)	-		-	רווח (הפסד) נקי בתקופה
(61)	-	(61)		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
3,165	1,797	(110)		1,478	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
3,137	1,674	(15)		1,478	יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
20	20	-		-	רווח (הפסד) נקי בתקופה
11	-	11		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
(102)	(102)	-		-	התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג <sup>2</sup>
3,066	1,592	(4)		1,478	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
3,044	1,563	3		1,478	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
2	2	-		-	התאמה ליתרת פתיחה, נטו ממס בשל השפעת היישום לראשונה <sup>1</sup>
3,046	1,565	3		1,478	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה
232	232	-		-	רווח נקי בתקופה
(113)	-	(113)		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
3,165	1,797	(110)		1,478	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

ראה הערות להלן.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (המשך)**  
 סכומים מדווחים

**לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)**

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
3,038	1,575	(15)		1,478	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>
119	119	-		-	רווח נקי בתקופה
11	-	11		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
(102)	(102)	-		-	התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג <sup>2</sup>
<u>3,066</u>	<u>1,592</u>	<u>(4)</u>		<u>1,478</u>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)</b>

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)**

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
3,038	1,575	(15)		1,478	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>
90	90	-		-	רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון
18	-	18		-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
(102)	(102)	-		-	התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג <sup>2</sup>
<u>3,044</u>	<u>1,563</u>	<u>3</u>		<u>1,478</u>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2021</b>

1 השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים.

2 ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		
	ביום 31 בדצמבר 2021	ביום 30 ביוני 2021	ביום 30 ביוני 2022	ביום 30 ביוני 2021	ביום 30 ביוני 2022
(מבוקר)					(לא מבוקר)
					במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד) נקי לתקופה

90 119 232 20 (27)

התאמות:

פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)

50 24 18 15 8

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

(146) (92) (75) (44) (48)

הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה

(108) (35) (176) (6) 9

ומניות שאינן למסחר, נטו

הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי

8 5 (16) 1 (8)

הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו

הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי

(44) (81) 7 (42) 14

הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו

(רווח) מממוש בנינים וציוד

- - (204) - -

מיסים נדחים, נטו

(31) 1 (224) (15) (154)

שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים

269 120 120 100 66

הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון

291 88 131 (47) (95)

התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

(53) 7 37 (16) 28

התאמה בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות

- - 2 - -

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

529 288 (464) 146 (337)

נכסים בגין מכשירים נגזרים

836 239 (122) 121 84

ניירות ערך למסחר

90 12 129 4 221

נכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

(695) (453) 212 5 197

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

854 194 (483) (52) 494

התחייבויות אחרות

1,940 436 (876) 190 452

מזומנים נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (המשך)**  
 סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
3	2	-	1	-
5,173	2,139	<b>3,842</b>	1,240	<b>1,660</b>
(913)	(28)	<b>207</b>	39	<b>(661)</b>
-	-	<b>(267)</b>	-	<b>(267)</b>
(3,515)	(1,582)	<b>(1,306)</b>	(380)	<b>(494)</b>
5,464	2,583	<b>819</b>	447	<b>282</b>
1,231	269	<b>148</b>	211	<b>86</b>
368	213	<b>856</b>	139	<b>811</b>
(13)	(9)	<b>(8)</b>	(6)	<b>(5)</b>
-	-	<b>330</b>	-	-
<b>7,798</b>	<b>3,587</b>	<b>4,621</b>	<b>1,691</b>	<b>1,412</b>
2,527	2,569	<b>8,665</b>	2,608	<b>6,652</b>
(12,083)	(1,164)	<b>(16,536)</b>	(1,907)	<b>(8,286)</b>
1	-	<b>(1)</b>	-	-
400	400	-	400	-
(247)	(247)	<b>(6)</b>	-	<b>(6)</b>
(3,795)	(3,795)	-	(3,795)	-
<b>(13,197)</b>	<b>(2,237)</b>	<b>(7,878)</b>	<b>(2,694)</b>	<b>(1,640)</b>
<b>(3,459)</b>	<b>1,786</b>	<b>(4,133)</b>	<b>(813)</b>	<b>224</b>
12,406	12,406	<b>9,000</b>	14,982	<b>4,634</b>
53	(7)	<b>(37)</b>	16	<b>(28)</b>
<b>9,000</b>	<b>14,185</b>	<b>4,830</b>	<b>14,185</b>	<b>4,830</b>
634	297	<b>238</b>	131	<b>117</b>
(105)	(44)	<b>(53)</b>	(24)	<b>(34)</b>
15	6	<b>5</b>	3	<b>4</b>
(17)	(12)	<b>(88)</b>	(6)	<b>(36)</b>
34	34	<b>22</b>	32	-
2	-	-	-	-

**תזרימי מזומנים מפעילות השקעה**  
 שינוי נטו בפקדונות בבנקים  
 שינוי נטו באשראי לציבור  
 שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו  
 רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון  
 רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר  
 תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר  
 תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר  
 תמורה ממכירת תיקי אשראי  
 רכישת בנינים וציוד  
 תמורה ממימוש בנינים וציוד

**מזומנים, נטו, מפעילות השקעה**

**תזרימי מזומנים מפעילות מימון**  
 שינוי נטו בפקדונות מבנקים  
 שינוי נטו בפקדונות הציבור  
 שינוי נטו בפקדונות הממשלה  
 הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
 פדיון ורכישה עצמית של כתבי התחייבות ואגרות חוב יציאה מאיחוד\*

**מזומנים נטו מפעילות מימון**

**גידול (קיטון) במזומנים**  
 יתרת מזומנים לתחילת התקופה  
 השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים

**יתרת מזומנים לסוף התקופה**

**ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:**  
 ריבית שהתקבלה  
 ריבית ששולמה  
 דיבידנדים שהתקבלו  
 מסים על הכנסה ששולמו  
 מסים על הכנסה שהתקבלו

**נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:**  
 רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

\* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 ביוני 2022 ולתקופה של ששה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בתמצית דוחות ביניים זו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. בנוסף ראה באור 32.א. בדוחות הכספיים לשנת 2021 בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 11 באוגוסט 2022.

### ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

### שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההנחות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור בסעיף ג' להלן.

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

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

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

א. ביום 28 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, 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 תאגידי בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר:
  - ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה;
  - באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים;
  - יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי;
  - ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה;
  - הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות;
- כתוצאה מכך תקטן המורכבות של הטיפול החשבונאי כתוצאה מהפחתת מספר השיטות למדידת ירידת ערך של מכשירים פיננסיים.

**באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

בהמשך להסרת הדרישה לגילוי על חובות פגומים בקודיפיקציה, ולאור הגילוי המקובל בדוחות לציבור של בנקים בארצות הברית שיישמו את הכללים החדשים, ההגדרות הקיימות בהוראות הדיווח של חובות פגומים ושל סיכון אשראי פגום הוחלפו בהגדרות של חובות שאינם צוברים ושל סיכון אשראי שאינו צובר, בהתאמה. לאור כך, ההגדרות של חובות בעייתיים ושל סיכון אשראי בעייתי, ושל סיכון אשראי בסיווג שלילי, עודכנו כך שהן יתייחסו לחובות שאינם צוברים, וסיכון אשראי שאינו צובר. כתוצאה מעדכונים אלה:

(1) הגילוי על חובות פגומים יוחלף בגילוי על חובות שאינם צוברים.

(2) חובות שאורגנו מחדש שצוברים הכנסות ריבית לא יכללו באופן אוטומטי בחובות בעייתיים.

נוספה דרישת גילוי ליתרת החובות שאורגנו מחדש וצוברים הכנסות ריבית, אשר סווגו כחובות בעייתיים.

ב. ביום 31 בינואר 2021 פרסם הפיקוח חוזר בנושא יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור, התיקונים להוראות הדיווח לציבור כוללים דרישה לביצוע מחיקה חשבונאית של הלוואות לדיור לאחר פרק הזמן המתאים שנקבע בהוראות ודרישה לסווג הלוואות לדיור שנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר כהלוואות שאינן צוברות ריבית. כמו כן, נוספה דרישת גילוי בדבר מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור.

ג. ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוח- 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. במועד היישום לראשונה, התאגיד הבנקאי רשאי לכלול (להוסיף בחזרה) באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 את הקיטון שנרשם בהון עצמי רובד 1 ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים.

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 לדיור, ובוטלה הדרישה לחישוב 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 העצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

ד. הבנק יישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה, שאינה מהותית. עיקר ההשפעה, כפי שמוצגת במסגרת ביאור הפרופורמה להלן, נבעה מעדכון שיטות המדידה של הפרשה להפסדי אשראי, טיפול בהלוואות לדיור בסטאטוס לא צובר ומחיקות חשבונאיות של ריבית או קרן, עדכון של יתרות המיסים הנדחים המתייחסות וכן, השפעות על ההון הרגולטורי כתוצאה מניכוי מההון בגין הלוואות לדיור שנמצאות באופן ממושך בסטאטוס לא צובר וזקיפת הגידול בהפרשה להפסדי אשראי.

**להלן ההשפעה כתוצאה מיישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים:**

יישום כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים		31 בדצמבר 2021		
1 בינואר 2022	אשראי צפויים			
במיליוני ש"ח				
(לא מבוקר)		(מבוקר)		
<b>מאזן:</b>				
199	(7)	206		הפרשה להפסדי אשראי
94	12	82		מזה: בגין אשראי מסחרי
27	(17)	44		מזה: בגין אשראי לדיור
77	(2)	79		מזה: בגין אשראי פרטי אחר
<b>הון עצמי:</b>				
3,046	2	3,044		עודפים
<b>הלימות הון ומינוף:</b>				
16.29%	0.01%	16.28%		יחס הון עצמי רובד 1
19.41%	0.01%	19.40%		יחס הון כולל
8.38%	0.01%	8.37%		יחס המינוף

## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה ביו חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חובות (לרבות איגרות חוב) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים. החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב שאינו מבצע").

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

1. **אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 500 אלפי ש"ח**  
קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכונן 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 בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי. החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר"). למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.
2. **אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 500 אלפי 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 לדיור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

### מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי הינו חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש, במסגרתו - מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב - הבנק העניק ויתור ללווה 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). 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. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- למועד הסדר החוב הלווה נמצא בכשל, לרבות כאשר חוב אחר כלשהו של הלווה הינו בכשל.
- לגבי החובות שלמועד ההסדר אינם בפיגור הבנק מעריך האם בהתאם ליכולת הפירעון הנוכחית קיימת סבירות כי בעתיד הנראה לעין הלווה ייקלע למצב של כשל ולא יעמוד בתנאים החוזיים המקוריים של החוב.
- החייב הוכרז כפושט רגל או כחדל פירעון, נמצא בתהליך של כינוס נכסים או קיימים ספקות משמעותיים להמשך קיומו של הלווה כעסק חי.
- ללא שינוי תנאי החוב, החייב לא יהיה מסוגל לגייס חוב ממקורות אחרים בריבית שוק המקובלת לגבי חייבים שאינם בעייתיים.

## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- 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).
  - שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב.
  - לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר וכל שינוי אחר בתנאי ההחזר, שלדעת הבנק יש בו משום ויתור.
  - לא בוצע הליך חיתום נוסף כאשר מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
  - כמו כן לצורך הבחינה אם הלקוח מצוי בקשיים כלכליים יילקחו בחשבון פרמטרים נוספים כגון: היסטוריית פיגורים של הלווה, מספר גלגולי האשראי ותדירותם, עמדת מסגרות חד צדדיות ופערי ביטחונות וחרירות מתמשכות הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי.
  - לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם הדחייה בתשלומים אינה מהותית. ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר לעומת החוזה ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.
  - ארגון מחדש של חוב אינו בהכרח ארגון מחדש של חוב בעייתי, גם אם הלקוח נקלע לקשיים פיננסיים מסוימים, לדוגמא:
    - השווי ההוגן של מזומנים, נכסים או זכות בהון העצמי, שקיבל הבנק מחייב כפירעון לחובו, שווה לפחות ליתרת החוב הרשומה של החוב.
    - הקטנת שיעור הריבית של החוב באה לשקף ירידה בשיעור הריבית בשוק או ירידה ברמת הסיכון.
    - פריסת החוב בתנאים טובים יותר נועדה לשמור על קשר עם החייב, שיכול בקלות לגייס כספים ממקורות אחרים בשיעור הריבית הנוכחי בשוק.
    - החייב הנפיק אג"ח הנושא שיעור ריבית אפקטיבי הקיים בשוק עבור חוב דומה של לווה שאינו בעייתי.

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

- ככלל, חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:
1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
  2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.
- חוב אשר פורמאלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר הארגון מחדש קיים ביטחון סביר שהחוב יפרע ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, יטופל כחוב צובר הכנסות ריבית. לצורך כך בוחן הבנק ביצועי פירעון של 6 תשלומים רצופים ללא פיגור בהלוואות הנפרעות בתשלומים חודשיים או לאחר פירעון חלק מהותי מקרן החוב (20%) בהלוואות הנפרעות בתשלומים שאינם חודשיים.

### טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב

- חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, יסווגו כחוב לא צובר. ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להיות מסווג כחוב לא צובר עד שישולם במלואו. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:
- החייב אינו מצוי יותר בקשיים פיננסיים. הערכה זו של הבנק חייבת להיות מבוססת על בדיקת אשראי עדכנית ומתועדת שבוצעה במועד הארגון מחדש העוקב.
  - הבנק לא העניק ללקוח ויתור (דהיינו ההלוואה החדשה הועמדה בתנאי שוק, שהיו ניתנים להלוואות חדשות ללקוחות אחרים עם מאפייני סיכון דומים).
- אם בחר הבנק שלא להתייחס לחוב זה כאל חוב בעייתי אזי ההפרשה להפסדי אשראי בגינו תחושב על בסיס קבוצתי ויתרת החוב הרשומה לא תשתנה בעת ארגון החוב העוקב (אלא אם התקבל תשלום במזומן).
- החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות אלה לעניין טיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש חלות על הלוואות לדיר. בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר לא ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעייתיים, ולא למדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיר לפני יום 1 בינואר 2022.

## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### 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 הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה; או (ב) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

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

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי; (2) סוג הנכס הפיננסי; (3) שנת העמדת האשראי.

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. שיטות אלה כוללות, בין היתר: (1) שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss- Rate), כגון שיטת WARM; (2) שיטת הסתברות לכשל/ הפסד בהינתן כשל (PD/LGD).

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. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או ריבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

כאשר התקופה סבירה וניתנת 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 מיידי; (2) חזרה על בסיס קו ישר.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי המסחרי והצרכני (לא לדויר)

עבור תיק האשראי המסחרי והצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדויר ולקוחות מוצר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיעורי הפסד (Loss- Rate), באמצעות שיטת התקופה הממוצעת לפירעון שיטת WARM. השיטה מתבססת על שיעורי הפסד היסטוריים בשילוב עם מח"מ ההלוואה. תיק האשראי פולח למאפייני סיכון לשם סגמנטציה על בסיס ענפי משק עיקריים וענפים בעלי מאפייני פעילות ייחודי.

לצורך התאמת המידע היסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים חוזי ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי החל מהשנה השנייה.

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לדויר

עבור תיק האשראי לדויר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה אשר משלבת PD - LGD עם שיעורי כשל היסטוריים מבוססי גיל (Age based), תוך פילוח תיק האשראי למספר סגמנטים המבוססים על תקופה הלוואה המקורית.

לצורך התאמת המידע היסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שלוש שנים. הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי בדעיכה אינטרפולציה לינארית עד השנה הרביעית.

### הפרשה להפסדי אשראי – לקוחות מוצר

עבור תיק לקוחות המוצר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה אשר משלבת PD - LGD בשילוב עם שיעורי כשל היסטוריים על בסיס דירוגים. פילוח תיק האשראי נעשה לפי סוגי המוצרים כאשר לכל מוצר אותם מאפיינים, הן מבחינת בטחונות והן מבחינת תקופת האשראי וחלוקת הלווים לקבוצות דירוג בהתאם לסוג המוצר. לצורך התאמת המידע היסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי החל מהשנה השנייה.

## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### הפרשה להפסדי אשראי – אשראי לבנקים

לבנק אין ניסיון היסטורי עם הפסדי אשראי לבנקים והשפעתה אינה מהותית ועל כן עבור אשראי זה הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס ממוצע מערכת של שיעורי הפרשה להפסדי אשראי.

### הפרשה להפסדי אשראי – חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי 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. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי הבנק עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעורי המימוש לאשראי בעת כשל.

### 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 ממס.

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, 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.

### בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי ובשיטות הערכה שמישמות על ידי הבנק לקביעת ההפרשה.

### **מחיקה חשבונאית**

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

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

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-500 אלפי ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצויין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

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

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. הפסקת השימוש בריבית הליבור

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק יישם את המעבר משימוש בריביות הליבור. ליישום לא הייתה השפעה מהותית.

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

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

ביום 31 במרס 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (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 דרישות גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי. ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 2016-13 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 2016-13. הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידה להסתיים במיזוג הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022, לפיכך ליישום ההוראות החדשות לא צפויה השפעה על הדוחות הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2021	2022	2021	2022
במיליוני ש"ח			
422	368	236	189
5	5	2	4
56	75	33	45
483	448	271	238
57	22	31	6
10	104	10	71
43	5	33	2
5	11	4	7
115	142	78	86
368	306	193	152
50	118	(45)	57
53	70	31	42
3	5	2	3
56	75	33	45

א. הכנסות ריבית<sup>1</sup>  
מאשראי לציבור  
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים  
מאגרות חוב  
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית  
על פקדונות הציבור  
על פקדונות מבנקים  
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב  
על התחייבויות אחרות  
סך כל הוצאות הריבית

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים  
על הכנסות ריבית<sup>2</sup>  
הכנסות (הוצאות) ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב  
זמינות למכירה  
למסחר  
סך הכל כלול בהכנסות ריבית

1. כולל השפעת יחסי גידור.

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



באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית  
סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2021	2022	2021	2022

במיליוני ש"ח

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1.א מפעילות במכשירים נגזרים

78	60	(84)	34
78	60	(84)	34

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>1</sup>  
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

2.א מהשקעה באיגרות חוב

39	15	12	1
-	(1)	-	2
(1)	(11)	-	(11)
38	3	12	(8)

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
סך הכל מהשקעה באג"ח

3.א הפרשי שער, נטו

(43)	(66)	85	(30)
------	------	----	------

4.א רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

6	175	3	(1)
-	(2)	-	-
6	5	3	4
(9)	-	(9)	-
81	(7)	42	(14)
84	171	39	(11)

רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר\*\*\*  
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר  
דיבידנד ממניות שאינן למסחר  
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר  
רווחים והפסדים שטרם מומשו<sup>3</sup>  
סך הכל מהשקעה במניות

סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

157	168	52	(15)
-----	-----	----	------

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת

מסחר\*

5	3	-	3
(6)	13	(1)	7
1	3	-	1
-	19	(1)	11
157	187	51	(4)

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר  
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו  
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו  
סך הכל מפעילויות מסחר\*\*

סך הכל

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

2. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

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.

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

\*\*\* כולל רווחים בסך 172 מיליון ש"ח ממכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ במחצית הראשונה של שנת 2022, לפירוט ראה באור 16.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס:

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 וביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
(49)	(117)	68	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)
(61)	50	(111)	שינוי נטו במהלך התקופה
(110)	(67)	(43)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
(15)	(150)	135	ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
11	8	3	שינוי נטו במהלך התקופה
(4)	(142)	138	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

לתקופות של ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 וביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
3	(162)	165	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(113)	95	(208)	שינוי נטו במהלך התקופה
(110)	(67)	(43)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
(15)	(148)	133	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
11	6	5	שינוי נטו במהלך התקופה
(4)	(142)	138	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
(15)	(148)	133	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
18	(14)	32	שינוי נטו במהלך התקופה
3	(162)	165	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)



באור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

שוי הוגן <sup>2</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
					במיליוני ש"ח
267	-	-	-	267	267
267	-	-	-	267	267

א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל  
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון

שוי הוגן <sup>2</sup>	רווח כולל אחר מצטבר		יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים			במיליוני ש"ח
2,836	(79)	49	-	2,866	2,836
476	(27)	2	-	501	476
180	(9)	-	-	189	180
54	(3)	-	-	57	54
721	(23)	33	-	711	721
240	(9)	2	-	247	240
4,507	<sup>6</sup> (150)	<sup>6</sup> 86	-	<sup>3</sup> 4,571	4,507

ב. איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים  
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה ראה הערות להלן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>2</sup>
299	248	-	56	(5)	299
165	150	-	15	-	165 <sup>5</sup>
299	248 <sup>4</sup>	-	56 <sup>7</sup>	(5) <sup>7</sup>	299
450	471	-	-	(21)	450
2	2	-	-	-	2
32	31	-	2	(1)	32
44	45	-	1	(2)	44
528	549	-	3	(24)	528
22	20	-	4	(2)	22
550	569	-	7 <sup>7</sup>	(26) <sup>7</sup>	550
5,623	5,655	-			5,623
<b>ליום 30 ביוני 2022</b>					
<b>(לא מבוקר)</b>					
<b>במיליוני ש"ח</b>					
-					-
42					42
42					42

ג. השקעה במניות שאינן למסחר  
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן  
שווי הוגן זמין  
סך כל המניות שאינן למסחר

ד. ניירות ערך למסחר  
איגרות חוב  
של ממשלת ישראל  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים  
סך כל ניירות הערך למסחר  
סך כל ניירות הערך<sup>8</sup>

ה. מידע נוסף לגבי אגרות חוב  
יתרת חוב רשומה של-  
אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית  
אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.
2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. אג"ח כולל הפרשה מצטברת לירידת ערך (ללא הפרשה להפסדי אשראי) השקעה בסך 62 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 57 מיליון ש"ח.
5. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 183 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

שווי הוגן <sup>2</sup>	רווח כולל אחר מצטבר		עלות	
	הפסדים	רווחים	מופחתת	הערך במאזן
5,025	(6)	131	4,900	5,025
218	-	6	212	218
122	-	5	117	122
32	-	-	32	32
684	(1)	67	618	684
278	(4)	9	273	278
6,359	<sup>6</sup> (11)	<sup>6</sup> 218	<sup>3</sup> 6,152	6,359

- א. אגרות חוב זמינות למכירה**  
 של ממשלת ישראל  
 של מוסדות פיננסיים בישראל  
 של מוסדות פיננסיים זרים  
 מגובי נכסים (ABS)  
 של אחרים בישראל  
 של אחרים זרים  
**סך כל איגרות חוב זמינות למכירה**

שווי הוגן <sup>2</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	
			הערך במאזן	במיליוני ש"ח
341	(1)	100	242	341
<sup>5</sup> 152	-	-	152	152
341	<sup>7</sup> (1)	<sup>7</sup> 100	<sup>4</sup> 242	341

- ב. השקעה במניות שאינן למסחר**  
 מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין  
**סך כל המניות שאינן למסחר**

שווי הוגן <sup>2</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	
			הערך במאזן	במיליוני ש"ח
829	(2)	9	822	829
4	-	-	4	4
27	(1)	3	25	27
23	-	2	21	23
883	(3)	14	872	883
17	(5)	2	20	17
900	<sup>7</sup> (8)	<sup>7</sup> 16	892	900
7,600			7,286	7,600

- ג. ניירות ערך למסחר**  
**איגרות חוב**  
 של ממשלת ישראל  
 של מוסדות פיננסיים בישראל  
 של אחרים בישראל  
 של אחרים זרים  
**מניות וניירות ערך אחרים**  
**סך כל ניירות הערך למסחר**  
**סך כל ניירות הערך<sup>8</sup>**

ליום 30 ביוני 2021
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח
41
41

- ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב**  
 יתרת חוב רשומה של-  
 אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.
2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 67 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 56 מיליון ש"ח.
5. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 168 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

שוי הוגן <sup>1</sup>	רווח כולל אחר מצטבר		עלות	
	הפסדים	רווחים	מופחתת	הערך במאזן
2,925	(2)	161	2,766	2,925
382	-	9	373	382
109	(1)	3	107	109
7	-	-	7	7
712	-	73	639	712
253	(1)	8	246	253
4,388	(4) <sup>5</sup>	254 <sup>5</sup>	4,138 <sup>2</sup>	4,388

**א. איגרות חוב זמינות למכירה**  
 של ממשלת ישראל  
 של מוסדות פיננסיים בישראל  
 של מוסדות פיננסיים זרים  
 מגובי נכסים (ABS)  
 של אחרים בישראל  
 של אחרים זרים  
**סך כל איגרות חוב זמינות למכירה**

שוי הוגן <sup>1</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	
			הערך במאזן	במיליוני ש"ח
304	(1)	61	244	304
161	-	11	150	161
304	(1) <sup>6</sup>	61 <sup>6</sup>	244 <sup>3</sup>	304

**ב. השקעה במניות שאינן למסחר**  
 מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין<sup>4</sup>  
**סך כל המניות שאינן למסחר**

224	(1)	7	218	224
8	-	-	8	8
24	(1)	2	23	24
49	-	2	47	49
305	(2)	11	296	305
20	(5)	4	21	20
325	(7) <sup>6</sup>	15 <sup>6</sup>	317	325
5,017			4,699	5,017

**ג. ניירות ערך למסחר איגרות חוב**  
 של ממשלת ישראל  
 של מוסדות פיננסיים בישראל  
 של אחרים בישראל  
 של אחרים זרים  
**מניות וניירות ערך אחרים**  
**סך כל ניירות הערך למסחר**  
**סך כל ניירות הערך<sup>7</sup>**

ליום 31 בדצמבר 2021 מבוקר במיליוני ש"ח
45
45

**ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב**

יתרת חוב רשומה של- אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
2. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 66 מיליון ש"ח.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 56 מיליון ש"ח.
4. מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
5. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
6. נזקפו לדוח רווח והפסד.
7. מזה: יתרה במאזן בסך 178 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
8. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

1. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי:

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

12 חודשים ומעלה <sup>2</sup>				פחות מ- 12 חודשים <sup>1</sup>				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	40%-20% <sup>4</sup>	20%-30% <sup>3</sup>	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% <sup>4</sup>	20%-30% <sup>3</sup>	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
21	21	-	34	58	15	43	794	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	27	-	27	387	של מוסדות פיננסיים
4	2	2	19	5	-	5	143	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	3	-	3	52	מגובי נכסים (ABS)
1	-	1	2	22	-	22	468	של אחרים בישראל
3	-	3	32	6	-	6	116	של אחרים זרים
29	23	6	87	121	15	106	1,960	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

12 חודשים ומעלה <sup>2</sup>				פחות מ- 12 חודשים <sup>1</sup>				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	40%-20% <sup>4</sup>	20%-30% <sup>3</sup>	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% <sup>4</sup>	20%-30% <sup>3</sup>	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
2	-	2	1,165	4	-	4	598	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
1	-	1	15	-	-	-	-	של אחרים בישראל
3	-	3	51	1	-	1	9	של אחרים זרים
6	-	6	1,231	5	-	5	607	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

12 חודשים ומעלה <sup>2</sup>				פחות מ- 12 חודשים <sup>1</sup>				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	40%-20% <sup>4</sup>	20%-30% <sup>3</sup>	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% <sup>4</sup>	20%-30% <sup>3</sup>	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
-	-	-	-	2	-	2	62	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	1	-	1	16	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
1	-	1	35	-	-	-	-	של אחרים זרים
1	-	1	35	3	-	3	78	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

1. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
2. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
3. השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
4. השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.



באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ז. מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
54	57	-	(3)	54
54	57	-	(3)	54

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים<sup>1</sup>  
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

מזה: 1.

- 48 מיליון ש"ח - אג"ח סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2022, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2022, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA+ שדורגה בשנת 2022, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
32	32	-	-	32
32	32	-	-	32

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים<sup>1</sup>  
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

מזה: 1.

- 21 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2021, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2021, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
במיליוני ש"ח				
7	7	-	-	7
7	7	-	-	7

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים<sup>1</sup>  
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

מזה: 1.

- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח סחירה בדרוג A+ שדורגה בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2021, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2021, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.

**באורים לדוחות הנספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022**

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
 סכומים מדווחים  
 ההרכב במאוזד:

**א. חובות, אגרות חוב לפדיון, זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)**				ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)**				ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		
בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיון	מסחרי	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיון	מסחרי	סך הכל	
10,705	6,129	4,576	-	4,576	13,997	6,896	7,101	-	7,101	7,120	5,201	1,919
14,222	-	14,222	3,828	9,905	489	15,395	-	15,395	546	12,062	-	12,062
24,927	6,129	18,798	3,828	9,905	5,065	29,392	6,896	22,496	4,425	10,424	7,647	19,182
188	45	143	6	1	136	228	41	187	9	-	178	129
47	-	47	11	35	1	47	-	47	7	38	2	14
141	-	141	19	-	122	159	-	159	22	-	137	107
376	45	331	36	36	259	434	41	393	38	38	317	250
79	1	78	-	-	78	95	-	95	-	95	33	33
127	-	127	79	44	4	146	-	146	92	49	5	73
206	1	205	79	44	82	241	-	241	92	49	100	106
35	-	35	4	-	31	24	-	24	5	-	19	5
36	-	36	18	5	13	42	-	42	16	8	18	12

**יתרת חוב רשומה:**

שנבדקו על בסיס פרטי  
 שנבדקו על בסיס קבוצתי  
 סך הכל  
 מזה:  
 חובות לא אוברים  
 חובות בפיגור 90 ימים או יותר  
 חובות בעייתיים אחרים  
 סך הכל חובות בעייתיים

**יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:**

שנבדקו על בסיס פרטי  
 שנבדקו על בסיס קבוצתי  
 סך הכל  
 מזה: בגין חובות לא אוברים  
 מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

\*\* הוצג מחדש בהתאם לדרישות הגילוי בשל יישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי אפויים. לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1.

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

**לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022**

אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים, ממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
166	-	166	70	26	70
(48)	-	(48)	(24)	-	(24)
(10)	-	(10)	(9)	-	(1)
11	-	11	7	-	4
1	-	1	(2)	-	3
(1)	-	(1)	-	-	(1)
118	-	118	44	26	48
12	-	12	1	-	11

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

אחר\*\*

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

**לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021**

אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים, ממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
320	-	320	107	52	161
(44)	-	(44)	(11)	(3)	(30)
(8)	-	(8)	(7)	-	(1)
14	-	14	6	-	8
6	-	6	(1)	-	7
282	-	282	95	49	138
41	-	41	3	-	38

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
109	44	81	234	1	235
17	(17)	(3)	(3)	-	(3)
(45)	(1)	(28)	(74)	(1)	(75)
(3)	-	(18)	(21)	-	(21)
8	-	12	20	-	20
5	-	(6)	(1)	-	(1)
(38)	-	-	(38)	-	(38)
48	26	44	118	-	118
11	-	1	12	-	12

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה\* הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו אחר\*\*

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואג"ח זמין למכירה	סך הכל
במיליוני ש"ח					
196	54	116	366	-	366
(67)	(5)	(20)	(92)	-	(92)
(2)	-	(15)	(17)	-	(17)
11	-	14	25	-	25
9	-	(1)	8	-	8
138	49	95	282	-	282
38	-	3	41	-	41

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

\* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים, לפירוט ראה באור 1.ג.1.  
\*\* במסגרת מכירת חוב לבנק מזרחי טפחות.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022

באור 7 - פיקדונות הציבור  
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
14,111	17,412	5,583
4,015	4,961	1,402
18,126	22,373	6,985
6,696	13,847	1,346
24,822	36,220	8,331
12,287	16,478	4,014
601	2,533	139
11,934	17,209	4,178

לפי דרישה  
אינם נושאים ריבית  
נושאים ריבית  
סך הכל לפי דרישה  
לזמן קצוב  
סך הכל פיקדונות בישראל \*

\* מזה:  
פיקדונות של אנשים פרטיים  
פיקדונות של גופים מוסדיים  
פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
7,972	11,165	2,444
8,936	11,405	3,277
5,085	6,370	2,356
2,829	4,722	254
-	2,558	-
24,822	36,220	8,331

תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)

עד 1  
מעל 1 עד 10  
מעל 10 עד 100  
מעל 100 עד 500<sup>1</sup>  
מעל 500<sup>1</sup>  
סך הכל

1. היתרה הגבוהה ביותר ביום 30 ביוני 2022 - 153 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2021 - 850 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2021 - 456 מיליון ש"ח).

## באור 8 – הון, הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

### כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. יודגש, כי הוראות באזל III קובעות 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 לא צוברים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו 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 שנותרו בתוקף מתייחסות, למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בהתאם להוראות המעבר 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, והחל מיום זה לא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד בהון הפיקוחי.

### עד הלימות ההון

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" ("להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ- 8% במקום 9% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הוארך מעת לעת ועד ליום 31 בדצמבר 2021. כדי לאפשר לבנקים מתווה מדורג לחזרה ליעדי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה ביעדי ההון המזעריים עד ליום 31 בדצמבר 2023, ובלבד שיחסי ההון לא יופחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף הוראת השעה או יחסי ההון המזעריים שחלו על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. כמו כן נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות אחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. בנוסף בהוראת השעה עודכנה הוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) שהועמדו בתקופת המשבר ועד תום תוקף ההוראה, 31 בדצמבר 2021. החל מיום 1 בינואר 2022 פג תוקף הוראת השעה כאמור לעיל וכמו כן בוצע עדכון להוראה 329 לפיו דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת תחול על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין בלבד ולא תחול על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (הלוואות לכל מטרה). בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של הבנק כך שיחס הלימות ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3% (במקום 10.3% קודם לכן).

ביום 30 בנובמבר 2020 וביום 10 בדצמבר 2020 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בפניה משותפת יחד עם בנק מזרחי טפחות בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות. ביום 30 בדצמבר 2020 התקבל בבנק מכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, לפיו נקבעו לבנק יעדי הון רובד 1 והון כולל של 9.3% ו- 12.3%, בהתאמה. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

ביום 25 במאי 2022, נחתם בין הבנק לבין מזרחי טפחות הסכם במסגרתו החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022 ובו אישר פטור לבנק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות" בבנק, והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי-טפחות. כחלק מכך, מדידת יחסי הנזילות בבנק מזרחי טפחות יבוצעו על בסיס סולו, בראייה ממוזגת, קרי יחד עם נתוני בנק אגוד. אישור זה ניתן בכפוף לעמידה בתנאים אשר התקיימו על ידי הבנק, לרבות החזקת כריות נזילות מינימליות נאותות להבטחת צרכי הנזילות של הבנק, המבוססות על פרמטרים של שמירה על רמות נאותות של תזרים נזיל וסך יתרת המזומנים. יצוין כי יחס כיסוי הנזילות ליום 31 בדצמבר 2021 וליום 31 במרס 2022 (על בסיס ממוצעים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון המדווח) עמד על 165% ו-145% בהתאמה. יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במאי 2022 (יום מדידה אחרון) עמד על 160%. כמו כן, במטרה להבטיח כריות נזילות מינימליות להבטחת צרכי הנזילות של בנק אגוד בכל עת קבע דירקטוריון הבנק 2 מגבלות מינימליות לנזילות עסקית בו הבנק נדרש לעמוד וזאת עד למיזוג הסטטוטורי. להלן המגבלות שהוגדרו:

- (1) בחינה כי שיעור הנזילות העסקית לא יפחת מ- 10% מהמאזן וזאת על מנת לשמר באגוד רמה נאותה של תזרים נזיל. נכון ל-30 ביוני 2022 היחס עמד על 15.6%.
- (2) רמת סך המזומנים, הפקדות בבנק ישראל והפקדות בבנקים לא תרד מפי 3 מחובת הנזילות הרגולטורית. נכון ל-30 ביוני 2022 הרמה עמדה על פי 6.5.

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

סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון".

א. בנתוני המאוחד

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2021	2021	2022	2022
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
3,010	3,072	3,016	3,016
577	615	518	518
<u>3,587</u>	<u>3,687</u>	<u>3,534</u>	<u>3,534</u>
<b>באחוזים</b>			
16.28%	14.31%	21.92%	21.92%
19.40%	17.18%	25.69%	25.69%
8.43%	8.39%	8.53%	8.53%
11.50%	11.50%	11.50%	11.50%
<b>ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>			
<b>1. הון עצמי רובד 1</b>			
3,044	3,066	3,165	3,165
-	-	-	-
<u>3,044</u>	<u>3,066</u>	<u>3,165</u>	<u>3,165</u>
(64)	(41)	(172)	(172)
(1)	(1)	-	-
(65)	(42)	(172)	(172)
31	48	23	23
-	-	-	-
<u>3,010</u>	<u>3,072</u>	<u>3,016</u>	<u>3,016</u>
400	400	400	400
177	215	118	118
577	615	518	518
-	-	-	-
<u>577</u>	<u>615</u>	<u>518</u>	<u>518</u>

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים<sup>1</sup>  
הון רובד 2, לאחר ניכויים  
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכונים אשראי  
סיכונים שוק  
סיכון תפעולי  
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון  
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>2</sup>

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>2</sup>

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי  
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1  
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים  
**התאמות פיקוחיות וניכויים<sup>1</sup>:**  
מסים נדחים לקבל  
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1  
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1  
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1  
סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1  
**סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים**

2. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים  
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים  
סך הון רובד 2, לפני ניכויים

ניכויים

סך הכל ניכויים - הון רובד 2

**סך הכל הון רובד 2**

ראה הערות להלן.

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)  
ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

לימים 31 בדצמבר	לימים 30 ביוני	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים

**יחס ההון לרכיבי סיכון**

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים<sup>1</sup>  
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות<sup>1</sup>  
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

16.11%	14.09%	<b>21.75%</b>
0.17%	0.22%	<b>0.17%</b>
16.28%	14.31%	<b>21.92%</b>

- הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 ואשר תוקפן הוארך ביום 16 בספטמבר 2018 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"). ביום 31 בדצמבר 2018 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים בהתאם למכתב המפקח על הבנקים כאמור לעיל, השפעה זו תיזקף בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2019 ואילך. לפרטים נוספים בדבר השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכניות ההתייעלות ראה סעיף ב' לעיל.  
החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. השפעת היישום לראשונה אינה מהותית והבנק אינו מיישם את ההקלה. לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה באור 1.ג.1. יצוין כי לבנק אין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, וזאת בהקשר להוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות הון בגין הלוואות הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע.  
2. לפירוט ראה יעד הלימות הון לעיל.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד<sup>1</sup>:

31 בדצמבר	לימים 30 ביוני	
	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
3,010	3,072	<b>3,016</b>
35,958	47,302	<b>26,404</b>
8.37%	6.49%	<b>11.42%</b>
4.50%	4.50%	<b>4.50%</b>

הון רובד 1<sup>2</sup>  
סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>3</sup>

- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
- השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים 1.ב ו-1.ג. לעיל.
- ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתה בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא פחות מ- 24% יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2021, כאשר לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ביום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג, נקבע לבנק יעד יחס מינוף של 4.5%. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020 הבנק שומר על שוליים נאותים ליחס שנקבע.



באור 9 – הטבות לעובדים

1. לעניין תוכנית הפרישה מרצון וחתימה על הסכם קיבוצי מיוחד ראה באור 21.ב. בדוחות הכספיים לשנת 2021. השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה: בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנזקפו בדוחות הכספיים אלה הינם 133 מיליוני ש"ח (במונחי רווח נקי 87 מיליוני ש"ח).
2. ביום 24 בפברואר 2022 אישר דירקטוריון הבנק לאחר אישור ועדת התגמול ביום 21 בפברואר 2022, את תנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, מר חיים פריילימן. תקופת ההעסקה של מר פריילימן (להלן: "המנכ"ל") תהיה החל מיום 1 באפריל 2022 ועד ליום 31 למרס 2023. עד ליום 31 במרס 2022, ביצע המנכ"ל חפיפה עם מנכ"לית הבנק היוצאת, גב' שבי שמר, והחל מיום 1 באפריל 2022 החלה כהונתו כמנכ"ל הבנק. בהתאם להסכם העסקתו של המנכ"ל, ככל שיושלם המיזוג המשפטי בין הבנק ובין מזרחי טפחות לפני תום תקופת העסקתו כמפורט לעיל, ימשיך המנכ"ל להיות מועסק על ידי מזרחי טפחות, בהתאם לתנאי הסכם העסקתו, בשינויים המחויבים, בתפקיד אשר יוסכם בינו ובין מזרחי טפחות עד לתום תקופת ההעסקה. תנאי העסקתו של המנכ"ל, כוללים בין היתר את התנאים הבאים:  
המנכ"ל יהיה זכאי לקבל משכורת חודשית בסך של 150,000 ש"ח ברוטו צמוד לעלית המדד (להלן "המשכורת"). הבנק יעמיד לרשות המנכ"ל תקציב מקסימלי של 15.83% להפרשות תגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק על בסיס משכורתו, אשר יועברו, במלואם או בחלקם ולפי העניין, לקופת גמל או קופות גמל כבחירת המנכ"ל. במסגרת הסכם העסקתו של המנכ"ל יאמצו הבנק והמנכ"ל את תנאי האישור הכללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח במקום פיצויי פיטורים, לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג-1963. הבנק יבצע בגין המנכ"ל הפרשות לקרן השתלמות לפי בחירתו בשיעור של 7.5% וינכה ממשכורתו של המנכ"ל 2.5% ויעביר סכום זה לקרן השתלמות. המנכ"ל עשוי להיות זכאי למענק שנתי, בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים של האורגנים המוסמכים של הבנק ולכללים ולתנאים הקבועים במדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק. סך התגמול השנתי של המנכ"ל (לא כולל הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים, על פי דין) לא יעלה, בכל מקרה, על התקרה שנקבעה בסעיף 2(א) לחוק שכן בכירים. המנכ"ל יהיה זכאי לביטוח ושיפוי נושאי משרה, כפי שיהיה מקובל בבנק לעניין זה מעת לעת, וזאת גם בגין כל פעילות שלו במסגרת תאגיד אחר שבקבוצת הבנק. בנוסף יהיה זכאי המנכ"ל להתחייבות לפטור מראש בכפוף להוראות חוק החברות. הבנק והמנכ"ל יהיו רשאים לסיים ההתקשרות בהסכם העסקת המנכ"ל בכל עת ומסיבה כלשהי בהודעה כתובה, בת שלושה חודשים (להלן: "הודעה מוקדמת"), בכפוף ובה/תאם לתנאים שלהלן: הבנק יהא רשאי לתת הודעה מוקדמת על סיום ההעסקה לא לפני חלוף ארבעה חודשי כהונה של המנכ"ל, כמנכ"ל. המנכ"ל יהיה רשאי לתת לבנק הודעה מוקדמת לבנק, ובלבד שתקופת העסקתו שחלפה עד למועד מתן הודעה מוקדמת כאמור, לא תפחת מ-7 חודשים (למעט במקרה של הפרה מהותית של ההסכם על ידי הבנק או בשל מצב בריאותי, אשר בעטיו יימנע מן המנכ"ל חו"ח, למלא את תפקידו, שאז יהיה המנכ"ל רשאי לתת לבנק הודעה מוקדמת, במועד מוקדם יותר). עם סיום עבודתו של המנכ"ל בבנק הבנק ישחרר את כל התשלומים שעשה לפוליסת ביטוח המנהלים, על כל רווחיהם, למעט בנסיבות בהן נשללו מהמנכ"ל פיצויי פיטורין מכח פסק דין לפי סעיפים 16 או 17 לחוק פיצויי פיטורין. כמו כן, ישחרר הבנק למנכ"ל את קרן ההשתלמות. המנכ"ל מחויב באי תחרות במשך כל תקופת עבודתו בבנק, ובמשך תקופה של שלושה חודשים מיום ניתוק יחסי העבודה בינו לבין הבנק.
3. ביום 22 במאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק ולאחר מכן אישרה האסיפה כללית של הבנק ביום 24 במאי, 2022 בכפוף ובהתאם לאישור ועדת התגמול ודירקטוריון של מזרחי טפחות, הצעה והנפקה של כתבי אופציה, לניצעים שהינם מנהלים בבנק העתידים להיקלט בבנק מזרחי טפחות, עבור שנת 2022, במסגרת הצעת כתבי אופציה ג', כתבי אופציה ד' וכתבי אופציה ה' (עד 34,000 כתבי אופציה ג', עד 38,000 כתבי אופציה ד' ועד 108,250 כתבי אופציה ה'), על ידי מזרחי טפחות לעובדי מזרחי טפחות ולעובדי חברות הבת של הבנק, וזאת על פי מתאר הצעה לעובדים הכולל בין היתר את התנאים של תכניות אופציות ג', ד' ו-ה' ("המתאר"). כן אישרו ועדת התגמול, דירקטוריון הבנק והאסיפה הכללית את התחייבות הבנק לשלם למזרחי טפחות את סכום השווי ההוגן של כתבי האופציה שייכללו במנה השנייה ואשר יוענקו לניצעים מבין עובדי בנק אגוד, על פי תכניות האופציות (ככל שיוענקו), עבור שנת 2022 (להלן: "השווי ההוגן") אשר יחושב על פי חוות דעת כלכלית שתינתן למזרחי טפחות, על ידי משרד רו"ח סומך חייקין, הכל בהתאם לתנאים הקבועים במתאר. בהתאם להערכת השווי, אומדן הוצאה בספרי בנק אגוד הינה כ-2 מיליון ש"ח בגין האופציות לשנת 2022. הוצאה זו נפרסת עד לתום שנת 2022 (שנת הזכאות).

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים

א. סוגי ההטבות לעובדים

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

פנסיה	פיצויים*	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	מענק יובל	סך הכל
638	522	39	53	1,252
315	-	-	-	315
323	522	39	53	937

סכום ההתחייבות  
השווי ההוגן של נכסי תכנית  
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית  
שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

פנסיה	פיצויים	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	מענק יובל	סך הכל
685	310	44	54	1,093
313	3	-	-	316
372	307	44	54	777

סכום ההתחייבות  
השווי ההוגן של נכסי תכנית  
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית  
שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

פנסיה	פיצויים	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	מענק יובל	סך הכל
765	*424	46	58	1,293
332	1	-	-	333
433	423	46	58	960

סכום ההתחייבות  
השווי ההוגן של נכסי תכנית  
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית  
שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

\* כולל פנסיות גישור בהתאם לתנאי הפרישה.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)  
סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה  
1. מחויבות ומצב מימון

תכנית פיצויים			תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
208	208	424	677	677	765
10	6	3	2	2	-
5	2	5	16	8	11
244	104	114	94	10	(124)
(43)	(10)	(24)	(24)	(12)	(14)
424	310	522	765	685	638
406	275	507	765	685	638

במיליוני ש"ח

א. **שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה**  
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה  
עלות שירות  
עלות ריבית  
הפסד (רווח) אקטוארי נטו \*\*\*  
הטבות ששולמו  
**מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה**  
**מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה \***

ב. **שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית**

5	5	1	314	314	332
1	-	-	8	4	5
-	-	-	7	3	1
-	-	-	17	(5)	(20)
(5)	(2)	(1)	(14)	(3)	(3)
1	3	-	332	313	315
423	307	522	433	372	323

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה  
תשואה בפועל על נכסי התכנית  
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי  
רווח (הפסד) אקטוארי  
הטבות ששולמו  
**שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה**  
**מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרו בסוף התקופה \*\***

\* בנטרול תחזית גידול בתגמול.  
\*\* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".  
\*\*\* כולל סכומים בגין מבצע פרישה.

תוכנית פיצויים			תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
423	307	522	433	372	323

במיליוני ש"ח

ג. **סכומים שהוכרו במאזן המאוחד**  
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס		
70	73	37
70	73	37

הפסד אקטוארי נטו  
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)  
2. הוצאות לתקופה

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
2	2	-	1	-
16	8	11	4	6
(8)	(4)	(6)	(2)	(3)
23	12	14	6	6
33	18	19	9	9
29	11	16	11	8
62	29	35	20	17

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

עלות שירות<sup>1</sup>  
עלות ריבית<sup>2</sup>  
תשואה חזויה על נכסי תכנית<sup>2</sup>  
הפחתה של סכומים שלא הוכרו-  
הפסד אקטוארי נטו<sup>2</sup>  
סך עלות ההטבה נטו  
הוצאות בגין תכנית פרישה מרצון<sup>2</sup>  
סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

תוכנית פיצויים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
10	6	3	4	1
5	2	5	1	3
-	-	-	-	-
5	2	2	1	1
20	10	10	6	5
35	18	17	8	9
242	102	117	93	58
297	130	144	107	72

עלות שירות<sup>1</sup>  
עלות ריבית<sup>2</sup>  
תשואה חזויה על נכסי תכנית<sup>2</sup>  
הפחתה של סכומים שלא הוכרו-  
הפסד אקטוארי נטו<sup>2</sup>  
סך עלות ההטבה נטו  
סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת<sup>1</sup>  
עדכון הפרשה בגין תוכנית פרישה מרצון<sup>2</sup>  
סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

1. נכלל במסגרת הוצאות שכר ונלוות.

2. נכלל במסגרת הוצאות אחרות.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

- ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)  
2. הוצאות לתקופה (המשך)

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה  
שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת  
מס

48	3	(93)	1	(46)
(23)	(12)	(14)	(6)	(6)
25	(9)	(107)	(5)	(52)
33	18	19	9	9
58	9	(88)	4	(43)

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה  
הפחתה של הפסד אקטוארי  
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר  
סך עלות ההטבה נטו  
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה  
וברוח כולל אחר

תוכנית פיצויים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022	2021	2022
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה  
שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת  
מס

2	2	(31)	(10)	(21)
(5)	(2)	(2)	(1)	(1)
(3)	-	(33)	(11)	(22)
20	10	10	6	5
17	10	(23)	(5)	(17)

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה  
הפחתה של הפסד אקטוארי  
סך הכל הוכר ברווח כולל אחר  
סך עלות ההטבה נטו  
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה  
וברוח כולל אחר

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
-----------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

(0.44%)	0.06%	1.14%
1.60%	1.00%	3.30%
0.5%-8.5%	0%-8.5%	0.5%-8.5%
-	-	-

שיעור היוון ריאלי

שיעור עליית המדד

שיעור עזיבה

שיעור גידול בתגמול ריאלי

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
-----------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

שיעור היוון ריאלי

תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית

שיעור גידול בתגמול ריאלי

השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

במיליוני ש"ח

84.7

78.0

61.3

(66.0)

(60.9)

(48.1)

שיעור היוון ריאלי

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)  
סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)  
3. הנחות (המשך)

תכנית פיצויים

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	
			<b>1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה</b>
(0.68%)	(0.13%)	1.00%	שיעור היוון ראלי
1.60%	-	2.50%	שיעור עליית המדד
0%-8.5%	0%-8.5%	0%-8.5%	שיעור עזיבה
0.5%-8.1%	0.5%-8.1%	0.5%-8.1%	שיעור גידול בתגמול נומינלי
			<b>2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה</b>
(0.65%)	(0.20%)	0.85%	שיעור היוון ראלי
5.00%	5.00%	5.00%	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי
0.5%-8.1%	0.5%-6.1%	0.5%-8.1%	שיעור גידול בתגמול ריאלי

השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	
31.1	31.3	23.7	(27.8)	(28.1)	(21.1)	שיעור היוון ראלי
4.1	1.2	3.5	(7.5)	(4.4)	(6.6)	שיעור עזיבה רגילה
(16.0)	(11.6)	(14.7)	16.2	11.9	15.1	שיעור עזיבה מוטבת
(9.8)	(8.5)	(8.6)	11.4	9.8	10.0	שיעור גידול בתגמול נומינלי

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)  
סכומים מדווחים

4. פרוטים בנושא הטבות לעובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)  
4. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל			תחזית
ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	*2022 במיליוני ש"ח
7	3	1	2

הפקדות

\* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022.

2. פריסת הטבות לעובדים לפי שנים\*\*

שנה	במיליוני ש"ח
2022	166
2023	212
2024	51
2025	52
2026	49
2027-2031	204
2032 ואילך	277
<b>סך הכל</b>	<b>1,011</b>

\*\* בערכים מהוונים, לא כולל עלות שירות עתידית. יצוין כי במועד המיזוג הסטטוטורי עוברת המחויבות להטבות לחברה האם.



באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות\*:

מאוחד:

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022
(מבוקר)		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
15	20	3
7	14	1
4	8	1
1	4	-
<u>27</u>	<u>46</u>	<u>5</u>

בשנה ראשונה

בשנה שניה

בשנה שלישית

בשנה רביעית

סך הכל

\* יצוין כי במועד המיזוג הסטטוטורי עוברת המחויבות לחברת האם.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 30 ביוני 2022 לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד (ליום 31 בדצמבר 2021 - קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד בסך של כ-2 מיליון ש"ח).

2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 13 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2021 - 16 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.

3. כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 30 ביוני 2022 בסך של כ-18 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2021 - 13 מיליון ש"ח).

4. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 4.ג.23 דוחות הכספיים לשנת 2021.

5. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות

א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ-11.2 מיליון ש"ח.

ב. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדין, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכןם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הבקשה להתקבל כקלושים.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

6. בקשה לאישור תביעה נגזרת בהמשך למפורט בבאור 18.ג.23 בדוחות הכספיים לשנת 2021 ביום 28 במרס 2022 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכב לא נגוע, לאשר את התקשרות הבנק בהסכם פשרה שגובש עם נושאי המשרה והמבטחים בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה. על רקע מגעים מתקדמים לפשרה, ביטל ביום 23 במרס 2022 בית המשפט את דיון ההוכחות שנקבע בתיק ליום 29 במרס 2022. ביום 14 באפריל 2022 הגישו הבנק ונושאי המשרה בקשה לאשר את הסכם הפשרה בין הבנק, נושאי המשרה והמבטחים, ומבלי שהמבקש הוא צד לו. ביום 17 באפריל 2022 ניתנה החלטה לפיה ראוי כי המבקש ישוב ויהיה מעורב כל צרכו בהסדר, ויבחן לפי שיקול דעתו אף האם בידו לצדד בו. ביום 12 במאי 2022 הגיש המבקש "תגובה" במסגרתה הוא מתנגד להסדר בין היתר עקב סכום הפשרה הזניח לטענתו ומבקש לקבוע דיון לגופה של הבקשה לאישור תביעה נגזרת. בהתאם להחלטת בית המשפט, היועצת המשפטית לממשלה הגישה ביום 18 ביולי 2022 את עמדתה, לפיה יש לדחות את הבקשה לאישור הסדר פשרה משום הדרך בה הושג. הצדדים מנהלים מגעים בניסיון לקדם הסכמות ביניהם.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)			ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
במיליוני ש"ח						
452	-	452	353	-	353	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	-	חוזי Forward ו-Futures
-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
28,086	469	27,617	23,639	1,020	22,619	Swaps <sup>1</sup>
28,538	469	28,069	23,992	1,020	22,972	סך הכל <sup>2</sup>
680	-	680	644	-	644	מזה: נגזרים מגדרים <sup>3</sup>
חוזי מטבע חוץ						
8,345	311	8,034	1,458	67	1,391	חוזי Forward ו-Futures <sup>4</sup>
5,630	1,221	4,409	26	26	-	אופציות שנכתבו <sup>5</sup>
5,435	1,576	3,859	26	26	-	אופציות שנקנו <sup>6</sup>
538	-	538	350	-	350	Swaps
19,948	3,108	16,840	1,860	119	1,741	סך הכל
חוזים בגין מניות						
3,750	3,750	-	363	363	-	אופציות שנכתבו <sup>7</sup>
3,672	3,661	11	28	13	15	אופציות שנקנו <sup>8</sup>
7,422	7,411	11	391	376	15	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים						
228	-	228	-	-	-	חוזי Forward ו-Futures
-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
228	-	228	-	-	-	סך הכל
56,136	10,988	45,148	26,243	1,515	24,728	סך הכל סכום נקוב

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 11,598 מיליון ש"ח (30.06.2021 - 14,147 מיליון ש"ח).
2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 353 מיליון ש"ח (30.06.2021 - 452 מיליון ש"ח).
3. חוזה החלפת ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.
4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 35 מיליון ש"ח (30.06.2021 - 1,127 מיליון ש"ח).
5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 26 מיליון ש"ח (30.06.2021 - 1,098 מיליון ש"ח).
6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 26 מיליון ש"ח (30.06.2021 - 1,463 מיליון ש"ח).
7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 363 מיליון ש"ח (30.06.2021 - 3,750 מיליון ש"ח).
8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 13 מיליון ש"ח (30.06.2021 - 3,661 מיליון ש"ח).

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	
			במיליוני ש"ח
<b>חוזי ריבית</b>			
251	-	251	חוזי Forward ו- Futures
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
23,063	625	22,438	Swaps <sup>1</sup>
<u>23,314</u>	<u>625</u>	<u>22,689</u>	<b>סך הכל<sup>2</sup></b>
644	-	644	מזה: נגזרים מגדרים <sup>3</sup>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>			
5,004	216	4,788	חוזי Forward ו- Futures <sup>4</sup>
600	187	413	אופציות שנכתבו <sup>5</sup>
559	183	376	אופציות שנקנו <sup>6</sup>
435	-	435	Swaps
<u>6,598</u>	<u>586</u>	<u>6,012</u>	<b>סך הכל</b>
<b>חוזים בגין מניות</b>			
670	670	-	אופציות שנכתבו <sup>7</sup>
502	484	18	אופציות שנקנו <sup>8</sup>
<u>1,172</u>	<u>1,154</u>	<u>18</u>	<b>סך הכל</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>			
-	-	-	חוזי Forward ו- Futures
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<b>סך הכל</b>
<u>31,084</u>	<u>2,365</u>	<u>28,719</u>	<b>סך הכל סכום נקוב</b>

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 11,448 מיליון ש"ח.

2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 251 מיליון ש"ח.

3. חוזה החלפה ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.

4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 353 מיליון ש"ח.

5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 38 מיליון ש"ח.

6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 38 מיליון ש"ח.

7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 670 מיליון ש"ח.

8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 484 מיליון ש"ח.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
702	43	659	784	45	739
1	-	1	111	-	111
40	3	37	44	2	42
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
742	46	696	828	47	781
-	-	-	-	-	-
742	46	696	828	47	781
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>1</sup>					
סכומים שקוזזו במאזן					
יתרה מאזנית					
-	-	-	13	-	13

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
482	13	469	418	14	404
47	-	47	31	-	31
167	20	147	89	14	75
122	98	24	97	97	-
1	-	1	1	-	1
772	131	641	605	125	480
-	-	-	-	-	-
772	131	641	605	125	480
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>1</sup>					
סכומים שקוזזו במאזן					
יתרה מאזנית					
24	6	18	14	5	9

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

1. נכון ליום 30 ביוני 2022 וליום 30 ביוני 2021 אין מכשירים נגזרים משובצים.



באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
828	26	-	-	802	-	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(670)	(12)	-	-	(658)	-	<b>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</b> הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
158	14	-	-	144	-	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
187	6	-	-	181	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>1</sup>
(96)	(2)	-	-	(94)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
91	4	-	-	87	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
249	18	-	-	231	-	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
742	27	-	-	714	1	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(670)	(12)	-	-	(658)	-	<b>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</b> מכשירים פיננסיים
72	15	-	-	56	1	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
605	82	-	35	470	18	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(446)	(4)	-	-	(442)	-	<b>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</b> הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
159	78	-	35	28	18	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
481	76	-	32	353	20	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>1</sup>
(206)	(10)	-	-	(196)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
275	66	-	32	157	20	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
434	144	-	67	185	38	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
772	109	-	43	601	19	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(446)	(4)	-	-	(442)	-	<b>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</b> מכשירים פיננסיים
326	105	-	43	159	19	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 סכומים מדווחים

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
364	48	-	-	314	2	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</b>						
(316)	(16)	-	-	(300)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
48	32	-	-	14	2	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
233	12	-	-	217	4	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>1</sup>
(132)	(2)	-	-	(130)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
101	10	-	-	87	4	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
149	42	-	-	101	6	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
530	35	-	-	492	3	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</b>						
(316)	(16)	-	-	(300)	-	מכשירים פיננסיים
214	19	-	-	192	3	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

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



באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
סכומים מדווחים

ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3	עד 3 חודשים	
			חודשים ועד שנה		
					במיליוני ש"ח
353	-	-	253	100	חוזי ריבית
23,639	8,483	8,051	3,618	3,487	שקל - מדד
1,860	-	-	584	1,276	אחר
391	2	12	1	376	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
26,243	8,485	8,063	4,456	5,239	חוזי סחורות ואחרים
					<b>סך הכל</b>

ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3	עד 3 חודשים	
			חודשים ועד שנה		
					במיליוני ש"ח
452	-	151	200	101	חוזי ריבית
28,086	9,864	15,336	2,299	587	שקל - מדד
19,948	-	949	9,934	9,065	אחר
7,422	3	223	592	6,604	חוזי מטבע חוץ
228	-	-	-	228	חוזים בגין מניות
56,136	9,867	16,659	13,025	16,585	חוזי סחורות ואחרים
					<b>סך הכל</b>

ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3	עד 3 חודשים	
			חודשים ועד שנה		
					במיליוני ש"ח
251	-	51	200	-	חוזי ריבית
23,063	7,866	10,134	4,591	472	שקל - מדד
6,598	-	-	1,594	5,004	אחר
1,172	-	19	2	1,151	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
31,084	7,866	10,204	6,387	6,627	חוזי סחורות ואחרים
					<b>סך הכל</b>

**באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים**

**פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:**

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיוור)\*, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
  - בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
  - עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
  - עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
  - עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
  - גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
  - ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
  - מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.
- \* בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק (למעט משכנתאות לעובדי הבנק ומסגרות קיימות שטרם נוצלו) וזאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

**להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:**

**הכנסות ריבית** - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכללות בסעיף הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פקדונות המיוחסים ישירות ללקוח. בחישוב ההכנסות מאשראי ופקדונות נלקח בחשבון מחיר המעבר הרלוונטי למשך החיים הממוצע ולמגזר ההצמדה. בנוסף, כל מגזר מזוכה/מחוייב בגין עודף/חסור מקורות אל מול מגזר ניהול פיננסי בהתאם לעלות שנקבעה. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

**הכנסות שאינן מריבית** - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

**הוצאות בגין הפסדי אשראי** - נזקפות למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

**הוצאות תפעוליות ואחרות** - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על מפתחות העמסה שונים, המביאים לידי ביטוי את החלק היחסי של ההוצאה למגזר.

**מיסים על ההכנסה** - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

**יתרות** - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שיוכו ספציפית ללקוחות. הרכוש הקבוע מיוחס למגזר אחר.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)  
סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
מסך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:		מסך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
238	-	54	1	4	14	28	-	1	81	137	הכנסות ריבית מחיצוניים
86	-	73	(1)	3	3	5	(1)	-	-	4	הוצאות ריבית מחיצוניים
152	-	(19)	2	1	11	23	1	1	81	133	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	80	-	2	(6)	(1)	-	-	(58)	(75)	- בינמגזרי
152	-	61	2	3	5	22	1	1	23	58	סך הכנסות ריבית, נטו
23	-	(1)	(1)	-	3	9	1	2	4	12	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
23	-	(1)	(1)	-	3	9	1	2	4	12	סך ההכנסות שאינן מריבית
175	-	60	1	3	8	31	2	3	27	70	סך הכנסות
(48)	-	-	-	(12)	(6)	(6)	-	-	-	(24)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
267	-	45	3	16	22	46	1	1	42	134	הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
-	-	(6)	-	-	1	3	-	-	-	2	- בינמגזרי
267	-	39	3	16	23	49	1	1	42	136	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(44)	-	21	(2)	(1)	(9)	(12)	1	2	(15)	(42)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(17)	-	5	-	-	(2)	(6)	1	1	(5)	(15)	הפרשה למיסים על הרווח
(27)	-	16	(2)	(1)	(7)	(6)	-	1	(10)	(27)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
27,173	676	11,287	5	451	481	2,050	4	7	9,588	12,219	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
15,210	-	-	5	451	481	2,050	4	7	9,588	12,219	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
13,981	-	-	-	286	385	1,585	3	109	9,238	11,722	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
87	-	-	-	6	-	38	-	-	37	43	יתרת חובות לא צוברים
14	-	-	-	-	-	1	-	-	-	13	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
23,001	1,193	9,882	200	1,621	1,858	4,139	1,291	5	135	2,817	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
11,624	-	-	199	1,601	1,836	4,087	1,290	-	-	2,611	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>
8,331	-	-	139	631	1,046	2,281	1,055	-	-	3,179	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
14,860	960	2,886	29	721	794	1,904	31	176	4,946	7,535	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>
13,759	916	2,860	47	610	534	1,707	30	116	4,905	7,055	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
10,201	-	-	1,095	4,489	528	823	1,147	-	-	2,119	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>
80	-	-	-	2	3	17	-	1	29	58	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
9	-	-	-	1	2	4	-	-	-	2	- מרווח מפעילות מתן אשראי
63	-	61	2	-	-	1	1	-	(6)	(2)	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
152	-	61	2	3	5	22	1	1	23	58	- אחר
											סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
4. הלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
מסקי בית <sup>4</sup>	מזה: הלואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך הכל
במיליוני ש"ח										
150	80	-	-	39	19	18	-	45	-	271
14	1	-	4	3	4	8	-	45	-	78
136	79	-	(4)	36	15	10	-	-	-	193
(59)	(53)	-	6	(3)	(4)	7	4	49	-	-
77	26	-	2	33	11	17	4	49	-	193
26	4	4	3	19	6	6	1	51	-	112
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	4	4	3	19	6	6	1	51	-	112
103	30	4	5	52	17	23	5	100	-	305
(14)	(3)	-	-	(14)	(4)	(12)	-	-	-	(44)
160	41	1	2	51	24	39	1	43	-	320
1	-	-	1	3	1	1	-	(7)	-	-
161	41	1	3	54	25	40	1	36	-	320
(44)	(8)	3	2	12	(4)	(5)	4	64	-	29
(15)	(3)	-	1	3	(1)	(2)	1	22	-	9
(29)	(5)	3	1	9	(3)	(3)	3	42	-	20
14,648	10,634	445	13	4,414	1,528	2,697	137	22,928	764	47,129
14,648	10,634	452	13	4,414	1,528	2,578	137	-	-	23,318
14,840	10,424	475	12	3,979	1,688	1,862	115	-	-	22,496
9	-	-	-	56	-	122	-	-	-	187
45	38	-	-	2	-	-	-	-	-	47
14,332	499	38	3,261	7,413	3,569	8,814	2,925	2,879	1,913	45,106
13,494	-	-	3,257	7,020	3,398	8,560	2,922	-	-	38,651
13,307	-	-	3,171	6,365	3,025	7,819	2,533	-	-	36,220
9,191	5,468	419	48	4,312	1,883	2,788	41	2,812	1,261	22,336
9,215	5,437	434	48	4,056	1,844	2,262	35	2,763	1,243	21,466
5,475	-	-	3,025	3,078	2,253	6,330	6,426	-	-	26,587
73	33	-	-	29	8	11	1	-	-	122
4	-	-	1	2	1	-	1	-	-	9
-	(7)	-	1	2	2	6	2	49	-	62
77	26	-	2	33	11	17	4	49	-	193

הכנסות ריבית מחיצוניים  
הוצאות ריבית מחיצוניים  
הכנסות ריבית, נטו:  
- מחיצוניים  
- בינמגזרי  
**סך הכנסות ריבית, נטו**  
הכנסות שאינן מריבית:  
- מחיצוניים  
- בינמגזרי  
**סך ההכנסות שאינן מריבית**  
**סך הכנסות**  
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי  
הוצאות תפעוליות ואחרות:  
- לחיצוניים  
- בינמגזרי  
**סך הוצאות תפעוליות ואחרות**  
רווח (הפסד) לפני מיסים  
הפרשה למיסים על הרווח  
**רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק**  
יתרה ממוצעת של נכסים<sup>1</sup>  
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור<sup>1</sup>  
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח  
יתרת חובות לא צוברים\*  
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום  
יתרה ממוצעת של התחייבויות<sup>1</sup>  
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור<sup>1</sup>  
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח  
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון<sup>2,1</sup>  
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח<sup>2</sup>  
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול<sup>3,1</sup>  
פיצול הכנסות ריבית, נטו:  
- מרווח מפעילות מתן אשראי  
- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר  
**סך הכל הכנסות ריבית, נטו**

\* הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.  
1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)  
פעילות ישראל

סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית <sup>4</sup>			
								מזה: מזה:	מזה:	מזה:	
								מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
סך הכל	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:		
במיליוני ש"ח	אשראי	לדיור	אשראי	לדיור	אשראי	לדיור	אשראי	לדיור	אשראי	לדיור	
448	-	89	1	16	29	54	-	1	153	259	הכנסות ריבית מחיצוניים
142	-	113	-	6	5	5	1	-	-	12	הוצאות ריבית מחיצוניים
306	-	(24)	1	10	24	49	(1)	1	153	247	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	141	2	(1)	(12)	(2)	4	-	(107)	(132)	- בינגזרי
306	-	117	3	9	12	47	3	1	46	115	סך הכנסות ריבית, נטו
456	376	17	-	5	7	21	2	4	5	28	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינגזרי
456	376	17	-	5	7	21	2	4	5	28	סך ההכנסות שאינן מריבית
762	376	134	3	14	19	68	5	5	51	143	סך הכנסות
(75)	-	-	-	(18)	(8)	(21)	-	-	-	(28)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
550	-	91	4	46	41	92	3	2	83	273	הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
-	-	(11)	-	-	1	5	-	-	-	5	- בינגזרי
550	-	80	4	46	42	97	3	2	83	278	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
287	376	54	(1)	(14)	(15)	(8)	2	3	(32)	(107)	רווח (הפסד) לפני מיסים
55	85	18	-	(4)	(5)	(4)	1	1	(11)	(36)	הפרשה למיסים על הרווח
232	291	36	(1)	(10)	(10)	(4)	1	2	(21)	(71)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
29,693	700	12,328	267	682	619	2,400	5	245	9,528	12,692	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
16,368	-	-	5	647	619	2,400	5	245	9,528	12,692	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
13,981	-	-	-	286	385	1,585	3	109	9,238	11,722	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
87	-	-	-	6	-	38	-	-	37	43	יתרת חובות לא צובריים
14	-	-	-	-	-	1	-	-	-	13	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
25,590	1,449	8,053	280	2,058	1,832	3,860	1,622	6	129	6,436	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
15,781	-	-	279	2,034	1,810	3,802	1,621	-	-	6,235	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
8,331	-	-	139	631	1,046	2,281	1,055	-	-	3,179	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
15,928	1,040	2,846	43	935	894	2,284	33	231	5,034	7,853	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>
13,759	916	2,860	47	610	534	1,707	30	116	4,905	7,055	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
13,650	-	-	1,465	6,007	706	1,101	1,535	-	-	2,836	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>
167	-	-	-	6	8	37	-	1	58	116	פיצול הכנסות ריבית, נטו: - מרווח מפעילות מתן אשראי
13	-	-	-	1	3	5	1	-	-	3	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
126	-	117	3	2	1	5	2	-	(12)	(4)	- אחר
306	-	117	3	9	12	47	3	1	46	115	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

פעילות ישראל

סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית <sup>4</sup>		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: מזה: כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור		
483	-	76	1	35	38	78	-	1	144	255	הכנסות ריבית מחיצוניים
115	-	56	1	15	6	5	7	-	1	25	הוצאות ריבית מחיצוניים
368	-	20	-	20	32	73	(7)	1	143	230	הכנסות ריבית, נטו:
-	-	57	8	12	(11)	(3)	13	-	(90)	(76)	- מחיצוניים
368	-	77	8	32	21	70	6	1	53	154	- בינמגזרי
278	-	154	4	12	11	40	6	7	5	51	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות שאינן מריבית:
278	-	154	4	12	11	40	6	7	5	51	- מחיצוניים
646	-	231	12	44	32	110	12	8	58	205	- בינמגזרי
(92)	-	-	-	(25)	(9)	(32)	-	-	(6)	(26)	<b>סך ההכנסות שאינן מריבית</b>
562	-	80	3	73	41	89	3	3	74	273	<b>סך הכנסות</b>
-	-	(10)	-	1	1	4	1	-	-	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
562	-	70	3	74	42	93	4	3	74	276	הוצאות תפעוליות ואחרות:
176	-	161	9	(5)	(1)	49	8	5	(10)	(45)	- לחיצוניים
57	-	53	3	(2)	-	15	3	1	(3)	(15)	- בינמגזרי
119	-	108	6	(3)	(1)	34	5	4	(7)	(30)	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
47,441	782	22,557	211	2,970	1,584	4,448	14	464	10,628	14,875	רווח (הפסד) לפני מיסים
23,870	-	-	135	2,814	1,584	4,448	14	464	10,628	14,875	הפרשה למיסים על הרווח
22,496	-	-	115	1,862	1,688	3,979	12	475	10,424	14,840	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
187	-	-	-	122	-	56	-	-	-	9	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
47	-	-	-	-	-	2	-	-	38	45	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
44,169	1,720	2,629	2,924	9,140	3,289	6,650	3,296	53	645	14,521	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
37,629	-	-	2,917	8,771	3,057	6,164	3,290	-	-	13,430	יתרת חובות לא צוברים* יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
36,220	-	-	2,533	7,819	3,025	6,365	3,171	-	-	13,307	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
22,666	1,245	2,768	55	3,141	1,977	4,139	48	451	5,494	9,293	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>
21,466	1,243	2,763	35	2,262	1,844	4,056	48	434	5,437	9,215	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
25,996	-	-	6,284	6,189	2,203	3,010	2,957	-	-	5,353	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>
244	-	-	1	21	17	59	-	1	67	146	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
15	-	-	1	1	1	3	2	-	-	7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>
109	-	77	6	10	3	8	4	-	(14)	1	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
368	-	77	8	32	21	70	6	1	53	154	- מרווח מפעילות מתן אשראי
											- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
											- אחר
											<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

\* הוצג מחדש לאור אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.  
 1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

פעילות ישראל

סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית <sup>4</sup>		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: מזה:	מזה:		
								מזה: מזה:	מזה:		
902	-	133	2	54	74	144	-	2	294	495	הכנסות ריבית מחיצוניים
192	-	88	4	24	11	8	16	-	1	41	הוצאות ריבית מחיצוניים
710	-	45	(2)	30	63	136	(16)	2	293	454	הכנסות ריבית, נטו:
-	-	125	15	20	(25)	(3)	30	-	(187)	(162)	- מחיצוניים
710	-	170	13	50	38	133	14	2	106	292	- בינגמגרי
471	-	236	5	24	21	75	12	15	8	98	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	1	הכנסות שאינן מריבית:
471	-	235	5	24	21	75	12	15	8	99	- מחיצוניים
1,181	-	405	18	74	59	208	26	17	114	391	- בינגמגרי
(146)	-	-	-	(35)	(14)	(56)	-	-	(10)	(41)	<b>סך ההכנסות שאינן מריבית</b>
1,195	-	169	5	143	88	196	8	6	161	586	<b>סך הכנסות</b>
-	-	(16)	-	2	1	6	1	-	-	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,195	-	153	5	145	89	202	9	6	161	592	הוצאות תפעוליות ואחרות:
132	-	252	13	(36)	(16)	62	17	11	(37)	(160)	- לחיצוניים
42	-	79	4	(12)	(5)	20	5	3	(12)	(49)	- בינגמגרי
90	-	173	9	(24)	(11)	42	12	8	(25)	(111)	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
44,050	778	20,623	118	2,278	1,440	4,232	12	431	10,526	14,569	רווח (הפסד) לפני מיסים
22,412	-	-	26	2,133	1,440	4,232	12	431	10,526	14,569	הפרשה למיסים על הרווח
18,798	-	-	2	1,208	1,058	2,794	7	317	9,905	13,729	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
143	-	-	-	67	-	69	-	-	1	7	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
47	-	-	-	-	-	1	-	-	35	46	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
41,234	1,626	3,365	2,651	7,389	3,084	6,428	3,091	34	445	13,600	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
34,813	-	-	2,647	7,184	2,938	6,103	3,087	-	-	12,854	יתרת חובות לא צוברים*
24,822	-	-	601	4,076	2,711	5,147	2,442	-	-	9,845	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
21,404	1,238	2,762	51	2,499	1,776	3,952	51	412	5,410	9,075	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
18,489	1,153	3,023	71	1,383	1,300	3,125	46	303	5,161	8,388	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>
25,951	-	-	5,971	6,588	2,209	2,999	2,912	-	-	5,272	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
452	-	-	1	31	32	109	-	2	131	279	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,2,3</sup>
30	-	-	2	3	3	5	6	-	-	11	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
228	-	170	10	16	3	19	8	-	(25)	2	- מרווח מפעילות מתן אשראי
710	-	170	13	50	38	133	14	2	106	292	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
											- אחר
											<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

\* הוצג מחדש לאור אימוץ הראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים.

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיוור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.





באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי:

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב

יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022	במיליוני ש"ח
940	70	31	30	37	130	345	293	
899	41	26	29	37	130	345	287	
-	-	-	-	-	-	-	-	
36	27	5	1	-	-	-	3	
5	2	-	-	-	-	-	3	
1,320	305	133	44	145	194	266	229	
1,221	286	122	40	137	182	251	200	
-	-	-	-	-	-	-	-	
60	12	4	4	8	10	2	19	
39	7	7	-	-	2	13	10	
9,234	-	4,470	760	1,306	1,596	1,025	77	
7,545	-	3,864	630	1,009	1,196	793	53	
1,664	-	585	130	295	399	231	24	
25	-	21	-	2	1	1	-	
9,187	-	4,434	755	1,303	1,593	1,025	77	
-	-	-	-	-	-	-	-	
10	-	7	1	1	1	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
37	-	29	4	2	2	-	-	
2,487	125	59	108	335	528	757	575	
2,454	113	57	105	329	523	754	573	
7	-	2	1	2	1	1	-	
7	2	-	1	2	1	1	-	
13	10	-	1	1	1	-	-	
6	-	-	-	1	2	1	2	
13,981	500	4,693	942	1,823	2,448	2,393	1,174	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
13,981	500	4,693	942	1,823	2,448	2,393	1,174	

**פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי**

**בינוי ונדל"ן - סך הכל**

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

**מסחרי - אחר - סך הכל**

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

**אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סך הכל**

LTV עד 60%

LTV מעל 60% ועד 75%

LTV מעל 75%

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור מעל 90 יום

אשראי שאינו צובר

**אנשים פרטיים - אחר - סך הכל**

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור מעל 90 יום

אשראי שאינו צובר

**סך הכל אשראי לציבור - פעילות**

**סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל**

אשראי לא בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

**סך הכל אשראי לציבור**

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022**

**באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
 סכומים מדווחים

**הרכב במאוחד:**

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**2. מידע נוסף על חובות לא צבורים:**

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)*		ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)*		ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	
יתרת	יתרת <sup>1</sup>	יתרת	יתרת <sup>1</sup>	יתרת	יתרת <sup>1</sup>
יתרת יתרת	חובות לא	יתרת יתרת	חובות לא	יתרת יתרת	חובות לא
קרן חובות	לא חובות	קרן חובות	לא חובות	קרן חובות	לא חובות
סך הכל חובות	אזורים אחרים	סך הכל חובות	אזורים אחרים	סך הכל חובות	אזורים אחרים
של יתרת	בגנים אחרים	של יתרת	בגנים אחרים	של יתרת	בגנים אחרים
חובות חובות	לא חובות	חובות חובות	לא חובות	חובות חובות	לא חובות
לא ריבית	קיימת ריבית	לא ריבית	קיימת ריבית	לא ריבית	קיימת ריבית
אזורים אחרים	אזורים אחרים	אזורים אחרים	אזורים אחרים	אזורים אחרים	אזורים אחרים
3,985	143	28	35	115	3
1,729	20	7	5	13	-
1,877	116	20	26	96	-
3,606	136	27	31	109	-
33	1	1	-	-	33
346	6	-	4	6	3
3,985	143	28	35	115	3
1,809	22	8	3	14	1
2,481	156	66	16	90	17
4,290	178	74	19	104	20
29	-	-	-	-	37
527	9	-	5	9	4
4,846	187	74	24	113	61
1,496	5	2	2	1	3
878	39	22	2	1	17
2,374	44	24	2	2	20
69	37	-	2	2	37
306	6	2	1	1	4
2,749	87	26	5	2	61

במיליוני ש"ח

**פעילות ליום בישראל**

**ציבור - מסחר**

בין ונדל"ן

מסחר אחר

סך הכל מסחר

אנשים פרטיים - הלוואות

לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל<sup>2</sup>**

אילו החובות שאינם צבורים היו צבורים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הנסות ריבית בסך 6 מיליון ש"ח (ליום 30.06.21 - 10 מיליון ש"ח, ליום 31.12.21 - 36 מיליון ש"ח).

\* הוצג מחדש בהתאם לדרישות הגילוי בשל יישום לראשונה של הוראות הדיוור לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נוסף ראה באור 1.ג.1.

1. יתרת חוב רשומה.

2. מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של

תדמי מזדמנים

נמדד לפי שווי הוגן של

בטחון

נמדד על בסיס קבוצתי

3. סכום הנסות הריבית שרשמו בתקופת הדיווח, בגין הייתה תמוצעת של החובות הלא צבורים, בפקד בזמן בו סווגו החובות כלא צבורים. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה תמוצעת של חובות לא צבורים בשנת הדיווח ביום 30.06.2022 היא 108 מיליון ש"ח (ביום 30.06.21 - 210 מיליון ש"ח, ביום 31.12.21 - 183 מיליון ש"ח).

**באורים לדרוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022**

**באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

3. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי:

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)**		ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)**		ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה	
אובר <sup>1</sup> בפיגור של 30 ימים ועד אובר <sup>1</sup> לא סך הכל <sup>1</sup>	אובר <sup>1</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	אובר <sup>1</sup> בפיגור של 30 ימים ועד אובר <sup>1</sup> לא סך הכל <sup>1,3</sup>	אובר <sup>1</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	אובר <sup>1</sup> בפיגור של 30 ימים ועד אובר <sup>1</sup> לא סך הכל <sup>1,2</sup>	אובר <sup>1</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר
20	11	24	6	18	11
107	20	108	27	81	17
127	31	132	33	99	28
					13
					15
					3
					12
					15
					6
					21
139	37	148	40	108	38
					17
					21

במיליוני ש"ח

**פעילות לווים בישראל**

**צבור- מסחר**

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - הלוואות

לד"ר

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל**

אובר הכנסות ריבית \*

\*\*

1. ליום 30 ביוני 2022 חובות ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 38 מיליון ש"ח מסוגים כחובות בעייתיים (ליום 30.06.21 - 148 מיליון ש"ח, ליום 12.21 - 31 - 139 מיליון ש"ח).
2. ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים ובששה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2022 היו בסך 2 מיליון ש"ח ו-6 מיליון ש"ח, בהתאמה. ארגונים מחדש שבוצעו ונשלו בתקופות אלו היו בסכומים לא מהותיים.
3. ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים ובששה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2021 היו בסך 76 מיליון ש"ח ו-81 מיליון ש"ח, בהתאמה. ארגונים מחדש שבוצעו ונשלו בתקופות אלו היו בסכומים לא מהותיים.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ב. אשראי לציבור<sup>1</sup> (המשך)

5. מידע נוסף על הלוואות לדיור<sup>3</sup>

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון<sup>2</sup> (LTV), סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
14	4,372	89	7,545
2	1,035	13	1,689
-	-	-	-
<b>16</b>	<b>5,407</b>	<b>102</b>	<b>9,234</b>

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

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
283	4,806	162	8,492
122	1,172	29	1,932
-	-	-	-
<b>405</b>	<b>5,978</b>	<b>191</b>	<b>10,424</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל במיליוני ש"ח
42	4,631	124	8,075
21	1,116	18	1,830
-	-	-	-
<b>63</b>	<b>5,747</b>	<b>142</b>	<b>9,905</b>

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

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
2. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 876. יחס ה - LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.
3. לא כולל קבוצות רכישה.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה\*\*  
מכירה של אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
סיכון אשראי לציבור שנמכר					סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לטוף תקופה של	האשראי שנמכר,	סך הכל אשר	רווח התאגיד (הפסד)	הבנקאי	יתרה לטוף תקופה של	האשראי שנמכר,	סך הכל אשר	רווח התאגיד (הפסד)	הבנקאי
מזה:	מזה:	מאזני*	מזה:	מזה:	מזה:	מאזני*	מזה:	מזה:	מזה:
אשראי	אשראי	שנמכר	אשראי	אשראי	אשראי	שנמכר	אשראי	אשראי	אשראי
בעייתי	בעייתי	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בעייתי	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה
-	-	19	292	184	-	-	-	261	139
-	-	5	-	672	-	-	5	-	672
-	-	24	292	856	-	-	5	261	811

סך הכל מסחרי  
 אנשים פרטיים - אחר  
 סך הכל סיכון אשראי  
 לציבור\*\*\*

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				
סיכון אשראי לציבור שנמכר					סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לטוף תקופה של	האשראי שנמכר,	סך הכל אשר	רווח התאגיד (הפסד)	הבנקאי	יתרה לטוף תקופה של	האשראי שנמכר,	סך הכל אשר	רווח התאגיד (הפסד)	הבנקאי
מזה:	מזה:	מאזני*	מזה:	מזה:	מזה:	מאזני*	מזה:	מזה:	מזה:
אשראי	אשראי	שנמכר	אשראי	אשראי	אשראי	שנמכר	אשראי	אשראי	אשראי
בעייתי	בעייתי	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בעייתי	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה
-	-	-	-	213	-	-	-	-	139
-	-	-	-	213	-	-	-	-	139

סך הכל מסחרי  
 סך הכל סיכון אשראי  
 לציבור\*\*\*

ראה הערות להלן.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)\*\*  
מכירה של אשראי לציבור (המשך)

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				
סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר סך הכל רווח התאגיד (הפסד) הבנקאי	מזה:	סיכון אשראי		
בגין אשראי עבורו שירות	מזה: אשראי בעייתי	חוץ מאזני*	אשראי לציבור שנמכר	אשראי לציבור שנמכר
במיליוני ש"ח				
-	48	53	368	סך הכל מסחרי***
-	48	53	368	סך הכל סיכון אשראי לציבור

הערות:

\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

\*\* בשנים 2022 ו-2021 לא היו לבנק עסקאות סינדיקציה ועסקאות רכישת אשראי.

\*\*\* האשראי נמכר לבנק מזרחי טפחות כחלק מהליך המיזוג של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2021		ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>1</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>1</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>1</sup>

במיליוני ש"ח

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

-	2	-	16	-	-	אשראי תעודות
9	153	10	213	2	92	ערבויות להבטחת אשראי
2	1,605	3	1,524	3	1,284	ערבויות לרוכשי דירות
12	658	16	840	5	492	ערבויות והתחייבויות אחרות
1	846	2	1,166	-	277	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
1	559	1	746	-	137	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
4	1,751	8	3,214	2	509	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
-	772	1	1,272	-	116	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
						התחייבויות להוצאת ערבויות

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022**

**באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה**

סכומים מדווחים  
**ההרכב במאוחד:**

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	פריטים שאינם נכספים <sup>2</sup>		פריטים שאינם נכספים <sup>2</sup>		פריטים שאינם נכספים <sup>2</sup>		פריטים שאינם נכספים <sup>2</sup>		פריטים שאינם נכספים <sup>2</sup>		פריטים שאינם נכספים <sup>2</sup>		מטבעות ישראלים לא אמוד במיליוני ש"ח
	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	
	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>
מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>
מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>	מטבעות חוץ <sup>1</sup>
4,830	-	51	7	261	-	4,511							
5,623	321	-	143	1,127	1,020	3,012							
712	-	-	-	-	-	712							
13,875	-	15	9	35	2,566	11,250							
33	33	-	-	-	-	-							
828	-	-	264	358	1	205							
603	57	5	1	2	8	530							
26,504	411	71	424	1,783	3,595	20,220							
8,331	-	87	442	1,243	202	6,357							
11,324	-	-	46	130	2,614	8,534							
402	-	-	-	-	2	400							
742	-	-	223	244	5	270							
2,540	-	2	1	2	873	1,662							
23,339	-	89	712	1,619	3,696	17,223							
3,165	411	(18)	(288)	164	(101)	2,997							
		58	278	(140)	(253)	57							
		-	-	-	-	-							
		-	-	-	-	-							
		40	(10)	24	(354)	3,054							
		-	-	-	-	-							

1. כולל אמודי מטבעות חוץ.  
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכסי.  
 3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יחסו לבסיסי האמדה.



**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022**

**באר 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)**

ליום 30 ביוני 2021 (לא ממוקד)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>2</sup>	1 מטבע חוץ				צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי במיליוני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	מטבע חוץ <sup>1</sup>			
14,186	-	20	440	348	-	13,378		
7,600	358	-	231	1,242	997	4,772		
34	-	-	-	-	-	34		
22,255	144	15	36	395	4,393	17,272		
191	191	-	-	-	-	-		
605	97	-	69	291	-	148		
593	72	2	1	13	51	454		
45,464	862	37	777	2,289	5,441	36,058		
36,220	144	284	1,085	4,683	701	29,323		
2,701	-	14	10	75	2,510	92		
405	-	-	-	-	5	400		
772	122	-	69	339	3	239		
2,300	9	3	1	7	932	1,348		
42,398	275	301	1,165	5,104	4,151	31,402		
3,066	587	(264)	(388)	(2,815)	1,290	4,656		
		247	388	2,920	(250)	(3,305)		
		-	-	-	-	-		
		(17)	-	105	1,040	1,351		
		-	(6)	(10)	-	16		
		(2)	(12)	(45)	-	59		

**נכסים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
 תירות ערך  
 תירות ערך שנגשאלו  
 אשראי ליציבור, נטו<sup>3</sup>  
 בנינים וציוד  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 נכסים אחרים  
 סך כל הנכסים

**התחייבויות**

פקדונות הציבור  
 פקדונות מבנקים  
 כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
 התחייבויות אחרות  
 סך כל ההתחייבויות

**הפרש**

**השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
 אופציות בסוף נטו (במונחי נכס בסיס)  
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
**סך הכל כללי**

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

1. כולל צמוד מטבע חוץ.  
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נספי.  
 3. לאחר ניכוי הפטשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לנכסי האמדה.



**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022**

**באר 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)**  
 סכומים מדווחים  
**ההרכב המאוחד:**

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	מטבע חוץ <sup>1</sup>		מטבע ישראלי		נכסים
	מטבע חוץ א"ב	דולר א"ב	מטבע חוץ <sup>1</sup>	לא אמוד	
פרטים שאינם כספיים <sup>2</sup>	אחר	אירו	אחר	אמוד מדד	במיליוני ש"ח
סך הכל					
9,000	32	367	463	-	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,017	-	215	1,165	1,090	ניירות ערך
919	-	-	-	-	ניירות ערך שנשאלו
18,592	17	27	161	3,729	אשראי לציבור, נטו <sup>3</sup>
171	-	-	-	-	בנינים וציוד
364	1	80	182	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
557	6	1	3	32	נכסים אחרים
34,620	56	690	1,974	4,851	סך כל הנכסים
					<b>התחייבויות</b>
24,822	242	935	2,894	437	פקדונות הציבור
2,659	16	11	5	2,535	פקדונות מבנקים
1	-	-	-	-	פקדונות הממשלה
408	-	-	-	3	כתבי החתייבות נדחים ואגרות חוב
530	-	68	231	1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,156	8	1	17	1,027	התחייבויות אחרות
31,576	11	1,015	3,147	4,003	סך כל ההתחייבויות
3,044	524	(325)	(1,173)	848	<b>הפריט</b>
					<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:</b>
	202	336	1,281	(151)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
	(10)	11	108	697	<b>סך הכל כללי</b>
	-	(1)	(2)	-	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
	-	(7)	(16)	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)
					3
					1,714

1. כולל צמודי מטבע חוץ.  
 2. לדבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.  
 3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי יוחסו לביסי התמדה.

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2022**

**באור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

סכומים מדווחים

**א. יתרות על בסיס מאוחד**

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	שווי הוגן *			יתרה במאזן	סך הכל	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	שווי הוגן *			יתרה במאזן	סך הכל				
	רמה 1	רמה 2	רמה 3				רמה 1	רמה 2	רמה 3						
	רמה 1	רמה 2	רמה 3				רמה 1	רמה 2	רמה 3						
9,000	7,143	-	1,857	9,000	14,186	11,670	-	2,516	14,186	4,830	4,155	-	675	4,830	מזומנים ופקדונות בלבנים
5,017	<sup>2</sup> 154	<sup>2</sup> 1,471	3,392	5,017	7,600	<sup>2</sup> 215	1,527	5,858	7,600	5,623	<sup>2</sup> 198	<sup>2</sup> 1,254	4,171	5,623	ייחור ערך <sup>1</sup>
919	-	-	919	919	34	-	-	34	34	712	-	-	712	712	ייחור ערך שנשאלו
18,737	18,672	-	65	18,592	22,293	21,724	-	569	22,255	14,007	13,950	-	57	13,875	אשראי לציבור, נטו
364	31	329	4	364	605	20	480	105	605	828	14	813	1	828	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6	6	-	-	6	36	30	-	6	36	12	12	-	-	12	נכסים פיננסיים אחרים
34,043	26,006	1,800	6,237	<sup>3</sup> 33,898	44,754	33,659	2,007	9,088	<sup>3</sup> 44,716	26,012	18,329	2,067	5,616	<sup>3</sup> 25,880	סך כל הנכסים הפיננסיים
24,961	24,949	-	12	24,822	36,298	35,807	-	491	36,220	8,361	8,304	-	57	8,331	<b>התחייבויות פיננסיות</b>
2,659	2,659	-	-	2,659	2,701	2,701	-	-	2,701	11,324	11,324	-	-	11,324	פקדונות הציבור
1	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	פקדונות מבנקים
404	-	404	-	408	390	-	390	-	405	378	-	378	-	402	פקדונות הממשלה
530	1	525	4	530	772	5	637	130	772	742	5	736	1	742	כתבי התחייבות נדרחים
2,237	583	-	1,654	2,237	1,286	759	-	527	1,286	1,758	476	-	1,282	1,758	אגרות חוב
30,792	28,193	929	1,670	<sup>3</sup> 30,657	41,447	39,272	1,027	1,148	<sup>3</sup> 41,384	22,563	20,109	1,114	1,340	<sup>3</sup> 22,557	התחייבויות פיננסיות אחרות
															סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

\* רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשמשות במחירים מוטוטים בשוק פעיל, רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשמשות בנתונים נגפים משמעותיים אחרים, רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשמשות בנתונים לא נגפים משמעותיים.  
 1. לפיח נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ייחור ערך - ראה באור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.  
 2. מנות ויחור ערך שלא מקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוגנים לפי עולות הינם בסך 60 מיליון ש"ח ולי מחר נצפה הינם בסך 105 מיליון ש"ח (לפי עולות: 30,062.21 - 152 מיליון ש"ח, 122.21, 31.122.21, לפי עולות - 97 מיליון ש"ח, לפי מחר נצפה - 64 מיליון ש"ח).  
 3. מזה: נכסים בסך 12,486 מיליון ש"ח (30,062.21 - 22,815 מיליון ש"ח, 122.21, 31.122.21 - 8,398 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 20,051 מיליון ש"ח (30,062.21 - 23,973 מיליון ש"ח, 122.21, 31.122.21 - 20,677 מיליון ש"ח) אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוגנים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 15ב.



**באור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

**ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן - ראה פירוט בבאור 15ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהוון בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

**ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים**

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי הוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק. ראה פירוט בבאור 15ב.

אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי הוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי הוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי הוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 ביוני 2022.

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי הוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינן שונים מהותית מתנאי עסקאות דומות ביום הדיווח.

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

ראה גם פירוט בבאור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2022

באור 15 א - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוזד

סכומים מדווחים  
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ושנה

לימים 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לימים 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)			לימים 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)		
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים	מחירים מאזניים	מחירים בשוק פעיל (רמה 1)	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים	מחירים מאזניים	מחירים בשוק פעיל (רמה 1)
65	-	65	569	-	569	57
2,925	-	1,097	5,025	-	3,878	2,836
382	-	34	218	-	167	476
109	26	74	122	28	11	180
7	-	7	32	-	4	54
712	19	175	684	22	197	721
253	12	20	278	12	245	240
207	-	64	189	-	189	239
224	-	224	829	-	829	450
8	-	8	4	-	4	2
24	-	24	27	1	26	32
49	-	49	23	-	23	44
20	-	20	17	-	17	22
1	1	-	1	1	-	1
297	-	297	417	-	417	783
63	30	32	89	18	8	44
3	-	-	97	-	97	-
-	-	-	1	1	-	-
-	-	-	6	-	6	-
5,349	88	1,800	8,628	83	2,007	6,181
		3,461			6,538	152
						2,067
						3,962

במיליוני ש"ח

נכסים

אשראי לציבור<sup>1</sup>

איגרות חוב זמינות למכירה:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגוב נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות שאינן למסחר<sup>2</sup>

יחידות ערך למסחר:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

נכסים בגין פעילות בשוק המע"ף

סך הכל נכסים

1. השאלת נכס ערך סחירים.  
מניות נכס ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינם בסך 64 מיליון ש"ח.  
2. מניות נכס ערך ש"ח ולפי מחיר נצפה הינם בסך 64 מיליון ש"ח.  
3. מניות נכס ערך ש"ח ולפי מחיר נצפה הינם בסך 60 מיליון ש"ח (לפי עלות): 30,06.21 - 152 מיליון ש"ח, 31.12.21 - לפי עלות הינם בסך 97 מיליון ש"ח ולפי מחיר נצפה הינם בסך 64 מיליון ש"ח.



באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2022

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד (המשך)  
 סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

	ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)			
	מדירות שווי הוגן המשמשות ב- נתונים		נתונים		מדירות שווי הוגן המשמשות ב- נתונים		נתונים		מדירות שווי הוגן המשמשות ב- נתונים		נתונים	
	נתונים לא משמעותיים נאפים	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 2)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 2)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 2)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 2)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 2)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 1)	מחירים מאוטטים בשוק פעיל אחרים (רמה 2)
12	-	-	12	491	-	491	57	-	57	-	57	-
1	1	-	-	5	5	-	5	5	-	5	-	-
353	-	353	-	477	-	477	697	-	697	-	697	-
173	-	172	1	167	159	8	40	-	39	-	1	-
3	-	-	3	122	-	122	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-	-	-
1,654	-	-	1,654	521	-	521	1,282	-	1,282	-	1,282	-
2,196	1	525	1,670	1,790	5	637	1,148	2,081	5	736	1,340	-

במיליוני ש"ח

**התחייבויות**

פקדונות הצבור<sup>1</sup>

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מודד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות בגין פעילות בשוק המע"ף

התחייבויות אחרות<sup>2</sup>

**סך הכל התחייבויות**

1. השאלת נכסות ערך סחירים.
2. מכירת נכסות ערך בחסר.

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

אשראי לא צובר שגבייתו מותנת בביטחון מסתכם בסך 24 מיליון ש"ח (30.06.21 - 41 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 36 מיליון ש"ח) ומדרג שווי הוגן הינו רמה 3. הרווח (ההפסד) הסתכם בסך של 3 מיליון ש"ח (30.06.21 - 6 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 18 מיליון ש"ח).


**באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן**

- א. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות- הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידיה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022 והבנק יחדל להתקיים ויימחק ממרשמי רשם החברות. התכנית כוללת תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פונה הבנק ללקוחותיו ומציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה מתבצעת בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נאות ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת. במקביל מבוצעים ועתידיים להתבצע תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק לרבות גיבוש מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוג הסטטוטורי, מיזוג חברות הבנות אגוד הנפקות והחברה לנאמנות שהושלמו ברבעון השני לשנת 2021 ומיזוג צפוי של סוכנויות הביטוח שבשליטת הבנק (לבלוב ואגודים סוכנות ביטוח שכפופות לתנאים מתלים שונים) וצמצום פעילויות ושירותים שונים של הבנק.
- ב. החל מיום 1 ביוני 2022 העביר הבנק את ניהול סיכון הנזילות של הבנק לניהול קבוצתי של מזרחי טפחות, וזאת בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים שהתקבל ביום 17 במאי 2022 ובו אישר פטור לבנק מיישום הוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות" בבנק, והעברת ניהול הנזילות הלכה למעשה לבנק מזרחי-טפחות. לפרטים נוספים ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.
- ג. לפירוט בעניין הודעה מיום 3 באוגוסט 2017 שמסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק, על הכרזת סכסוך עבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק, ראה באור 32.ג. בדוחות הכספיים לשנת 2021.
- ד. ביום 26 בינואר 2022, נחתם הסכם למכירת מלוא החזקות הבנק בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ תמורת 190 מיליוני שקלים חדשים בצירוף מע"מ. בגין מכירה זו הבנק רשם רווח לפני מס בסך של כ-172 מיליון ש"ח (כ-129 מיליון ש"ח לאחר מס).
- ה. ביום 30 בינואר 2022 חתמו הבנק ואגודים בע"מ, חברת בת בשליטתו המלאה, על הסכמים למכירת נכסי מקרקעין שונים של הבנק ושל אגודים, במסגרת עסקה שנחתמה בחברת האם למכירת "חבילת" נכסי מקרקעין בקבוצה, תמורת סך כולל של כ-531.6 מיליון ש"ח, מזה חלק התמורה המעודכן אשר יוחס לבנק אגוד וחברת אגודים עומד על כ-330 מיליון ש"ח. ביום 9 בפברואר 2022 התקבל אישור הממונה על התחרות לעסקה, כך שהתנאי המתלה להתקשרות התקיים, ולפיכך העסקה הושלמה. בגין מכירת הנכסים הבנק רשם רווח לפני מס בסך של כ-204 מיליון ש"ח (כ-162 מיליון ש"ח לאחר מס).
- חברת נציבים נכסים וציוד בע"מ (להלן: "נציבים"), תשכור את הנכסים שנמכרו, לתקופות קשיחות שונות, ותשכיר את חלקם לבנק ו/או לאגודים ולבנק מזרחי טפחות, לתקופות משתנות החל מחודש פברואר 2022.
- ו. ביום 1 באפריל 2022 החל מר חיים פריילימן לכהן כמנכ"ל הבנק במקום הגב' שבי שמר שסיימה את כהונתה כמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022 והחלה לכהן מיום 1 באפריל, 2022 בתפקיד מנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק מזרחי טפחות.
- ז. ביום 30 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור הדירקטוריון ביום 28 במרס, 2022 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 22 במרס, 2022 הצטרפות לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה O&D של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, בהתאם לתנאים המפורטים בה. כן אושרה הצטרפות הבנק לפוליסה הבנקאית הקבוצתית של מזרחי טפחות.
- ח. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "כרמל"), ביום 21 במרס, 2022, העברת כל מניות לבלוב סוכנות לביטוח (להלן: "לבלוב") לטפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "סוכנות טפחות"), ובהתאם לכך חלוקה של כל מניות לבלוב כדיבידנד בעין (להלן "חלוקת הדיבידנד בעין"), בכפוף לתנאים מתלים שונים. ביום 3 ביולי, 2022 נתקבל אישור בית המשפט המחוזי בתל אביב – יפו, בשבתו כבית משפט כלכלי וביום 10 ביולי, 2022 נתקבל אישור הפיקוח על הבנקים לחלוקת הדיבידנד בעין בסך של כ-42 מיליון ש"ח על ידי אגוד. העברת המניות תבוצע עובר להשלמת מיזוג לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות בכפוף להתקיימות תנאים מתלים שונים. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם המיזוג של לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות. השפעת חלוקת הדיבידנד כאמור תיכלל במסגרת הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2022.

**באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)**

- ט. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון לבלוב, ביום 21 במרס, 2022, את מיזוגה של לבלוב, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, כמפורט לעיל, בסמוך לפני השלמת המיזוג (כך שעובר להשלמת המיזוג לבלוב תהיה חברה בת בבעלות מלאה של סוכנות טפחות), והכל בהתאם למפורט בהסכם המיזוג בין הצדדים ובכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם המיזוג של לבלוב עם ולתוך סוכנות טפחות.
- י. ביום 29 במרס, 2022 אישרה האסיפה הכללית של הבנק לאחר אישור דירקטוריון הבנק ביום 28 במרס, 2022, ולאחר אישור דירקטוריון אגודים סוכנות לביטוח (להלן: "אגודים סוכנות לביטוח"), ביום 20 במרס, 2022, את מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג (כך שעובר להשלמת המיזוג אגודים סוכנות לביטוח תהיה חברה בת בבעלות מלאה של סוכנות טפחות), והכל בהתאם למפורט בהסכם המיזוג בין הצדדים ובכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג. ביום 1 באוגוסט 2022 הושלם מיזוג אגודים סוכנות לביטוח עם ולתוך סוכנות טפחות.
- יא. ביום 19 במאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת ביום 16 במאי, 2022 העברת 5% מהון המניות המונפק של כרמל – אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "כרמל") לנציבים נכסים וציוד בע"מ (להלן: "נציבים"), וזאת בתמורה למניות נציבים בשיעור יחס הון העצמי מהון המניות המונפק של נציבים ("ההון העצמי" – ההון העצמי, נכון ליום המאזן האחרון בדוח הכספי האחרון של החברה הרלוונטית, שהיה מאושר במועד הקובע של המיזוג), והכל בהתאם להסכם העברת המניות.
- יב. במסגרת תהליך מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, אישר דירקטוריון הבנק ביום 30 ביוני 2022 את העברת תיק ההשקעות של הבנק לבנק מזרחי טפחות. נכון למועד פרסום דוחות כספיים אלה, הושלמה מרבית העברת תיק ההשקעות כאמור. יתרת תיק ההשקעות של הבנק ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב- 5.3 מיליארד ש"ח (ובתוספת יתרת מכירות בחסר הנכללות בסעיף התחייבויות אחרות - 4 מיליארד ש"ח).
- יג. ביום 27 ביולי 2022 נחתמו בין הבנק לבין צד שלישי ובין חברת אגוד ליסינג בע"מ לבין צד שלישי הסכמים למכירת תיקי מרכז הלוואות (הלוואות קמעונאיות) המצויים בטיפול משפטי לצרכי הליכי גבייה, זאת במסגרת ההיערכות למיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. מועד השלמת המכר של הסכמים אלה נקבע ליום 5 בספטמבר 2022. מרבית יתרת התיקים נמחקו חשבונאית בעבר.





ממשל תאגידי,  
ביקורת ופרטים נוספים  
על עסקי התאגיד הבנקאי  
ואופן ניהולם



## תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

138.....	ממשל תאגידי וביקורת.....
138.....	הדירקטוריון.....
138.....	חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....
138.....	גילוי בדבר המבקר הפנימי.....
138.....	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....
139.....	עסקאות עם בעלי שליטה.....
140.....	פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.....
140.....	השליטה בבנק.....
140.....	השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....
140.....	רכוש קבוע ומתקנים.....
140.....	פעילות מול גורמים בחו"ל.....
140.....	הון אנושי.....
140.....	הסכמים מהותיים.....
140.....	רישיונות, היתרים ואישורים.....
141.....	עדכוני חקיקה.....

## ממשל תאגידי וביקורת

### הדירקטוריון

לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021, למעט המתואר להלן:

- ביום 24 בינואר, 2022 מונה מר עוזי ורדי זר, כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית, הועדה לניהול סיכונים, ועדת ביקורת, ועדת תגמול, ועדת השקעות ריאליות והועדה לענייני טכנולוגיית המידע וחדשנות טכנולוגית.
- ביום 6 בינואר, 2022 אושר באסיפה הכללית של הבנק מינויו של מר עוזי ורדי זר כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם להוראה נב"ת 301.
- ביום 31 ביולי 2022 אושר בדירקטוריון לבטל את ועדת אשראי דירקטוריונית וועדת השקעות ריאליות.

במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2022 קיים הדירקטוריון 10 ישיבות במליאתו, וכן 25 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

### חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה

לא חלו שינויים בהרכב חברי הנהלה ונושאי משרה לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2021, למעט המתואר להלן:

- ביום 1 באפריל 2022 החל מר חיים פרייליכמן לכהן כמנכ"ל הבנק במקום הגב' שבי שמר שסיימה כהונתה כמנכ"לית הבנק ביום 31 במרס 2022.
- ביום 9 ביוני 2022 הודיע מר דניאל סמידוברסקי, ראש אגף כספים והחשבונאי הראשי בבנק כי החליט לסיים את תפקידו בבנק. מועד סיום תפקידו של מר סמידוברסקי בפועל יהיה ביום 8 בספטמבר, 2022.
- ביום 31 ביולי 2022 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר בן ציון דרומר כמ"מ החשבונאי הראשי של הבנק, בכפוף לאישור בנק ישראל.

### גילוי בדבר המבקרת הפנימית

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.

### גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

## עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות – לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.
- ב. לעניין עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי שליטה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021 למעט כדלקמן:
- ביום 28 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק התקשרות בהסכם למכירת תיק הלוואות מימון ישיר (כולל ביטחונות רכבים) וסולו (מרכז הלוואות), למזרחי טפחות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות (מועד שכלול המכר יקבע בהסכמה בין הצדדים ולפני שכלולו יש צורך להסדיר נושאים הרלוונטיים להלוואות המועברות).
  - לפרטים אודות אישור האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק את ההצטרפות לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה O&D של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
  - לפרטים אודות אישור האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור דירקטוריון הבנק ולאחר אישור דירקטוריון כרמל, העברת כל מניות לבלוב לסוכנות טפחות ובהתאם לכך חלוקה של כל מניות לבלוב כדיבידנד בעין, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
  - לפרטים אודות אישור האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור דירקטוריון הבנק ולאחר אישור דירקטוריון לבלוב, מיזוגה של לבלוב, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, כמפורט לעיל, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
  - לפרטים אודות אישור האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור דירקטוריון הבנק ולאחר אישור דירקטוריון אגודים סוכנות לביטוח, מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 – אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
  - לפרטים אודות העברת ניהול הנזילות הלכה למעשה מבנק אגוד למזרחי טפחות ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.
  - לפרטים אודות העברת פעילות תיק ההשקעות של בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
  - לפרטים אודות העברת 5% מהון המניות המונפק של כרמל – אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ לנציבים נכסים וציוד בע"מ, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.

## פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

### השליטה בבנק

בעלי המניות העיקריים בבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים:  
בנק מזרחי טפחות בע"מ - 100%

### השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2021.

### רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 30 ביוני 2022 ב- 33 מיליון ש"ח, לעומת 171 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021. לעניין פרויקט ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי- ראה פרק "הסכמים מהותיים" ובאור 4.ב.10 בדוח הכספי. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני סייבר ותוכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון סייבר" ודוח המפורט על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

### פעילות מול גורמים בחו"ל

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.

### הון אנושי

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021 למעט כדלקמן:

- לעניין תנאי כהונה והעסקה של מנכ"ל הבנק ראה באור 9 - הטבות לעובדים.
- לעניין הודעת החשבונאי הראשי של הבנק על סיום תפקידו ראה פרק חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה.

### הסכמים מהותיים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021 למעט כדלקמן:

- ביום 28 במרס 2022 אישר דירקטוריון הבנק התקשרות בהסכם למכירת תיק הלוואות מימון ישיר (כולל ביטחונות רכבים) וסולו (מרכז הלוואות), למזרחי טפחות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות (מועד שכלול המכר נקבע בהסכמה בין הצדדים והוסדרו נושאים הרלוונטיים להלוואות המועברות). יצוין כי רוב הלוואות הומחו והיתר יומחו במהלך הרבעון השלישי של השנה.
- לעניין הצטרפות הבנק לפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה O&D של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין העברת כל מניות לבלוב לסוכנות טפחות ובהתאם לכך חלוקה של כל מניות לבלוב כדיבדנד בעין, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין מיזוגה של לבלוב, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות לבלוב מכרמל לסוכנות טפחות, כמפורט לעיל, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין מיזוגה של אגודים סוכנות לביטוח, כחברת יעד, עם ולתוך סוכנות טפחות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, לרבות העברת מניות אגודים סוכנות לביטוח מבנק אגוד לסוכנות טפחות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין העברת ניהול הנזילות הלכה למעשה מבנק אגוד למזרחי טפחות ראה באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים.
- לעניין העברת פעילות תיק ההשקעות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.
- לעניין העברת 5% מהון המניות המונפק של כרמל - אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ לנציבים נכסים וציוד בע"מ, ראה באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן.

### רישיונות, היתרים ואישורים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2021.

### עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

האמור בפרק זה אינו בא לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו וטיטוטו שפורסמו במהלך רבעון ראשון של שנת 2022 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2021, אינם מופיעים בפרק זה.

### תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996.

ביום 25 לאוגוסט 2020 פורסם תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996, המטיל חובה על מעסיקים ציבוריים ומעסיקים פרטיים המעסיקים למעלה מ- 518 עובדים, לאסוף נתונים ולהפיק, מדי שנה, דוח פנימי ופומבי בדבר פערי השכר במקום העבודה בין גברים לנשים ולמסור, אחת לשנה, הודעה לכל עובד/ת אודות פערים אלה הקיימים בקבוצה הרלוונטית אליה הוא/היא משתייך/ת. את הדוח הראשון יש לפרסם בעוד כשנה (לא יאוחר מיום) 1 ביוני 2022, לגבי השנה שקדמה למועד הדיווח שנבחר. ביום 13 במאי 2021 פרסמה נציבות שוויון הזדמנויות בעבודה הנחיות ודוגמאות בקשר עם עריכת הדוחות וההודעה הנדרשים על פי התיקון. הבנק פעל בהתאם לדרישת החוק

### חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021

ביום 18 בנובמבר 2021 פורסם ברשומות חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2021 ו 2022) התשפ"ב – 2021. במסגרת פרק י"ח לחוק, חוקק חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021. החוק הינו חלק מקידום נושא הבנקאות הפתוחה והוא מגדיר חובות של הבנק בתור מקור מידע בעת העברת מידע לנותן שירות פיננסי כהגדרתו בחוק. מועד כניסת החוק לתוקף לגבי התאגידים הבנקאיים הינו החל מיוני 2022. הבנק קיבל פטור מיישום החוק לאור המיזוג.

### תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 – "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים"

ביום 31 בינואר 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את התיקון להוראה לפיה במסגרת מדיניות הפיקוח על הבנקים לצמצם, ככל האפשר, את הנטל הרגולטורי על תאגידים בנקאיים ולפשט חלק מההוראות, בוצעו מספר שינויים בהוראה אשר מטרתם, בין השאר, להקל על התאגידים הבנקאיים את יישומה וזאת ללא שינוי בעקרונות המרכזיים העומדים בבסיסה. נקבע כי תחילת ההוראה ביום 1 ביולי 2022, הבנק פועל ליישום ההוראה.

### תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה".

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את התיקון לנב"ת לפיו עקב התמשכות השפעות משבר הקורונה על נכסי התאגידים הבנקאיים, ובכלל זה תמיכה בצרכי האשראי של התאוששות המשק ורמה גבוהה של פיקדונות בבנק ישראל, עלה הצורך בהארכת תוקף ההקלה שנקבעה בנוגע ליחסי המינוף ועל כן תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2023. תחילת התיקון ביום 15 במאי 2022, הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

### מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 8 ביוני 2022 בדבר סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין-לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות.

בהתאם למכתב כחלק מתהליכי ניהול הסיכונים המערכת הבנקאית נדרשת לקבוע מדיניות ונהלים באשר לאופן שבו יעשה שימוש ברשימות האמורות. סירוב לפתיחת חשבון או לביצוע פעולות או הפסקת התקשרות בשל יישום המדיניות שתיקבע ייחשב סירוב סביר למתן שירות לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א – 1981. הגורמים הרלוונטיים בבנק עודכנו בפרטי המכתב והבנק פועל בהתאם.







# נספחים, מילון מונחים ואינדקס



שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית <sup>1</sup> - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסות/ הוצאה** %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח
4.14	<sup>6</sup> 236	22,798	4.91	<sup>6</sup> 189	15,409
-	-	405	-	-	552
0.07	2	12,119	0.57	4	2,823
-	-	50	-	-	492
1.96	31	6,337	3.77	42	4,458
0.86	2	932	2.26	3	532
2.54	271	42,641	3.92	238	24,266
		604			146
		4,297			2,609
		<u>47,542</u>			<u>27,021</u>
0.57	31	21,721	0.47	6	5,064
0.07	1	5,376	0.19	1	2,129
0.73	30	16,345	0.68	5	2,935
8.35	10	479	4.10	71	6,928
9.30	33	1,419	0.90	2	886
2.73	4	*586	2.36	7	1,187
1.29	78	24,205	2.45	86	14,065
		17,607			7,865
		604			146
		*2,272			1,824
		<u>44,688</u>			<u>23,900</u>
		2,854			3,121
		<u>47,542</u>			<u>27,021</u>
1.25			1.47		
1.81	193	42,641	2.51	152	24,266

**נכסים נושאי ריבית בישראל**

אשראי לציבור <sup>3</sup>

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה <sup>4</sup>

אגרות חוב למסחר <sup>4</sup>

**סך כל הנכסים נושאי ריבית**

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>5</sup>

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות נושאות ריבית בישראל**

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

**סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית**

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>7</sup>

**סך כל ההתחייבויות**

סך כל האמצעים ההוניים

**סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים**

פער הריבית

**תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית <sup>8</sup>**

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>1</sup> - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסות/ הוצאה**	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח
%			%		
3.63	422 <sup>6</sup>	23,219	4.50	368 <sup>6</sup>	16,348
-	-	504	-	-	1,047
0.09	5	11,537	0.29	5	3,405
-	-	48	-	-	406
1.60	53	6,621	3.28	70	4,273
0.61	3	978	2.06	5	485
2.25	483	42,907	3.45	448	25,964
		578			236
		4,103			3,315
		<u>47,588</u>			<u>29,515</u>
0.53	57	21,310	0.66	22	6,675
0.11	3	5,539	0.15	2	2,687
0.68	54	15,771	1.00	20	3,988
7.09	10	282	3.87	104	5,378
3.71	43	2,320	1.55	5	647
1.71	5	*584	1.82	11	1,207
0.94	115	24,496	2.04	142	13,907
		17,421			9,970
		578			236
		*2,251			2,380
		44,746			26,493
		2,842			3,022
		<u>47,588</u>			<u>29,515</u>
1.31			1.41		
1.72	368	42,907	2.36	306	25,964

**נכסים נושאי ריבית בישראל**

אשראי לציבור<sup>3</sup>

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה<sup>4</sup>

אגרות חוב למסחר<sup>4</sup>

**סך כל הנכסים נושאי ריבית**

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים

ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית<sup>5</sup>

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות נושאות ריבית בישראל**

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

**סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית**

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית<sup>7</sup>

**סך כל ההתחייבויות**

**סך כל האמצעים הונויים**

**סך כל ההתחייבויות והאמצעים הונויים**

**פער הריבית**

**תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית<sup>8</sup>**

ראה הערות להלן.

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>1</sup> - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסה/ הוצאה) **	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup>	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup>
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
1.72	150	34,783	2.51	115	18,313
(0.46)	(21)	18,239	(1.05)	(27)	10,311
1.26			1.46		
7.79	108	5,545	10.14	111	4,379
(5.65)	(55)	*3,893	(7.36)	(58)	3,151
2.14			2.78		
2.25	13	2,313	3.05	12	1,574
(0.39)	(2)	2,073	(0.66)	(1)	603
1.86			2.39		
2.54	271	42,641	3.92	238	24,266
(1.29)	(78)	*24,205	(2.45)	(86)	14,065
1.25			1.47		

### מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

### מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

### מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

### סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסה/ הוצאה) **	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup>	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup>
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח
1.74	303	34,772	2.32	229	19,756
(0.46)	(42)	18,319	(0.86)	(43)	10,002
1.28			1.46		
5.44	154	5,658	8.76	197	4,499
(3.46)	(68)	*3,934	(6.09)	(98)	3,220
1.98			2.67		
2.10	26	2,477	2.57	22	1,709
(0.45)	(5)	2,243	(0.29)	(1)	685
1.65			2.28		
2.25	483	42,907	3.45	448	25,964
(0.94)	(115)	*24,496	(2.04)	(142)	13,907
1.31			1.41		

### מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

### מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

### מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

### סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

ראה הערות להלן.

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>1</sup> - מאוחד (המשך)

### ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
(54)	99	(153)	(47)	42	(89)
19	74	(55)	14	46	(32)
(35)	173	(208)	(33)	88	(121)

#### נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור  
נכסים נושאי ריבית אחרים  
סך כל הכנסות ריבית

#### התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פיקדונות הציבור  
התחייבויות נושאות ריבית אחרות  
סך כל הוצאות ריבית

(34)	14	(48)	(25)	(5)	(20)
61	(30)	91	33	(35)	68
27	(16)	43	8	(40)	48

#### הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

\* סווג מחדש.

\*\* הוצג מחדש בשל יישום חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי.

1. הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבעי ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 נוכח סך 86 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 נוכח סך 286 מיליון ש"ח) ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 נוכח סך 150 מיליון ש"ח (לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 נוכח סך 253 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 8 ו-15 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, בהתאמה (7 ו-13 מיליון ש"ח לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, בהתאמה).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

## מילון מונחים עיקריים

**אובליגו** – סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק.

**אופציה** – הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.

**אגרת חוב** – תעודה נושאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

**אגרת חוב להמרה** – איגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאיגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.

**אגרת חוב מגובה נכסים** – (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המשועבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.

**ארגון המדינות המפותחות (OECD)** – ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.

**איש קשור** – כמשמעות בסעיף 3 לנוהל בנקאי תקין 312.

**באזל 3** – תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקות בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

**בעל עניין** – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.

**גידור** – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

**גוף מוסדי** – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

**דירוג אשראי** – מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.

**הון עצמי ממוצע** – סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

**הון רגולטורי** – הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).

**הלבנת הון** – פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך "ההלבנה" מחזיר את הכסף למערכת החוקית.

**הלוואת זכאות** – הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.

**הלימות הון** – היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין ההלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.

**הסכמי CSA** – הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

**הפרשה להפסדי אשראי** – הפרשה הנעשית על ידי החברה המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסויים במקרה של התממשות האובדן.

**חוב לא צובר** – חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב (או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכויי הגבייה ומימוש ההפסד.

**חוב בהשגחה מיוחדת** – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגין נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.

**חוב נחות** – חוב עם חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את פירעון החוב.

**חוב בארגון מחדש** – ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

**חוב שגבייתו מותנית בביטחון** - חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

**יחס מינוף** - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

**יחס נזילות (LCR) Liquidity Coverage ratio** - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

**יתרת חוב רשומה** - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

**יתרת חוב נטו** - יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

**מדיניות מוניטרית** - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

**מדיניות פסקלית** - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

**מידע צופה פני עתיד** - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתחייבים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

**מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת)** - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי. בעולם מוכרת כמערכת (RTGS) Real Time Gross Settlement. המערכת סולקת תשלומים מייד, והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

**משך חיים ממוצע (מח"מ)** - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

**נזילות** - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך סחירים וכו').

**נכס פיננסי** - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:

לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.

להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

**סיכון אשראי** - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואו.

**סיכון משפטי** - סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות (fines, penalties) או לצעדי עונשין (punitive damages) כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

**סיכון נזילות** - הסיכון שצד נגדי (או משתתף במערכת הסליקה) לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

**סיכון סייבר** - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

**סיכון תפעולי** - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציודיים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

**עלות ריבית** - מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות שכר.

**עלות שירות** - כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.

**עסקה עתידית** - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

**עקום תשואה** - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

**פיקדון לפי דרישה** - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.



**פיקדון לזמן קצוב** – פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

**פיקדונות לפי מידת הגבייה** – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

**פיקדון נושא ריבית** – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

**פיקדון שאינו נושא ריבית** – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

**פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה** – מדידות שווי הוגן של נכס או התחייבות לאחר ההכרה לראשונה על בסיס חוזר ונשנה- מחזורי (Recurring), בסוף כל תקופת דיווח.

**שווי הוגן** – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי הוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 – שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 – שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 – שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

**שיעור צמיחה ראלי** – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

**שיעור המימון (LTV)** – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

**תוצר מקומי גולמי (תמ"ג)** – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

**תשואה להון** – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

**תשואה ריאלית** – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

**Over the Counter (OTC)** – מסחר מעבר לדלפק – מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

**פורוורד (Forward)** – עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

**שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST** – הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדיוק והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

**תיאבון הסיכון** – הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדיו האסטרטגיים.

**סיבולת הסיכון** – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

**Credit Risk Adjustment (CVA)** – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

**Delta Value 1% (DV1%)** – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

**Enhanced Disclosure Task Force (EDTF)** – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

**(Foreign Accounts Tax Compliance Act) (FATCA)** – חוק אמריקאי הנועד לשיפור איכפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

**(ICAAP) Internal Capital Adequacy Assessment Process** – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

**(VAR) Value at risk** – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

24,31,33-.....מכשירים נגזרים	45,46,48 .....VAR
35,36,44,66,69,71,78,79,105-111,124,126- 129,132,133,148	9,68,70,133 .....אגוד הנפקות
11,29,50,51,141.....ניהול הסיכונים	30-35,44,72,73,119,123,124.....אשראי בעייתי
7,9,14,20,23-26,28,31,33-.....ניירות ערך	9,19,23,31-36,41-44,66,70,78,88-.....אשראי לציבור
35,38,41,57,66,69,70,76,80,82-87,108,112- 117,126-132,145,146	90,113-131,145,146,148
29,40.....סיבולת הסיכון	31,33-35,56,72,132.....אשראי לא צובר
11,19,29,40,93,105-111 .....סיכוני אשראי	11,23,28,29,31-35,37-,,.....הפרשה להפסדי אשראי
53,54.....סיכון מוניטין	39,43,44,55-57,66,71,72,74-76,82,83,86,88- 90,118-125,148
10,14,50,54,92,133.....סיכון נזילות	26,27,33-35,39-42,55,56,71-.....הלואות לדיור
53.....סיכון ציوت	76,92,112-119,121,122
11,29,45,48,54,93.....סיכוני שוק	121-124,127,128,130,133,134,158,160
53,54.....סיכון אסטרטגי	15,22,23,25,54,92,24.....הלימות ההון
11,54.....סיכונים מובילים	19,39,56,72 .....הפרשה קבוצתית
11,29.....סיכונים משפטיים	9,68,70,133 .....חברה לנאמנות
11,12,25,51,54,93.....סיכון תפעולי	55,73-75,83-85,121.....חוב בעייתי
15,141.....עדכוני חקיקה	19,55,74,77,88,130 .....חובות בעייתיים
9,23,66,70,78,113-117,126-.....פקדונות הציבור	30,31,73,88,92,113-117,120.....חובות לא צוברים
130,132,145,146	10,25,72,94 .....יחס המינוף
15,16,22,29,57,65,76,79,82,84,85,87 .....רווח כולל	10,14,50,92,133 .....כיסוי הנזילות
97,99,148	13 .....כלכלת ישראל
21,32.....שעור ההוצאות התפעוליות	77.....ליבור
40,45.....תיאבון הסיכון	138 .....מבקרת פנימית
29,45,54.....תרחישי קיצון	38,82,84-86,131 .....מגובי נכסים
	18,38,105-108,11,126-128,131,132,147 .. מטבע חוץ
	7,14,55,71 .....מידע צופה פני עתיד

