



# תמצית דוחות כספיים 1

ליום 31.03.2023



## להתקדם ולהישאר בן אדם, כבר 100 שנים.

אתר מגנ"א של רשות ניירות ערך כולל את הדיווחים הבאים: קובץ תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים, לרבות בפורמט XBRL, דוח סיכומים מפורט ומידע פיקוחי נוסף על מכשירי ההון הפיקוחיים שהנפיק הבנק. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, נכללים הדוחות האמורים גם באתר האינטרנט של הבנק: [www.mizrahi-tefahot.co.il](http://www.mizrahi-tefahot.co.il) אודות הבנק ◀ קשרי משקיעים ◀ מידע כספי. בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמות נגישות לשירות), תשע"ג - 2013 כולל האתר גם דוחות מונגשים.

# בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים  
ליום 31 במרץ 2023



## תוכן העניינים הראשי

10	<b>דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה</b>
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
16	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
44	סקירת הסיכונים
73	מדיניות ואומדנים חשובונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
74	<b>הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים</b>
76	<b>דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים</b>
77	<b>תמצית הדוחות הכספיים</b>
169	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
175	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
179	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים



# בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה



## תוכן העניינים

10	<b>פתח דבר</b>
10	<b>מידע צופה פני עתיד</b>
11	<b>סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה</b>
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
14	סיכונים עיקריים
14	יעדים ואסטרטגיה עסקית
14	התפתחויות במבנה ההון
14	התפתחויות במקורות המימון
15	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
15	נושאים נוספים
16	<b>הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי</b>
16	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
16	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
18	סיכונים מובילים ומתפתחים
18	אירועים לאחר תאריך המאזן
19	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
19	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
24	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
24	נכסים והתחייבויות
30	הון, הלימות הון ומינוף
33	פעילות חוץ מאזנית אחרת
34	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
43	חברות מוחזקות עיקריות
44	<b>סקירת הסיכונים</b>
44	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
46	חומרת גורמי הסיכון
47	סיכון אשראי
66	סיכון תפעולי
67	סיכון שוק וריבית
70	סיכון נדילות ומימון
70	סיכונים אחרים
70	סיכון ציות ורגולציה
70	סיכון חוצה גבולות
71	סיכון הלבנת הון
71	סיכון מימון טרור
71	סיכון מוניטין
72	סיכון אסטרטגי-עסקי
73	<b>מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים</b>
73	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים
73	בקרות ונהלים



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

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
12	מאזן - סעיפים עיקריים
13	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
16	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
17	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
17	שינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
17	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
19	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
20	פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
20	יתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות; המיוחסים
20	לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
21	פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי
21	פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
22	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
22	נתוני Cost-Income Ratio
23	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף בתום הרבעון
23	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
24	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
24	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
24	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים,
25	סיכון אשראי והפרשה להפסדי
26	מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים)
27	ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
27	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
28	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
28	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
29	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
29	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
29	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
30	הרכב ההון העצמי
31	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון
31	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
31	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
32	יחס המינוף של הבנק
33	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2021
	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק
33	שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת
34	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
35	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
36	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
37	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
38	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

39	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים
40	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
41	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
42	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
46	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם
48	החלוקה הענפית של 6 הלזמים הגדולים בקבוצה
49	אשראי למסרת עסקאות הניות
49	אשראי לחברות ממונפות
לא	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא
49	צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
49	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
50	ניתוח התנועה ביתרת חובות לא צוברים וחובות לא צוברים בארגון מחדש
51	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
51	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
52	פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
53	פילוח לפי גודל חבות הלווה
53	התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה בחשבון
53	התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון
53	פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי
54	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
55	פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
55	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
56	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סיווג החוב
57	סיכון אשראי לפי ענפי משק
60	חשיפה למדינות זרות
61	נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים
63	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
64	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור
67	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
68	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
68	שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
68	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
69	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
69	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן,

## דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2023

### פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 16 במאי 2023 (כ"ה באייר התשפ"ג), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרץ 2023.

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

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה).

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

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

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

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

### מידע צופה פני עתיד

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

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

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

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בבנק ובתחומי פעילותו ברבעון הראשון של שנת 2023, בביצועים, בסיכונים אליהם הוא חשוף, וכן ביעדים והאסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2022.

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

2022	2022			2023		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
	<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
10,240	2,144	2,453	2,691	2,952	3,146	הכנסות ריבית, נטו
754	117	176	263	198	87	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,674	952	574	579	569	593	עמלות והכנסות אחרות
<b>13,668</b>	<b>3,213</b>	<b>3,203</b>	<b>3,533</b>	<b>3,719</b>	<b>3,826</b>	<b>סך ההכנסות</b>
532	79	107	155	191	227	הוצאות בגין הפסדי אשראי
6,173	1,388	1,442	1,529	1,814	1,437	הוצאות תפעוליות ואחרות
4,029	909	924	1,002	1,194	931	מזה: משכורות והוצאות נלוות
6,963	1,746	1,654	1,849	1,714	2,162	רווח לפני מיסים
2,356	569	572	635	580	747	הפרשה למיסים על הרווח
<b>4,472</b>	<b>1,154</b>	<b>1,053</b>	<b>1,178</b>	<b>1,087</b>	<b>1,367</b>	<b>רווח נקי<sup>(1)</sup></b>

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-1,367 מיליוני שקלים חדשים לעומת 1,154 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 18.5%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 22.4% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 21.9% בתקופה המקבילה אשתקד ו-20.1% בשנת 2022 כולה. ללא השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון ברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6% ובשנת 2022 ל-19.0%.

### להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2023 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד:

- הכנסות הריבית, נטו ברבעון הראשון של שנת 2023 גדלו בשיעור של 43.0%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול של כ-30 מיליארד שקלים חדשים, כ-10.5%, ביתרת האשראי לציבור, לעומת 31 במרץ 2022 ומעליית ריבית בנק ישראל (החל מחודש אפריל 2022) וריבית הבנק המרכזי בארצות הברית (החל מחודש מרץ 2022). לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת להלן.
- ההכנסות האחרות ברבעון הראשון של שנת 2022 כללו רווחי הון ממימוש נכסים בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכמו ב-227 מיליוני שקלים חדשים, בין היתר עקב גידול בהפרשה הקבוצתית, לאור צמיחת תיק האשראי ועליית רמת הסיכון במשק, בין היתר בשל עליית הריבית.
- סך ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ב-3.5%.
- ההוצאות התפעוליות ברבעון הראשון של שנת 2023 הושפעו מהשלמת מיזוג בנק אגוד לתוך בנק מזרחי טפחות, וכתוצאה מכך סיום העסקתם של חלק מעובדי בנק אגוד לשעבר, סגירת מרבית סניפי בנק אגוד וחיסכון בהוצאות מחשוב. ראה הסבר לשינויים בכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות, להלן.

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

ליום					
31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023	
במיליוני שקלים חדשים					
					<b>מאזן - סעיפים עיקריים</b>
394,045	416,969	429,767	428,292	434,110	סך כל המאזן
282,917	298,233	304,104	307,472	312,319	אשראי לציבור, נטו
84,666	81,330	95,596	93,673	90,240	מזומנים ופיקדונות בבנקים
16,967	22,384	14,379	15,144	19,348	ניירות ערך
1,400	1,421	1,410	1,503	1,399	בניינים וציוד
312,653	327,884	345,339	344,514	348,469	פיקדונות הציבור
36,045	35,173	31,352	33,287	34,608	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,850	8,515	7,725	6,994	7,284	פיקדונות מבנקים
21,199	22,166	22,989	23,780	24,844	הון עצמי <sup>(4)</sup>

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

- סך כל המאזן ליום 31 במרץ 2023 הסתכם ב-434.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 40.1 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2022, גידול של 10.2%.
- האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2023 הסתכם ב-312.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 29.4 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2022, גידול של 10.4%.
- פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2023 הסתכמו ב-348.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 35.8 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2022, גידול של 11.5%.
- ההון העצמי ליום 31 במרץ 2023 הסתכם ב-24.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 3.6 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2022, גידול של 17.2%. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

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

# דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

## יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

2022	2022			2023		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
20.1 <sup>(9)</sup>	21.9 <sup>(9)</sup>	19.4	20.8	18.5	22.4	<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
1.91	2.07	1.82	1.96	1.77	2.15	תשואת הרווח הנקי <sup>(1)(2)</sup>
1.08	1.17	1.04	1.11	1.01	1.27	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(4)</sup>
112.0	110.5	109.9	113.6	112.0	111.6	תשואת הנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
9.94	10.01	10.00	9.92	9.94	10.12	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
5.42	5.31	5.23	5.26	5.42	5.53	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
118	120	120	119	118	126	יחס המינוף <sup>(4)</sup>
115	116	114	116	115	113	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) <sup>(5)</sup>
3.32	3.27	3.16	3.34	3.47	3.55	יחס מימון יציב נטו <sup>(6)</sup>
						יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
						יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות <sup>(7)</sup>
45.2 <sup>(9)</sup>	43.2 <sup>(9)</sup>	45.0	43.3	48.8	37.6	<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
17.47	4.50	4.11	4.59	4.23	5.32	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
						שיעור חובות שאינם צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
						הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
						שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>
						<b>נתונים נוספים</b>
113.9	125.2	115.5	125.5	113.9	112.6	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
366	106	-	123	137	127	דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(8)</sup>
2.48	2.18	2.42	2.54	2.75	2.92	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
0.50	0.53	0.50	0.49	0.47	0.49	יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה ברבעון הראשון של השנה ל-22.4%, זאת בעיקר כתוצאה מגידול בנפח הפעילות ומהשפעת עליית הריבית והאינפלציה.
- יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.12%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.60%.
- יחס היעילות, ברבעון הראשון של שנת 2023, הגיע ל-37.6%.

סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.  
 (2) מחושב על בסיס שנתי.  
 (3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.  
 (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.  
 (5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.  
 (6) יחס מימון יציב נטו - יחס נזילות שנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להמלצות ועדת באזל, ונועד לשמירה על מבנה מימון בר-קיימא לאורך זמן, בנוסף על יחס כיסוי הנזילות. מחושב לפי סך המימון היציב הנדרש לטווח של שנה, הנגזר מכלל השימושים בבנק, לבין סך המימון היציב הזמין לטווח של שנה, המחושב על פי כלל המקורות של הבנק.  
 (7) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.  
 (8) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.  
 (9) בנסרול השפעת רווחי הון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על הון יחס היעילות (Cost Income Ratio) בשנת 2022 ל-19.0% ו-46.4% וברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6% ו-48.8%, בהתאמה.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### סיכונים עיקריים

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

לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2022. מידע על התפתחויות בסיכונים מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, בפרק סקירת הסיכונים.

### יעדים ואסטרטגיית עסקית

#### התוכנית האסטרטגית

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיית העסקית שלו לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק יעדים ואסטרטגיית עסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2022.

### התפתחויות במבנה ההון

#### השקעות בהון הבנק ועסקאות במניות

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

#### גיוס מקורות הוניים

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

### התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת אגרות חוב לסוגיהן והון עצמי.

הבנק בוחר את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, ובוחר בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, גיוון מקורות בישראל ובחוץ לארץ ובמטבעות שונים, הלימות הון ומינוף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון בארץ ובעולם ותחזיות ההנהלה באשר להתפתחויות בהם.

#### פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחן את מידת הרכיזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון וההנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הרכיזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הרכיזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות. פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 31 במרץ 2023 הסתכמו ב-348.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-344.5 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 1.1%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד קטנו ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של 0.9%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 11.6% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 6.0%. לפרטים נוספים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

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

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

ביום 1 באוגוסט 2022 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקת תעודות התחייבות. ביום 4 במאי 2023 פורסם גם תשקיף מדף של הבנק להנפקת תעודות התחייבות. תוקף התשקיפים הינו שנתיים עם אופציה להארכה בשנה נוספת.

סך אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 31 במרץ 2023 הסתכמו ב-34.6 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 33.3 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022.

מתוכם, כתבי התחייבות נדחים מותגים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), שהסתכמו ליום 31 במרץ 2023 ב-6.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 6.0 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022.

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

#### גיוס מקורות ופדיונות

ביום 20 בפברואר 2023 הנפיקה טפחות הנפקות ניירות ערך מסחריים (סדרה 1) תמורת 1.1 מיליארדי שקלים חדשים.

### התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

#### שינויים בהנהלת הבנק ובמבנה הארגוני

ביום 12 בפברואר 2023 אישר דירקטוריון הבנק את המלצת המנהל הכללי למינוי מר עופר הורביץ, אשר שימש כמזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק, לתפקיד סגן המנהל הכללי ומנהל החטיבה לבקרת סיכונים במקומו של מר דורון קלאוזנר שפרש לגמלאות. המפקח על הבנקים הודיע כי אין לו התנגדות למינוי בכפוף לקביעת תכנית הדרכה בתחומי ניהול הסיכונים, ותכנית כאמור אושרה על ידי הוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון. מר חנן קיקוזשילי, אשר שימש כסגן מזכיר הבנק, מונה למזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק, במקומו של מר עופר הורביץ. גברת מיטל הרוש, אשר כיהנה כמנהלת מרחב לייב וסקטור בנקאות ישירה, מונתה לסגנית המנהל הכללי ומנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבים, במקומו של מר ניסן לוי שהודיע על רצונו לסיים את תפקידו כמנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול. הדירקטוריון אישר גם הקמתם של שני מערכים חדשים: מערך תפעול בנקאי ומערך פרויקטים חוצי-ארגון, שמנהליהם מונו לחברי הנהלה. בראש המערך לתפעול בנקאי, שתחתיו פועלים, בין השאר, פעילויות התפעול העורפי, הנדסה ותהליכים בנקאיים, המסלוקה וסוכנות הביטוח במשכנתאות, עומד מר מיכה ארגמן - אשר כיהן כסגן מנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול. בראש מערך פרויקטים חוצי-ארגון, אשר אחראי, בין השאר, על פעילות הדיגיטל של הבנק, המשיך יישום והטמעת מערכת ה-CRM החדשה ושיתופי פעולה עם תעשיית הפינטק, עומד מר טל בן ארי - עד לאחרונה סמנכ"ל ומנהל האגף הפיננסי בבנק אגוד. המינויים והשינויים הארגוניים נכנסו לתוקפם ביום 1 באפריל 2023.

#### הסכמי קליטת עובדי בנק אגוד

ביום 30 במרץ 2023 נחתמו שני הסכמים שהסדירו את נושאי הקליטה והשיבוץ של העובדים הקבועים ועובדים בניסיון של בנק אגוד לשעבר, וכן את תנאי הקליטה, עקרונות המרת השכר, המענקים, הכיסויים הביטוחיים, זכויות הפנסיה, נציגות הוועדים והסדרי המעבר והביצוע. הצדדים להסכם הם ארגוני העובדים והמנהלים במזרחי טפחות (הסכם אחד עם ארגון העובדים בבנק והסכם נוסף עם עמותת המנהלים בבנק), ההסתדרות, ועד עובדי אגוד לשעבר ועד המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד לשעבר.

#### סיום כהונת המנהל הכללי בבנק יהב

ביום 26 בפברואר 2023 הודיע המנהל הכללי של בנק יהב, מר שאול גלברד, לדירקטוריון בנק יהב, על רצונו לסיים את כהונתו. בחודש אפריל אישר דירקטוריון בנק יהב את מינויו של מר אבשלום בוסקילה למנהל הכללי של בנק יהב אשר כהונתו צפויה להתחיל ב-1 ביולי 2023. מר אבשלום בוסקילה כיהן בעשור האחרון כמנהל מרחב צפון בבנק מזרחי טפחות.

### נושאים נוספים

#### עיצום כספי

ביום 6 בפברואר 2023 הודיע המפקח על הבנקים כי החליט להטיל על הבנק עיצום כספי בסך של 700 אלפי שקלים חדשים בגין הפרה לכאורה של סעיף 25 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 450 בנושא הליכי גביית חובות, על פיו, על תאגיד בנקאי לדווח להוצאה לפועל על תקבול שקיבל על חשבון החוב שלא באמצעות הלשכה, בתוך שבעה ימים מיום קבלת התקבול.

סכום העיצום הכספי שהוטל הינו לאחר הפחתה מן הסכום המקורי של 1,000 אלפי שקלים חדשים אשר המפקח על הבנקים הודיע לבנק על הכוונה להטילו, וזאת בין היתר, לאור העובדה שבחמש השנים שקדמו למועד ביצוע ההפרות, לא הוטל עיצום כספי על הבנק, וכן לאור פעולת הבנק לתיקון הליקויים ולמיניעת הישנותם, לאחר פניית הפיקוח על הבנקים אל הבנק, בעניין זה.

#### הליכים משפטיים

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



## הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

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

### מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

#### הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

#### התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

#### התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בשנת 2023

#### המשק בישראל

החל מהרבעון הראשון של שנת 2023, שוררת אי וודאות על רקע תכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביב מהלך זה. לא ניתן לדעת, בשלב זה, מה תהיינה ההתפתחויות, ולהעריך את השפעתן על המשק הישראלי ועל הבנק.

#### התפתחויות ריאליות

הפעילות הכלכלית בישראל שמרה על רמתה הגבוהה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, אם כי חלה התמתנות מסוימת במספר מדדי פעילות. המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל עלה מתחילת השנה ועד לחודש מרץ בשיעור שנתי של 2.3%. זהה לקצב העלייה בשנת 2022, ולעומת עלייה של 9.0% בשנת 2021.

שיעור האבטלה (גילאי 15 ומעלה, נתונים מנוכי עונתיות) עמד בחודש מרץ 2023 על 3.9%, לעומת 4.2% בחודש דצמבר 2022. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי במגמת ירידה אך נותר גבוה ועמד בחודש מרץ על 131 אלף משרות.

התוצר בישראל צמח בשנת 2022 בשיעור שנתי של 6.5%, בהמשך לצמיחה הגבוהה של 8.6% בשנת 2021, ולאחר התכווצות בשיעור של 1.9% בשנת 2020. על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש אפריל 2023, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2023 בשיעור של 2.5%. שיעור האבטלה הממוצע בשנת 2023 צפוי לעמוד על כ-4.1%.

#### אינפלציה ושערי חליפין

במהלך שלושת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 1.2%, לעומת עלייה בשיעור של 1.5% בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש מרץ 2023 עלה המדד בשיעור של 5.0%, מעל לטווח היעד של בנק ישראל. עליית המדד הושפעה בעיקר מעלייה בביקוש המקומי, וכן מהתייקרות מחירי האנרגיה והסחורות בעולם. נרשמה עלייה בכל רכיבי המדד פרט לרכיבי ריהוט וציוד לבית והלבשה והנעלה.

במהלך הרבעון הראשון של השנה נחלש השקל בכ-2.7% מול הדולר. הפיחות בשקל הגביר את לחצי האינפלציה.

להלן פרטים על שערי החליפין הציגים ושיעור השינוי בהם:

שער החליפין של:	31 במרץ 2023	31 בדצמבר 2022	שיעור השינוי (באחוזים)
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.615	3.519	2.7
אירו (בשקלים חדשים)	3.932	3.753	4.8

ביום 7 במאי 2023 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.647 - פיחות של 0.9% מיום 31 במרץ 2023. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 4.022 - פיחות של 2.3% מיום 31 במרץ 2023.

#### מדיניות מוניטרית

בעקבות העלייה בסביבת האינפלציה והתייקרות מחירי הדיוור, ולאור איתנות הפעילות הכלכלית ושוק העבודה ההדוק, המשיך בנק ישראל בתהליך הדרגתי של העלאות ריבית. זאת, בדומה למגמה בבנקים מרכזיים רבים בעולם. ריבית בנק ישראל הגיעה במהלך חודש אפריל 2023 לשיעור של 4.5%, לעומת 0.10% בסוף שנת 2021. בהחלטת הריבית מחודש אפריל 2023 ציינה הוועדה המוניטרית כי קצב העלאת הריבית ייקבע בהתאם לנתוני הפעילות והתפתחות האינפלציה. תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2023 מעריכה כי הריבית הממוצעת ברבעון הראשון של שנת 2024 תעמוד על 4.75%.

#### מדיניות פיסקלית

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 נרשם בתקציב הממשלה עודף תקציבי מצטבר בסך של 14.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת עודף תקציבי של 24.1 בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2023 עמד על 0.01%. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 נרשם גידול של 4.4% בהוצאות הממשלה לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כאשר בנטרול הוצאות המימון והתמודדות עם משבר הקורונה חל גידול של 6.5% בהוצאות הממשלה. גביית המסים קטנה בשיעור נומינלי של 4.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

בחודש אפריל חברת הדירוג Moody's השאירה את דירוג האשראי של ישראל ברמת A1 והפחיתה את תחזית הדירוג מחיובית ליציבה. בהחלטת הדירוג צוין כי עריכת שינויים נרחבים במערכת המשפט ללא הסכמה רחבה צפויה להוביל להיחלשות מוסדות השלטון בישראל, וכי היווצרות של משבר פוליטי-חברתי מתמשך עלולה לשאת השפעות שליליות על המשק הישראלי, ובעקבות זאת תתכן הפחתת דירוג האשראי של ישראל.

### בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה כמות מכירת דירות חדשות (נתונים מנוכי עונתיות) במהלך החודשיים הראשונים של שנת 2023 בכ-5.2 אלף דירות, ירידה של 39.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ושל 32.3% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2021. במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 ניתנו לציבור הלוואות לדירור בסך של 19.0 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 34.8 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-22.5 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2021, ירידה של 45% ו-16%, בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדירור בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש פברואר 2023 בשיעור של 12.7%. מחירי הדירור בבעלות עלו בשנת 2022 בשיעור של 17.0% ובשנת 2021 בשיעור של 11.5%.

### שוק ההון

המסחר בשוקי המניות בארץ במדדים המרכזיים ברבעון הראשון של שנת 2023 התנהל במגמה שלילית, בניגוד לבורסות בארצות הברית ובעולם. להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2023				2022			
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון
תל-אביב 35	(3.2)	(2.2)	0.5	(9.5)	2.2			
תל-אביב 125	(4.8)	(3.8)	-	(10.2)	2.0			
תל-אביב 90	(9.0)	(7.9)	(1.7)	(11.6)	2.3			

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המיזם הסתכם ברבעון הראשון של 2023 בכ-2.2 מיליארדי שקלים חדשים בממוצע, לעומת מחזור ממוצע ברבעון המקביל אשתקד שעמד על 2.6 מיליארדי שקלים חדשים. בשנת 2022 הסתכם המחזור הממוצע בכ-2.3 מיליארדי שקלים חדשים.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2023				2022			
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון
All-Bond כללי	-	(0.6)	(2.2)	(2.3)	(3.4)			
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	0.7	(0.8)	(2.5)	(3.0)	(3.9)			
אג"ח ממשלתי לא צמודות	(0.4)	(0.2)	(2.3)	(2.1)	(4.5)			
תל בונד 20	0.3	(1.1)	(2.5)	(3.8)	(3.0)			
תל בונד 40	0.5	(1.0)	(1.9)	(2.8)	(2.5)			

### כלכלה עולמית

לפי תחזית קרן המטבע הבינלאומית מחודש אפריל 2023, צמיחת התוצר העולמי צפויה להסתכם בשנת 2023 בשיעור של 2.8% - נמוך ב-0.1 נקודות האחוז מהתחזית הקודמת, ולעומת צמיחה בשיעור של 3.4% בשנת 2022. הירידה בצפי לצמיחת התוצר נבעה על רקע האינפלציה העולמית, המתוחות הגיאופוליטית ומשבר הבנקים בארה"ב.

כלכלת ארצות הברית צמחה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בשיעור שנתי של 1.1%, לאחר צמיחה של 2.1% בשנת 2022 כולה, ולעומת צמיחה של 5.9% בשנת 2021. זאת, על רקע צמיחה בסעיפי הצריכה הפרטית, ההוצאה הציבורית והייצוא. קצב האינפלציה, אשר האיץ במהלך שנת 2022 עד לשיא של 9.1% ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני, נמצא במגמת ירידה ועמד בחודש מרץ 2023 על שיעור של 5.0%. קצב האינפלציה הגבוה הוביל לכך שה-FED העלה את הריבית המוניטרית בתחילת חודש מאי לשיעור של 5.25%. מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביע במהלך הרבעון הראשון של השנה על התרחבות בעוד שהמדד בענפי התעשייה הצביע על התכווצות. שיעור האבטלה בחודש מרץ 2023 עמד על 3.5%, בדומה לרמתו ערב המשבר.

התוצר בגוש האירו צמח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בשיעור שנתי של 0.3% לעומת צמיחה של 3.5% בשנת 2022 כולה וצמיחה של 5.3% בשנת 2021. שיעור האינפלציה התמתן במעט לרמה של 7.0% בחודש אפריל 2023 לאחר שעמד על שיעור של 10.6% באוקטובר 2022. רמת האינפלציה המצויה מחוץ ליעד ה-ECB הובילה לעליית הריבית המוניטרית בהדרגה ובתחילת חודש מאי 2023 עלתה הריבית על הפיקדונות לשיעור של 3.25%. מדד מנהלי הרכש בענפי התעשייה מצביע על התכווצות לאורך הרבעון הראשון, ואילו מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים מצביע על התרחבות.

הכלכלה הסינית צמחה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 בשיעור שנתי של 4.5%, לאחר צמיחה של 3.0% בשנת 2022 כולה וצמיחה של 8.1% בשנת 2021. קצב הצמיחה של הפעילות הכלכלית בסין התרחב ברבעון הראשון של שנת 2023, על רקע שורת הקלות בנושאי מגבלות תנועה שהוטלו עקב התפרצויות גלי תחלואת קורונה.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2022				2023
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
דאו ג'ונס	0.4	15.4	(6.7)	(11.3)	(4.6)
S&P 500	7.0	7.1	(5.3)	(16.5)	(5.0)
נאסד"ק 100	20.5	(0.3)	(4.6)	(22.5)	(9.1)
DAX	12.3	14.9	(5.2)	(11.3)	(9.3)
FTSE 100	2.4	8.1	(3.8)	(4.6)	1.8
CAC	13.1	12.4	(2.7)	(11.1)	(6.9)
Nikkei	7.5	0.6	(1.7)	(5.1)	(3.4)

### סיכונים מובילים ומתפתחים

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

במסגרת התהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, שהינם סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מההתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאות הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתפתחים, סיכונים העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

החל מתחילת שנת 2023, שוררת אי וודאות על רקע תכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביב מהלך זה. לא ניתן לדעת, בשלב זה, מה תהינה ההתפתחויות, ולהעריך את השפעתן על המשק הישראלי ועל הבנק.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, דוח הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2023 וכן דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק: [www.mizrahi-tefahot.co.il](http://www.mizrahi-tefahot.co.il) < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

### אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 3 במאי 2023, לאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתיב אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2023. לפרטים נוספים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.
- לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הראשון של שנת 2023 ראה פרק "ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת תמצית דוחות כספיים אלה.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-1,367 מיליוני שקלים חדשים לעומת 1,154 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 18.5%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 22.4% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 21.9% בתקופה המקבילה אשתקד ו-20.1% בשנת 2022 כולה. ללא השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון ברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6% ובשנת 2022 ל-19.0%.

### ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(1)</sup>** ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכמו ב-3,233 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,261 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 43.0%.  
**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(1)</sup> מפעילות שוטפת** ברבעון הראשון של שנת 2023, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-2,942 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,834 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 60.4%.  
 הגידול בהכנסות מפעילות שוטפת ברבעון הראשון של שנת 2023 הושג לאור גידול בנפח הפעילות בין היתר כתוצאה מגידול של 10.5% ביתרת האשראי לציבור, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ומעליית ריבית בנק ישראל (החל מחודש אפריל 2022) וריבית הבנק המרכזי בארצות הברית (החל מחודש מרץ 2022).

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

שיעור השינוי ב-%	2022		2023		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
	2,144	2,453	2,691	2,952	3,146
	117	176	263	198	87
<b>43.0</b>	<b>2,261</b>	<b>2,629</b>	<b>2,954</b>	<b>3,150</b>	<b>3,233</b>
	228	379	267	270	308
	13	20	22	12	9
	32	(48)	25	(12)	(44)
	154	182	14	(19)	18 <sup>(2)</sup>
	<b>427</b>	<b>533</b>	<b>328</b>	<b>251</b>	<b>291</b>
<b>60.4</b>	<b>1,834</b>	<b>2,096</b>	<b>2,626</b>	<b>2,899</b>	<b>2,942</b>

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

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

לשלושה חודשיים שהסתיימו ביום 31 במרץ				
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2022	2023	מגזר פעילות
				<b>אנשים פרטיים:</b>
14.3	86	603	689	משקי בית- הלוואות לדיור
-	513	362	875	משקי בית- אחר
-	60	23	83	בנקאות פרטית
<b>66.7</b>	<b>659</b>	<b>988</b>	<b>1,647</b>	<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>
				<b>פעילות עסקית:</b>
78.4	280	357	637	עסקים קטנים וזעירים
60.2	56	93	149	עסקים בינוניים
-	159	156	315	עסקים גדולים
70.6	24	34	58	גופים מוסדיים
<b>81.1</b>	<b>519</b>	<b>640</b>	<b>1,159</b>	<b>סך הכל פעילות עסקית</b>
(42.4)	(245)	578	333	ניהול פיננסי
<b>42.3</b>	<b>933</b>	<b>2,206</b>	<b>3,139</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
70.9	39	55	94	פעילות חוץ לארץ
<b>43.0</b>	<b>972</b>	<b>2,261</b>	<b>3,233</b>	<b>סך הכל</b>

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

רבעון ראשון			
שיעור השינוי (באחוזים)	2022	2023	מגזר הצמדה
7.1	271,881	291,279	מטבע ישראלי לא צמוד
7.9	75,298	81,281	מטבע ישראלי צמוד למדד
(3.2)	17,171	16,617	מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
<b>6.8</b>	<b>364,350</b>	<b>389,177</b>	<b>סך הכל</b>

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

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

רבעון ראשון		
2022	2023	מגזרי הצמדה
2.02	2.36	מטבע ישראלי לא צמוד
1.42	1.57	מטבע ישראלי צמוד למדד
1.20	1.10	מטבע חוץ
<b>1.73</b>	<b>2.10</b>	<b>סך הכל</b>

(1) שיעורי ההכנסה וההוצאה חושבו ביחס לנכסים ולהתחייבויות הנושאים ריבית.

(2) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

### שינויים בפערי הריבית:

העלייה בפער הריבית במגזר מטבע ישראלי לא צמוד נובעת בעיקרה מעליית שיעורי הריבית ביחס לתקופה המקבילה. פער הריבית במגזר מטבע החוץ המוצג אינו כולל את השפעת הנגזרים. בתוספת השפעת הנגזרים, במגזר מטבע חוץ, ישנה עלייה בפער הריבית. פילוח פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר), מידע נוסף על נכסים והתחייבויות שאינם נושאים ריבית ומידע על פעילות מחוץ לישראל נכללים במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית". הכנסות הריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית מושפעות הן מהשינוי בשיעור הריבית והן מהשינוי בהיקפי הפעילות, הבאים לידי ביטוי ביתרות האשראי והפיקדונות. לפרטים בדבר יתרות ממוצעות של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור וכן בדבר ההכנסות ממרווח על האשראי והפיקדונות לפי מגזרי פעילות ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית ראה פרק סיכון שוק וריבית להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

**הוצאות בגין הפסדי האשראי** בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-227 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.29% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 79 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.11% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו. העלייה נובעת בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית, לאור צמיחת תיק האשראי ועליית רמת הסיכון במשק, בין היתר בשל עליית הריבית.

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

רבעון ראשון		
2022	2023	
81	152	הוצאות להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות)
(55)	(67)	הגדלת הוצאות
26	85	הקטנת הוצאות
<b>סך הכל הוצאה פרטנית להפסדי אשראי</b>		
14	42	הוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
39	100	בגין אשראי לדיור
53	142	אחרת
<b>סך הכל הוצאה קבוצתית להפסדי אשראי</b>		
79	227	<b>סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
0.11%	0.29%	<b>שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):</b>
0.26%	0.65%	<b>מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור</b>
0.03%	0.08%	<b>מזה: בגין הלוואות לדיור</b>
0.04%	0.11%	<b>שיעור ההוצאה בגין הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):</b>

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

שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(4)</sup> ברבעון הראשון		רבעון ראשון		
2022	2023	2022	2023	
<b>מגזר פעילות</b>				
<b>אנשים פרטיים:</b>				
0.03	0.08	14	42	משקי בית- הלוואות לדיור
0.08	1.25	5	(2)85	משקי בית- אחר
(3.33)	-	(1)	-	בנקאות פרטית
0.03	0.23	18	127	<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>
<b>פעילות עסקית:</b>				
-	-	-	-	עסקים קטנים וזעירים
0.55	0.94	43	(2)80	עסקים בינוניים
(0.67)	(0.39)	(19)	(12)	עסקים גדולים
0.47	0.25	30	20	גופים מוסדיים
0.80	-	4	-	
0.33	0.44	58	88	<b>סך הכל פעילות עסקית</b>
-	-	-	-	ניהול פיננסי
0.11	0.28	76	215	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
0.25	0.67	3	(2)12	פעילות חוץ לארץ
0.11	0.29	79	227	<b>סך הכל</b>

(1) שיעור ההוצאות בין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים) (באחוזים).  
(2) הגידול בהפרשה להפסדי אשראי נובע ברובו מעליה בהפרשה הקבוצתית, לאור עליית רמת הסיכון במשק בשל עליית הריבית.

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

**ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-680 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,069 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 389 מיליוני שקלים חדשים, הנובע בעיקר מרווחי הון שנרשמו ברבעון הראשון של שנת 2022 בסך 371 מיליוני שקלים חדשים.

**הכנסות מימון שאינן מריבית** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-87 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 117 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוון, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך, וכן הפרשי הצמדה על נגזרי מדד והשפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה בנכסים נגזרים, שההכנסה (הוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים בסעיף הכנסות מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

**ההכנסות מעמלות** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-528 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 520 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 1.5%.

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

שנתי	רבעון ראשון		
	2022	2023	
440	110	112	ניהול חשבון
336	76	63	פעילות בניירות ערך
258	85	96	הפרשי המרה
311	76	82	עמלות מעסקי מימון
260	65	68	כרטיסי אשראי
157	40	37	טיפול באשראי <sup>(4)</sup>
290	68	70	עמלות אחרות
<b>2,052</b>	<b>520</b>	<b>528</b>	<b>סך כל העמלות</b>

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

**ההכנסות האחרות** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-65 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 432 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסות האחרות ברבעון הראשון של שנת 2022 כוללות רווחי הון בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים ממימוש נכסים. כמו כן, כוללות ההכנסות האחרות סך של 51 מיליוני שקלים חדשים, בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד, המוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.

**ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-1,437 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,388 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.5%. ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

**המשכורות וההוצאות הנלוות** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-931 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 909 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 2.4%. הוצאות השכר הושפעו בין היתר מהתאמת רכיבי תגמול משתנים על רקע התוצאות הכספיות, ומנגד מסיום העסקתם של חלק מעובדי בנק אגוד לשעבר.

**הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-306 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 237 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 69 מיליוני שקלים חדשים, הכולל בין היתר השפעה חד-פעמית של הפחתת נכסים.

**ההוצאות האחרות** הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-200 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 242 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 17.4%, הנובע מחיסכון בעלויות כתוצאה ממיזוג בנק אגוד לתוך בנק מזרחי טפחות.

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

שנתי	2022					2023	Cost Income Ratio
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון		
<sup>(2)</sup> 45.2	<sup>(2)</sup> 43.2	45.0	43.3	48.8	37.6		

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

(2) בנדרול רווחי הון ממימוש נכסים, הסתכם היחס בשנת 2022 ב-46.4% וברבעון הראשון של 2022 ב-48.8%.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

**הרווח בקבוצה לפני מיסים** הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-2,162 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,746 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 23.8%. ראה הסבר מפורט לעיל.

**שיעור ההפרשה למיסים מהרווח** ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-34.6%, לעומת 32.6% ברבעון המקביל אשתקד.

**חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס** - ברבעון הראשון של שנת 2023 וברבעון הראשון של שנת 2022 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים.

**חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות** המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-49 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. הגידול ברווחי יהב נובע מגידול בהכנסות הריבית כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות ומעליית הריבית.

**הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק** הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-1,367 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,154 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההון העצמי של הבנק כולל גם גידול של 17 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הראשון של השנה, מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ("הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק"), זאת, בהשוואה לקיטון של 98 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

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

2022 שנתי	2022				2023	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
20.1 <sup>(5)</sup>	21.9 <sup>(5)</sup>	19.4	20.8	18.5	22.4	תשואת רווח נקי על ההון
9.94	10.01	10.00	9.92	9.94	10.12	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון
118	120	120	119	118	126	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)
5.42	5.31	5.23	5.26	5.42	5.53	יחס המינוף בתום הרבעון

(4) מחושב על בסיס שנתי.

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

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

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

(5) בנסרול השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון בשנת 2022 ל-19.0% וברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6%.

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

2022 שנתי	2022				2023	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
17.47	4.50	4.11	4.59	4.23	5.32	רווח בסיסי למניה
17.38	4.43	4.09	4.56	4.21	5.30	רווח מדולל למניה
366	106	-	123	137	127	דיבידנד למניה



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

#### נכסים והתחייבויות

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת		31 בדצמבר		31 במרץ		
31 בדצמבר	31 במרץ	2022	2022	2023	2023	
1.4	10.2	428,292	394,045	434,110	סך כל המאזן	
(3.7)	6.6	93,673	84,666	90,240	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
1.6	10.4	307,472	282,917	312,319	אשראי לציבור, נטו	
27.8	14.0	15,144	16,967	19,348	ניירות ערך	
(6.9)	(0.1)	1,503	1,400	1,399	בניינים וציוד	
1.1	11.5	344,514	312,653	348,469	פיקדונות הציבור	
4.1	6.3	6,994	6,850	7,284	פיקדונות מבנקים	
4.0	(4.0)	33,287	36,045	34,608	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
4.5	17.2	23,780	21,199	24,844	הון עצמי	

**מזומנים ופיקדונות בבנקים** - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים קטנה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 ב-3.4 מיליארדי שקלים חדשים, במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

**אשראי לציבור, נטו** - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 31 במרץ 2023 וביום 31 בדצמבר 2022 ל-72%.

האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 ב-4.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 1.6%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוזק מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיוור ראה פרק הסיכונים

להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת		31 בדצמבר		31 במרץ		
31 בדצמבר	31 במרץ	2022	2022	2023	2023	
1.1	9.2	215,424	199,482	217,756	מטבע ישראלי	
2.6	10.1	76,228	71,054	78,230	לא צמוד	
3.2	31.9	15,820	12,381	16,333	צמוד מדד	
<b>1.6</b>	<b>10.4</b>	<b>307,472</b>	<b>282,917</b>	<b>312,319</b>	<b>מט"ח כולל צמוד מט"ח</b>	
					<b>סך הכל</b>	

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת		31 בדצמבר		31 במרץ		
31 בדצמבר	31 במרץ	2022	2022	2023	2023	
1.0	9.1	195,820	181,311	197,847	<b>אנשים פרטיים:</b>	
0.1	2.3	27,064	26,498	27,104	משקי בית- הלוואות לדיוור	
(11.8)	12.5	153	120	135	משקי בית- אחר	
<b>0.9</b>	<b>8.3</b>	<b>223,037</b>	<b>207,929</b>	<b>225,086</b>	<b>בנקאות פרטית</b>	
					<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	
-	-	-	-	-	<b>פעילות עסקית:</b>	
(0.8)	8.0	34,152	31,355	33,869	עסקים קטנים וזעירים	
(4.0)	7.4	12,704	11,363	12,199	עסקים בינוניים	
11.5	24.4	28,519	25,553	31,788	עסקים גדולים	
(13.8)	10.2	2,556	1,999	2,202	גופים מוסדיים	
<b>2.7</b>	<b>13.9</b>	<b>77,931</b>	<b>70,270</b>	<b>80,058</b>	<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	
10.3	52.1	6,504	4,718	7,175	פעילות חוץ לארץ	
<b>1.6</b>	<b>10.4</b>	<b>307,472</b>	<b>282,917</b>	<b>312,319</b>	<b>סך הכל</b>	

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

סיכון אשראי <sup>(4)</sup>								סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
ליום 31 במרץ 2022				ליום 31 במרץ 2023				
סך הכול	פרטי	דירור	מסחרי	סך הכול	פרטי	דירור	מסחרי	
								סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי <sup>(2)</sup>
280,281	24,871	178,844	76,566	309,293	25,989	195,124	88,180	סיכון אשראי מאזני
85,399	14,121	21,299	49,979	80,383	14,711	11,677	53,995	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup>
<b>365,680</b>	<b>38,992</b>	<b>200,143</b>	<b>126,545</b>	<b>389,676</b>	<b>40,700</b>	<b>206,801</b>	<b>142,175</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי</b>
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
4,575	277	1,909	2,389	5,410	317	2,271	2,822	א. לא בעייתי
835	141	-	694	1,500	163	-	1,337	ב. בעייתי צובר
2,652	59	1,472	1,121	2,727	53	1,506	1,168	ג. בעייתי לא צובר
<b>8,062</b>	<b>477</b>	<b>3,381</b>	<b>4,204</b>	<b>9,637</b>	<b>533</b>	<b>3,777</b>	<b>5,327</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי מאזני בדירוג ביצוע אשראי</b>
1,240	30	-	1,210	1,616	36	-	1,580	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup> שאינו בדירוג ביצוע אשראי
<b>9,302</b>	<b>507</b>	<b>3,381</b>	<b>5,414</b>	<b>11,253</b>	<b>569</b>	<b>3,777</b>	<b>6,907</b>	<b>סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>
								מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
62	25	-	37	86	47	-	39	
<b>374,982</b>	<b>39,499</b>	<b>203,524</b>	<b>131,959</b>	<b>400,929</b>	<b>41,269</b>	<b>210,578</b>	<b>149,082</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>(4)</sup></b>
<b>2,652</b>	<b>59</b>	<b>1,472</b>	<b>1,121</b>	<b>2,727</b>	<b>53</b>	<b>1,506</b>	<b>1,168</b>	<b>נכסים שאינם מבצעים<sup>(5)</sup></b>
								סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
סיכון אשראי <sup>(4)</sup>				ליום 31 בדצמבר 2022				
סך הכול	פרטי	דירור	מסחרי					
								סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי <sup>(2)</sup>
304,167	25,993	193,439	84,735					סיכון אשראי מאזני
77,739	14,475	11,349	51,915					סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup>
<b>381,906</b>	<b>40,468</b>	<b>204,788</b>	<b>136,650</b>					<b>סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי</b>
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
5,345	324	2,072	2,949					א. לא בעייתי
1,372	167	-	1,205					ב. בעייתי צובר
2,612	55	1,329	1,228					ג. בעייתי לא צובר
<b>9,329</b>	<b>546</b>	<b>3,401</b>	<b>5,382</b>					<b>סך הכל סיכון אשראי מאזני בדירוג ביצוע אשראי</b>
1,448	36	-	1,412					סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup> שאינו בדירוג ביצוע אשראי
<b>10,777</b>	<b>582</b>	<b>3,401</b>	<b>6,794</b>					<b>סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>
								מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
113	44	-	69					
<b>392,683</b>	<b>41,050</b>	<b>208,189</b>	<b>143,444</b>					<b>סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>(4)</sup></b>
<b>2,612</b>	<b>55</b>	<b>1,329</b>	<b>1,228</b>					<b>נכסים שאינם מבצעים<sup>(5)</sup></b>

- (1) אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בסחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (2) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (4) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חבות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (5) נכסים שאינם צוברים ריבית.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 31 במרץ 2023 ב-401 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 393 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 2.0%.

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

# דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

## מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות והפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

ליום 31 במרץ 2022				ליום 31 במרץ 2023				
סך הכול	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכול	פרטי	דיור	מסחרי	
								<b>ניתוח איכות האשראי לציבור</b>
0.92	0.23	0.81	1.39	0.86	0.20	0.76	1.27	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.94	0.33	0.81	1.43	0.88	0.38	0.76	1.32	שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.18	0.79	0.81	2.19	1.33	0.81	0.76	2.76	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
3.26	2.00	1.86	6.95	3.57	2.15	1.90	7.68	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
								<b>ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח</b>
0.03	0.02	0.01	0.08	0.07	0.32	0.02	0.11	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(0.01)	(0.05)	-	(0.01)	0.02	0.11	-	0.03	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
								<b>ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור</b>
0.96	1.64	0.43	1.99	1.04	2.14	0.47	1.96	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
105	703	53	144	121	1,072	63	154	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
103	494	53	139	117	568	63	149	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
3.95	1.17	-	6.38	4.28	2.93	-	4.17	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

ליום 31 בדצמבר 2022								
סך הכול	פרטי	דיור	מסחרי					
								<b>ניתוח איכות האשראי לציבור</b>
0.83	0.21	0.68	1.37					שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.87	0.37	0.68	1.45					שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.27	0.84	0.68	2.76					שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
3.47	2.19	1.73	7.81					שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
								<b>ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח</b>
0.18	0.38	0.05	0.41					שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.09	0.26	-	0.25					שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
								<b>ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור</b>
1.00	1.93	0.46	1.94					שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
120	931	68	142					שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
115	517	68	134					שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
1.98	1.45	-	1.66					שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 במרץ		31 בדצמבר		
2023	2022	2022	2022	
23,762	13.2	21,772	9.1	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים <sup>(1)</sup> : מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
17,529	(0.8)	19,069	(8.1)	ערביות לרוכשי דירות
21,602	(33.7)	21,029	2.7	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
11,761	7.0	11,730	0.3	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
8,872	(9.0)	8,122	9.2	התחייבויות להוצאת ערבויות
12,451	13.2	12,881	(3.3)	ערבויות והתחייבויות אחרות
3,588	8.9	3,531	1.6	ערבויות להבטחת אשראי
405	(34.4)	315	28.6	אשראי תעודות
348,343	10.0	299,335	16.4	מכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(2)</sup> : סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים
6,257	87.7	5,789	8.1	נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים
5,988	103.3	5,214	14.8	התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים נגזרים

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים.

(2) כולל עסקאות פורורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

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

**ניירות ערך** - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 ב-4.2 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

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

עלות					
הערך במאזן	מופחתת (במניות-עלות)	הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>31 במרץ 2023</b>					
3,194	3,194	-	-	(161)	3,033
9,957	9,957	-	(2)39	(2)(694)	9,302
532	532	-	(3)61	(3)(17)	576
6,307	6,307	-	(3)6	(3)(37)	6,276
<b>19,990</b>	<b>19,990</b>	<b>-</b>	<b>106</b>	<b>(909)</b>	<b>19,187</b>
<b>31 במרץ 2022</b>					
2,605	2,605	-	32	(45)	2,592
12,985	12,985	(2)	(2)117	(2)(312)	12,788
570	570	-	(3)137	(3)(3)	704
878	878	-	(3)11	(3)(19)	870
<b>17,038</b>	<b>17,038</b>	<b>(2)</b>	<b>297</b>	<b>(379)</b>	<b>16,954</b>
<b>31 בדצמבר 2022</b>					
3,514	3,514	-	-	(152)	3,362
8,694	8,694	-	(2)66	(2)(726)	8,034
584	584	-	(3)62	(3)(14)	632
3,018	3,018	-	(3)5	(3)(59)	2,964
<b>15,810</b>	<b>15,810</b>	<b>-</b>	<b>133</b>	<b>(951)</b>	<b>14,992</b>

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר		31 במרץ		31 במרץ
2022	2022	2022	2022	2023
31.0	22.1	6,645	7,130	8,708
84.3	223.2	2,498	1,425	4,605
3.8	(27.7)	5,349	7,687	5,554
(26.2)	(33.7)	652	725	481
<b>27.8</b>	<b>14.0</b>	<b>15,144</b>	<b>16,967</b>	<b>19,348</b>

### מטבע ישראלי

לא צמוד  
צמוד מדד  
מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)  
פריטים לא כספיים

### סך הכל

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

הערך במאזן ליום		
31 בדצמבר 2022	31 במרץ 2022	31 במרץ 2023
10,732	10,637	14,941
1,457	3,681	1,499
<b>12,189</b>	<b>14,318</b>	<b>16,440</b>

### איגרות חוב ממשלתיות:

ממשלת ישראל  
ממשלת ארצות הברית

### סך הכל איגרות חוב ממשלתיות

### איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל:

### סך הכל איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל

### איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:

דרום קוריה

ארצות הברית

אחר

### סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות

### איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):

נדלן מניב

אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר

כרייה וחציבה

תעשייה - תעשייה כימית

בניה

אחר

### סך הכל איגרות חוב של חברות

### איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)

כרייה וחציבה

אחרים

### סך הכל איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)

### מניות וניירות ערך אחרים

השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(4)</sup>

מניות וניירות ערך אחרים למסחר

### סך הכל מניות וניירות ערך אחרים

### סך הכל ניירות ערך

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

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

**בניינים וציוד** - יתרת בניינים וציוד קטנה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 ב-104 מיליוני שקלים חדשים. הקיטון ביתרת בניינים וציוד נובע בעיקר בגין הפחתת נכסים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

**פיקדונות הציבור** - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 31 בדצמבר 2022 וביום 31 במרץ 2023 ל-80%. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 גדל היקף פיקדונות הציבור ב-4.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 1.1%.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2022	2022	2022	2022	2023	
					<b>מטבעי ישראלי</b>
(0.9)	9.5	260,411	235,628	258,079	לא צמוד
11.6	6.8	21,767	22,733	24,287	צמוד מדד
6.0	21.8	62,336	54,292	66,103	מט"ח כולל צמוד מט"ח
<b>1.1</b>	<b>11.5</b>	<b>344,514</b>	<b>312,653</b>	<b>348,469</b>	<b>סך הכל</b>

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2022	2022	2022	2022	2023	
					<b>אנשים פרטיים:</b>
1.6	6.5	125,823	119,992	127,827	משקי בית- אחר
2.4	19.6	25,755	22,048	26,365	בנקאות פרטית
<b>1.7</b>	<b>8.6</b>	<b>151,578</b>	<b>142,040</b>	<b>154,192</b>	<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>
					<b>פעילות עסקית:</b>
(0.6)	5.6	55,805	52,510	55,463	עסקים קטנים וזעירים
(8.0)	(13.4)	13,570	14,426	12,486	עסקים בינוניים
(5.2)	4.3	39,636	36,046	37,586	עסקים גדולים
2.9	23.8	75,938	63,118	78,150	גופים מוסדיים
<b>(0.7)</b>	<b>10.6</b>	<b>184,949</b>	<b>166,100</b>	<b>183,685</b>	<b>סך הכל פעילות עסקית</b>
32.6	-	7,987	4,513	10,592	פעילות חוץ לארץ
<b>1.1</b>	<b>11.5</b>	<b>344,514</b>	<b>312,653</b>	<b>348,469</b>	<b>סך הכל</b>

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

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

31 בדצמבר			31 במרץ			
2022	2022	2023	2022	2022	2023	
						<b>תקרת הפיקדון</b>
99,561	95,831	104,349				עד 1
86,771	80,011	87,536				מעל 1 עד 10
46,517	44,551	42,993				מעל 10 עד 100
35,348	34,872	35,451				מעל 100 עד 500
76,317	57,388	78,140				מעל 500
<b>344,514</b>	<b>312,653</b>	<b>348,469</b>				<b>סך הכל</b>

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

**פיקדונות מבנקים** - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 31 במרץ 2023 הסתכמה ב-7.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 0.3 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2022.

**איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים** - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 31 במרץ 2023 הסתכמה ב-34.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 1.3 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2022. איגרות החוב וכתבי התחייבויות הנדחים הושפעו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, בין היתר מהנפקות ניירות ערך מסחריים תמורת 1.1 מיליארדי שקלים חדשים, מעליית מדד המחירים לצרכן ופירעונות שוטפים. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### הון, הלימות הון ומינוף

**הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק** - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרץ 2023 הסתכמה ב-24.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 23.8 ו-21.2 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022 וליום 31 במרץ 2022, גידול של 4.5%-17.2%, בהתאמה. להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		31 במרץ	
2022	2022	2022	2023
3,519	3,497		3,520
99	76		98
(514)	(401)		(491)
20,676	18,027		21,717
<b>23,780</b>	<b>21,199</b>		<b>24,844</b>

הון מניות ופרמיה (1)

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

הפסד כולל אחר מצטבר (3)(2)

עודפים (4)

**סך הכל**

(1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי.

(2) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

(3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרישת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2022.

(4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות והוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר לעיל.

**יחס ההון העצמי לסך המאזן** בקבוצה ליום 31 במרץ 2023 הגיע ל-5.72%, לעומת 5.55% ליום 31 בדצמבר 2022 ו-5.38% ליום 31 במרץ 2022.

### הלימות הון

#### ההון הפיקוחי

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

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

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

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 31 במרץ 2023 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף.

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

כתבי התחייבויות נדחים, שהוכרו כמכשירי הון רובד 2 על פי ההוראות הקודמות, אינם כשירים כהון פיקוחי על פי ההוראות הנוכחיות (בעיקר עקב היעדר מנגנון ספיגת הפסדים) והופחתו על פני תקופת הוראות מעבר עד ליום 1 בינואר 2022.

### תכנון ההון של הבנק

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

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

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

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

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

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

בהתאם, נקבע כי יעד ההון העצמי רובד 1 של הבנק לצורך תכנון ההון, יהיה בהתאם לנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, בתוספת שולי ביטחון נאותים.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### יחס הון לרכיבי סיכון

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

ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. לפרטים נוספים ראה ביאור 9.1. לדוחות הכספיים. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.5%.

לפרטים בדבר דיבידנד, ראה פרק דיבידנד, להלן.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

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

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר		
2023	2022	2022	2022	
				<b>הון לצורך חישוב יחס הון</b>
26,001	22,650	25,072	26,001	הון עצמי רובד 1
26,001	22,650	25,072	26,001	הון רובד 1
8,262	7,664	8,015	8,262	הון רובד 2
<b>34,263</b>	<b>30,314</b>	<b>33,087</b>	<b>34,263</b>	<b>סך הכל הון כולל</b>
				<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
237,871	209,711	234,383	237,871	סיכון אשראי
1,387	2,446	1,301	1,387	סיכונים שוק
17,616	14,144	16,567	17,616	סיכון תפעולי
<b>256,874</b>	<b>226,301</b>	<b>252,251</b>	<b>256,874</b>	<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>

להלן התפתחות יחס הון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 במרץ 2023	31 במרץ 2022	31 בדצמבר 2022	
10.12	10.01	9.94	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.34	13.40	13.12	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.60	9.61	9.60	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 31 במרץ 2023		ליום 31 במרץ 2022		ליום 31 בדצמבר 2022		
דרישת הון <sup>(4)</sup>	של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(4)</sup>	של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(4)</sup>	של נכסי סיכון	קבוצת חשיפה
16	126	8	62	4	29	חובות של ריבונות
46	364	66	530	46	371	חובות של ישויות סקטור ציבורי
233	1,861	153	1,221	219	1,748	חובות של תאגידים בנקאיים
118	946	40	317	116	928	חברות ניירות ערך
9,975	79,799	8,397	67,178	9,811	78,486	חובות של תאגידים
708	5,663	709	5,673	653	5,226	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,630	21,043	2,472	19,778	2,617	20,935	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,283	10,263	1,260	10,076	1,276	10,209	הלוואות לעסקים קטנים
13,402	107,213	11,964	95,715	13,251	106,008	משכנתאות לדיור
1,152	9,214	1,068	8,545	1,152	9,213	נכסים אחרים
<b>29,563</b>	<b>236,492</b>	<b>26,137</b>	<b>209,095</b>	<b>29,145</b>	<b>233,153</b>	<b>סך הכל</b>

(4) דרישת ההון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בשיעור של 12.5%.



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 31 במרץ 2023		ליום 31 במרץ 2023		
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(1)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(1)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון <sup>(1)</sup>	
163	1,301	306	2,446	173	1,387	סיכון שוק
154	1,230	77	616	172	1,379	סיכון CVA בגין נגזרים <sup>(2)</sup>
2,071	16,567	1,768	14,144	2,202	17,616	סיכון תפעולי <sup>(3)</sup>
<b>2,388</b>	<b>19,098</b>	<b>2,151</b>	<b>17,206</b>	<b>2,547</b>	<b>20,382</b>	<b>סך הכל</b>
<b>31,533</b>	<b>252,251</b>	<b>28,288</b>	<b>226,301</b>	<b>32,410</b>	<b>256,874</b>	<b>סך נכסי הסיכון</b>

(1) דרישת ההון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בשיעור של 12.5%.

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

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

### יחס המינוף

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

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

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי.

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחסי המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

יחס המינוף של הבנק ליום 31 במרץ 2023 הינו 5.53% לעומת 5.42% ביום 31 בדצמבר 2022.

לפריטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2022	2022	2023		
25,072	22,650	26,001		<b>בנתוני המאוחד</b>
463,010	426,244	469,925		הון רובד 1
				סך החשיפות
				<b>באחוזים</b>
5.42	5.31	5.53		יחס מינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				<b>חברות בת משמעותיות</b>
				<b>בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו</b>
6.08	5.59	6.22		יחס מינוף
4.50	4.50	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### דיבידנד

#### מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המועדכנת של הבנק, לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

#### חלוקת דיבידנד

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2021 (בסכומים מדווחים):

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
16 באוגוסט 2021	31 באוגוסט 2021	188.99	<sup>(1)</sup> 0.30	483.0
15 בנובמבר 2021	30 בנובמבר 2021	293.47	<sup>(2)</sup> 0.30	752.7
<b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2021<sup>(3)</sup></b>				
28 בפברואר 2022	15 במרץ 2022	105.89	0.40	271.6
15 באוגוסט 2022	30 באוגוסט 2022	122.91	0.30	315.9
28 בנובמבר 2022	13 בדצמבר 2022	137.43	0.30	353.4
<b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2022<sup>(4)</sup></b>				
13 במרץ 2023	28 במרץ 2023	126.79	0.30	326.1

(1) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של שנת 2020.

(2) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של תשע החדשים הראשונים של שנת 2021.

(3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2021 - 1,024.3 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2022 - 1,267.0 מיליוני שקלים חדשים.

#### הכרזה על דיבידנד

ביום 16 במאי 2023 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 410.1 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 30% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2023. זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ועל מנת לאפשר את המשך הצמיחה העתידית של הבנק, וגם בשים לב לאי-הוודאות ביחס להתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1593.5% מההון המונפק, דהיינו 159.35 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 24 במאי 2023 ויום התשלום הינו 1 ביוני 2023. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק.

#### פעילות חוץ מאזנית אחרת

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 במרץ 2023	31 במרץ 2022	31 בדצמבר 2022	31 במרץ 2022	31 בדצמבר 2022
498,353	527,305	497,639	(5.5)	0.1
129,964	129,463	129,887	0.4	0.1
84,523	79,387	81,610	6.5	3.6
13,759	12,846	12,663	7.1	8.7
21,482	17,700	21,201	21.4	1.3

ניירות ערך<sup>(1)</sup>

נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול

נכסים בנאמנות קבוצת הבנק

נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול

נכסים אחרים בניהול<sup>(2)</sup>

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

(2) לרבות:

- יתרות אשראי המגובות בפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה מרווח או מעמלות.

- הלוואות אחרות בניהול הבנק לרבות, הלוואות לדיור שהבנק מנהל ומתפעל בעבור אחרים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### מידע כספי לפי מגזרי פעילות

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

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

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

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

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

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

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

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

הגדרה פיקוחית של המגזר.

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

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

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

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2022.

### מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

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

רווח נקי		חלק מסך רווח נקי (באחוזים)	
שלושה חודשים	שלושה חודשים	שלושה חודשים	שלושה חודשים
2022	2023	2022	2023
<b>אנשים פרטיים:</b>			
286	270	23.4	20.9
משקי בית- הלוואות לדיור			
205	(14)	-	15.0
משקי בית- אחר			
54	17	1.5	4.0
בנקאות פרטית			
<b>545</b>	<b>273</b>	<b>23.7</b>	<b>39.9</b>
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>			
<b>פעילות עסקית:</b>			
261	120	10.4	19.1
עסקים קטנים וזעירים			
89	55	4.8	6.5
עסקים בינוניים			
170	63	5.5	12.4
עסקים גדולים			
20	5	0.4	1.5
גופים מוסדיים			
<b>540</b>	<b>243</b>	<b>21.1</b>	<b>39.5</b>
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>			
241	612	53.0	17.6
ניהול פיננסי			
<b>1,326</b>	<b>1,127</b>	<b>97.7</b>	<b>97.0</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
41	26	2.3	3.0
פעילות חוץ לארץ			
<b>1,367</b>	<b>1,154</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
<b>סך הכל</b>			

לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### מגזר משקי הבית

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

#### תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2022			2023		
במיליוני שקלים חדשים					
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר
965	603	362	1,564	689	875
-	-	-	-	-	-
226	36	190	210	35	175
<b>1,191</b>	<b>639</b>	<b>552</b>	<b>1,774</b>	<b>724</b>	<b>1,050</b>
19	14	5	127	42	85
776	225	551	834	245	589
396	400	(4)	813	437	376
129	130	(1)	281	151	130
267	270	(3)	532	286	246
(11)	-	(11)	(41)	-	(41)
<b>256</b>	<b>270</b>	<b>(14)</b>	<b>491</b>	<b>286</b>	<b>205</b>
<b>רווח ורווחיות</b>					
סך הכל הכנסות ריבית, נטו					
הכנסות מימון שאינן מריבית					
עמלות והכנסות אחרות					
<b>סך ההכנסות</b>					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
הוצאות תפעוליות ואחרות					
רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים					
הפרשה למיסים					
רווח (הפסד) לאחר מיסים					
<b>רווח נקי :</b>					
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
<b>המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>					
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>					
208,951	182,090	26,861	226,438	198,786	27,652
207,809	181,311	26,498	224,951	197,847	27,104
119,992	-	119,992	127,827	-	127,827
203,801	178,567	25,234	225,126	198,322	26,804
119,576	-	119,576	126,495	-	126,495
126,359	102,781	23,578	139,330	117,614	21,716
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>					
821	578	243	882	609	273
117	-	117	591	-	591
27	25	2	91	80	11
<b>965</b>	<b>603</b>	<b>362</b>	<b>1,564</b>	<b>689</b>	<b>875</b>
<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>					

הרווח הנקי המיוחס למגזר משקי בית ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב- 491 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 256 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו, אשר קוזזה בחלקה מעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח הנקי המיוחס לפעילות הלוואות לדיור במגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) ברבעון הראשון של שנת 2023, הסתכם ב- 286 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 270 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון, נטו מפעילות הלוואות לדיור הסתכמו ב- 689 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל- 603 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 14 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית, לאור צמיחת תיק האשראי ועליית רמת הסיכון במשק, בין היתר בשל עליית הריבית.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

הרווח הנקי המיוחס לפעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיר) ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב- 205 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להפסד בסך 14 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול נבע מעלייה בהכנסות המימון, נטו אשר הסתכמו ב- 875 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל- 362 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול בהיקפי הפיקדונות ומעליית ריבית בנק ישראל. העלייה קוזזה בחלקה על ידי הוצאות בגין הפסדי אשראי, אשר הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב- 85 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 5 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית ועליית רמת הסיכון במשק, בין היתר בשל עליית הריבית.

הגידול בהוצאות התפעוליות, נובע מגידול בהיקפי הפעילות.

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

### מגזר בנקאות פרטית

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

### תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2022	2023
במיליוני שקלים חדשים	
23	83
-	-
6	5
<b>29</b>	<b>88</b>
(1)	-
5	5
25	83
8	29
<b>17</b>	<b>54</b>
120	136
120	135
22,048	26,365
116	129
21,783	25,697
70	57
1	-
21	83
1	-
<b>23</b>	<b>83</b>

#### רווח ורווחיות

סך הכל הכנסות ריבית, נטו הכנסות מימון שאינן מריבית עמלות והכנסות אחרות

#### סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי  
הוצאות תפעוליות ואחרות  
רווח לפני הפרשה למיסים  
הקטנת הפרשה למיסים

#### רווח נקי

#### מאזן - סעיפים עיקריים:

אשראי לציבור (יתרת סוף)  
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)  
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)  
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור  
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור  
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

#### מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:

מרווח מפעילות מתן אשראי  
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות  
אחר

#### סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר בנקאות פרטית ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב- 54 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 17 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהכנסות ריבית, נטו בעיקר כתוצאה מגידול בהיקפי הפעילות ומעליית ריבית בנק ישראל. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### מגזר עסקים זעירים וקטנים

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

### תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים		
		<b>רווח ורווחיות</b>
357	637	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
145	145	עמלות והכנסות אחרות
<b>502</b>	<b>782</b>	<b>סך ההכנסות</b>
43	80	הוצאות בגין הפסדי אשראי
280	297	הוצאות תפעוליות ואחרות
179	405	רווח לפני הפרשה למיסים
58	140	הפרשה למיסים
<b>121</b>	<b>265</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
(1)	(4)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>120</b>	<b>261</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
		<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
32,163	34,919	אשראי לציבור (יתרת סוף)
31,355	33,869	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
52,510	55,463	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
31,338	34,697	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
51,707	55,661	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
27,966	33,051	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
308	331	מרווח מפעילות מתן אשראי
36	278	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	28	אחר
<b>357</b>	<b>637</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים קטנים וזעירים ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-261 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-120 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו, אשר קוזזה בחלקה על ידי עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הכנסות המימון, נטו הסתכמו ב-637 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-357 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי האשראי והפיקדונות ומעליית ריבית בנק ישראל. מנגד, חלה עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, אשר הסתכמו ב-80 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 43 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית, לאור צמיחת תיק האשראי ועליית רמת הסיכון במשק, בין היתר בשל עליית הריבית.

הגידול בהוצאות התפעוליות, נבע מגידול בהיקפי הפעילות.

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### מגזר עסקים בינוניים

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

### תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים		
		<b>רווח ורווחיות</b>
93	149	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
26	27	עמלות והכנסות אחרות
<b>119</b>	<b>176</b>	<b>סך ההכנסות</b>
(19)	(12)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
57	52	הוצאות תפעוליות ואחרות
81	136	רווח לפני הפרשה למיסים
26	47	הפרשה למיסים
<b>55</b>	<b>89</b>	<b>רווח נקי</b>
		<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
11,573	12,370	אשראי לציבור (יתרת סוף)
11,363	12,199	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
14,426	12,486	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
10,313	11,943	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
14,762	13,204	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
13,259	14,431	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
80	87	מרווח מפעילות מתן אשראי
10	50	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3	12	אחר
<b>93</b>	<b>149</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים בינוניים ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-89 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-55 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו. הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-149 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-93 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי האשראי. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### מגזר עסקים גדולים

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

### תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים		
		<b>רווח ורווחיות</b>
155	315	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
56	46	עמלות והכנסות אחרות
<b>212</b>	<b>361</b>	<b>סך ההכנסות</b>
30	20	הוצאות בגין הפסדי אשראי
88	82	הוצאות תפעוליות ואחרות
94	259	רווח לפני הפרשה למיסים
31	89	הפרשה למיסים
<b>63</b>	<b>170</b>	<b>רווח נקי</b>
		<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
25,885	32,128	אשראי לציבור (יתרת סוף)
25,553	31,788	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
36,046	37,586	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
23,512	32,020	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
35,223	39,828	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
34,754	42,482	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
129	214	מרווח מפעילות מתן אשראי
17	71	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9	30	אחר
<b>155</b>	<b>315</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים גדולים ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-170 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-63 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בסך הכנסות הריבית, נטו.

הכנסות המימון, נטו הסתכמו ב-315 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-155 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי הפעילות ומעליית ריבית בנק ישראל.

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



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### מגזר גופים מוסדיים

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

#### תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים		
34	58	<b>רווח רווחיות</b>
-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
15	14	הכנסות מימון שאינן מריבית
		עמלות והכנסות אחרות
<b>49</b>	<b>72</b>	<b>סך ההכנסות</b>
4	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
38	41	הוצאות תפעוליות ואחרות
7	31	רווח לפני הפרשה למיסים
2	11	הפרשה למיסים
<b>5</b>	<b>20</b>	<b>רווח נקי</b>
		<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
2,005	2,205	אשראי לציבור (יתרת סוף)
1,999	2,202	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
63,118	78,150	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
2,006	748	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
59,774	67,341	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
1,476	2,277	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
7	5	מרווח מפעילות מתן אשראי
18	51	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9	2	אחר
<b>34</b>	<b>58</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

הרווח הנקי המיוחס למגזר גופים מוסדיים ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב- 20 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 5 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות ריבית, נטו.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ב- 58 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל- 34 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי הפיקדונות ומעליית ריבית בנק ישראל.

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

**מגזר ניהול פיננסי**

**ההגדרה הפיקוחית**

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

**הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית**

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

**תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי**

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים		
		<b>רווח ורווחיות</b>
463	246	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
115	87	הכנסות מימון שאינן מריבית
473	140	עמלות והכנסות אחרות
<b>1,051</b>	<b>473</b>	<b>סך ההכנסות</b>
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
126	101	הוצאות תפעוליות ואחרות
925	372	רווח לפני הפרשה למיסים
302	128	הפרשה למיסים
623	244	רווח לאחר מיסים
1	1	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
624	245	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(12)	(4)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>612</b>	<b>241</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
		<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
13,044	14,260	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
463	246	אחר
<b>463</b>	<b>246</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

הרווח הנקי המיוחס למגזר ניהול פיננסי ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-241 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-612 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות המימון הסתכמו ב-333 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-578 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בעמלות פירעון מוקדם ומהשפעות נגזרים ומימושי אגרות חוב. עמלות והכנסות אחרות הסתכמו ב-140 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-473 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מרווחי הון ממימוש נכסי נדל"ן ברבעון הראשון של שנת 2022, בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים. ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### פעילות חוץ לארץ

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

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

### תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים		
		<b>רווח ורווחיות</b>
54	94	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
5	6	עמלות והכנסות אחרות
<b>60</b>	<b>100</b>	<b>סך ההכנסות</b>
3	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
18	25	הוצאות תפעוליות ואחרות
39	63	רווח לפני הפרשה למיסים
13	22	הפרשה למיסים
<b>26</b>	<b>41</b>	<b>רווח נקי</b>
		<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
4,760	7,220	אשראי לציבור (יתרת סוף)
4,718	7,175	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
4,513	10,592	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
4,373	6,747	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
4,495	7,486	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
5,578	8,675	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
39	59	מרווח מפעילות מתן אשראי
2	4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	31	אחר
<b>54</b>	<b>94</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

הרווח הנקי המיוחס למגזר פעילות חוץ לארץ ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב- 41 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 26 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית, נטו, הסתכמו ב- 94 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 54 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי האשראי ומעליית הריבית בארצות הברית.

מנגד חלה עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, אשר הסתכמו ב- 12 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 3 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית.

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

## חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2023 ל-105 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 255 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

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

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-49 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2023 ל-17.6%, לעומת תשואה של 10.0% ברבעון המקביל אשתקד.

סך המאזן של בנק יהב ליום 31 במרץ 2023 הסתכם ב-35,698 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 35,020 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022, גידול של 678 מיליוני שקלים חדשים (1.9%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2023 הסתכמה ב-11,969 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11,912 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022, גידול של 57 מיליוני שקלים חדשים (0.5%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2023 הסתכמה ב-31,640 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 31,103 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022, גידול של 537 מיליוני שקלים חדשים (1.7%). בחודש מאי 2023, לאחר תאריך המאזן, בנק ישראל הסיר את מגבלת הסכום במתן אשראי לתאגידיים שחלה על בנק יהב עד אותו מועד. בנוסף, ביטל בנק ישראל את ההקלה שניתנה לבנק יהב ליחס מינוף מינימלי של 4.7%.

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

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-24 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2023 ל-6.6%, לעומת תשואה של 5.6% ברבעון המקביל אשתקד.

### מזרחי טפחות לסינג בע"מ (להלן: "ליסינג")

ליסינג היא חברה העוסקת במתן שירותי החכרת ציוד (ליסינג) מימוני ובמתן הלוואות ללקוחות קמעונאים - רוכשי רכבים יד שנייה. הרווח הנקי של ליסינג ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-19 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 10 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2023 ל-8.7%, לעומת תשואה של 5.2% ברבעון המקביל אשתקד.

### מזרחי טפחות INVEST בע"מ (להלן: "INVEST")

INVEST היא חברת השקעות בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת בהשקעות כספיים ו/או מכירת זכויות בתאגידיים, ייזום, תיווך ויעוץ לגבי השקעות וכן בתפעול וניהול תאגידיים. ההפסד הנקי של INVEST ברבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-6.3 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 0.3 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

### חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2023 כ-6 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

### השקעות במניות

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות כמניות שאינן למסחר וכמניות וניירות ערך אחרים במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד. במסגרת ההשקעות (אשר אינן סחירות ולא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. יתר ההשקעות (סחירות וקיים לגביהן שווי הוגן) מוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן ושינויים בשווי ההוגן אשר טרם מומשו, מוכרים בדוח רווח והפסד. השקעות הבנק במניות הסתכמו ליום 31 במרץ 2023 ב-786 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 834 ו-779 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2022 וליום 31 בדצמבר 2022, בהתאמה. הפסדי הבנק נטו מהשקעות במניות, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-0.4 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווחים בסך של 115 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

## סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2022. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות הועדה לייצוב פיננסית (FSB-ה), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

### התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

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

במסגרת התהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, שהינם סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מהתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזהים הסיכונים המתפתחים, שהינם סיכונים העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית, כמו גם אלו הנובעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה.

ברבעון הראשון של שנת 2023 הערכת הסיכון ופרופיל הסיכון של הבנק נותרו ללא שינוי ביחס לסוף שנת 2022. נמשכת אי הוודאות בנוגע להשפעות הגאו פוליטיות בעולם, מצב הכלכלה העולמית והמקומית והשינויים בסביבה המקרו כלכלית. החל מתחילת שנת 2023, שוררת אי וודאות על רקע תכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביב מהלך זה. לא ניתן לדעת, בשלב זה, מה תהייה ההתפתחות, ולהעריך את השפעתן על המשק הישראלי ועל הבנק.

### התפתחויות מקרו-כלכליות

נמשכת אי הוודאות באשר להתמשכות המתוחות הגיאופוליטית בעולם והשפעתה על הסביבה המקרו הכלכלית העולמית והמקומית. ברבעון הראשון לשנת 2023, נמשכה העלייה באינפלציה ובסביבת הריבית, קיימת אי יציבות בסביבה הכלכלית המקומית והעולמית שהובילה, בין השאר, לקריסתם של מספר בנקים באירופה ובארה"ב ונמשך החשש ממיתון בכלכלות במדינות המפותחות. לאור זאת, מקיים הבנק מעקב הדוק לניטור החשיפות למוסדות פיננסיים. יצוין כי חשיפת הבנק לגופים הפיננסיים שנפגעו הינה זניחה.

קיים חשש כי המשך העלייה בריבית ובאינפלציה תוביל להאטה כלכלית, לעלייה בשיעור האבטלה ולירידה בסחר אשר יבוא לידי ביטוי בהתכווצות היצוא והיבוא. עליית סביבת הריבית והתייקרות ההלוואות, במקביל לגל התייקרויות במשק, פוגעים ביכולת הצריכה של הציבור. השינוי בריבית בנק ישראל ובאינפלציה מעלים את החוזר החודשי של לזוי המשכנתאות ואת שיעור החוזר מתוך סך ההכנסה של הלזויים. התייקרות המימון בענף הנדל"ן עלולה להעלות את סיכון האשראי בפרייקטים המצויים בתהליך.

### תיאור הסיכונים

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

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

הבנק שומר על רמת נזילות נאותה באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים ובמטבעות זרים. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כיסוי הנזילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נזילות גבוהים, עם מרווחי ביטחון הולמים וכן שומר על מבנה מקורות יציב.

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

איומי הסייבר ממשיכים להתפתח ולהתגבר כלפי גופים פיננסיים בארץ ובעולם. חלה עלייה בתחכום ובמוטיבציה של אירועי התקיפה, וחל גידול משמעותי בכמות אירועי הסייבר ובהיקף ההפסדים הנובע מאירועים אלה.

הסיכון הטכנולוגי מהווה סיכון משמעותי במערכת הבנקאית המושפעת מההאצה בהתפתחות הטכנולוגית והדיגיטלית במטרה לתת מענה לצורכי הלקוחות המשתנים. מערכות הליבה הוותיקות במערכת הבנקאית, במקביל לריבוי דרישות רגולציה בנקאית בלוחות זמנים קצרים, מעצימות את הנזק הפוטנציאלי העולל לנבוע מסיכוני הטכנולוגיה שהינם מהותיים לפעילות התקינה של הבנק.

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרה של הסיכונים אליהם הוא נחשף, הכוללת מבנה ארגוני התומך בניהול ובקרת הסיכונים. הבנק פועל בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול ובקרת סיכונים ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה 310 - "ניהול סיכונים", המבוססת על המלצות ועדת באזל, המתווה את עקרונות ניהול ובקרת הסיכונים במערכת הבנקאית בישראל וקובעת את הסטנדרטים הנדרשים מהבנקים, ליצירת מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים ההולמת את דרישות הרגולציה, פרופיל הסיכון, אסטרטגיית הסיכון והיעדים העסקיים של הבנק. כלל מסמכי המדיניות של הבנק לניהול ובקרת סיכונים מבוססים על עקרונות יסוד אלו.

ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשלוחות חוץ לארץ ובהתאמה לדרישות הרגולטוריות, במטרה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים של הקבוצה, תוך נטילת סיכונים בצורה מושכלת ושמירה על רמת סיכון ההולמת את תיאבון הסיכון הכולל שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק.

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

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

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

## תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שקבוצת הבנק מוכנה לקחת על עצמה ומהווה קביעה ברמת-על. תיאבון הסיכון מגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות) במבט צופה פני עתיד. תיאבון הסיכון מוגדר כמותית ואיכותית במהלך עסקים רגילי ובתרחישי קיצון ומבוסס על אסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של קבוצת הבנק, על רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים.

הסיבולת לסיכון מהווה קביעה ספציפית של רמות הסיכון לכלל הסיכונים אליהם חשוף הבנק. רמות הסיכון נקבעות במגוון מדדים כמותיים ואיכותיים, התומכים בהשגת המטרות העסקיות, ומשאירים את הבנק בגבולות הגדרה אשר הוגדרו בתיאבון הסיכון הכולל ובכפוף למגבלות רגולטוריות קשירות. סך מגבלות הסיכון, מגלמות באופן מצרפי את תיאבון הסיכון של קבוצת הבנק ורמת הסיכון הכוללת שקבוצת הבנק מוכנה לקחת על עצמה. מערך ניהול סיכונים יעיל ומקיף מהווה נדבך מרכזי להבטחת יציבותו של הבנק לאורך זמן. תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים בקבוצת הבנק נועדו לזהות, לנהל, לנטר, לכמת, למנוע ולהפחית את כלל הסיכונים המהותיים הגלומים בפעילותו ולתמוך בהשגת יעדיו העסקיים. הפעילות העסקית במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים חושפת את קבוצת הבנק למגוון סיכונים פיננסיים ושאנים פיננסיים שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. הבנק חשוף לסיכונים פיננסיים כגון: סיכונים אשראי, סיכון ריכוזיות, סיכון נזילות וסיכונים שוק וריבית. וסיכונים שאינם פיננסיים, כגון: סיכון מוניטין, סיכונים ציבוריים ורגולציה, סיכונים תפעוליים הכוללים, בין השאר, סיכון טכנולוגיית המידע, סיכונים אבטחת מידע וסייבר וסיכונים משפטיים ובנוסף סיכונים אחרים, כגון: סיכונים אקלים וסביבה, סיכון עסקי אסטרטגי ועוד.

## השימוש בתרחישי קיצון במסגרת ניהול הסיכונים

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

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

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

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

מסמך ה-ICAAP נדון בהרחבה ומאושר בהנהלת הבנק, בוועדות הדירקטוריון (ועדה לניהול סיכונים וועדת הביקורת) ובמליאת הדירקטוריון. המסמך הוגש בסוף שנת 2022 לבנק ישראל וכולל התייחסות איכותית וכמותית לכלל היבטי הסיכון של הבנק.

מסמך זה כולל מספר פרקים שנועדו לתאר את הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בבנק, ניתוח תמציתי איכותי וכמותי של הסיכונים המהותיים לבנק, יעדי ההון, פרופיל הסיכון הנוכחי ובראייה צופה פני עתיד לשנת 2023, וההתפתחויות שחלו במהלך השנה בהתאם לתהליך הערכת הסיכונים עצמית והצגת מפת סיכונים כוללת של הבנק. תכנון ההון והערכת הסיכונים במסגרת מסמך ה-ICAAP השנתי נעשים בראייה קבוצתית.

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

התהליך השנתי של ההערכה הפנימית של הבנק לבחינת הלימות ההון, מצביע על כך כי בידי הבנק הון מספק להתמודדות עם מגוון הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, הן במהלך עסקים רגילי והן בתרחישי קיצון. לאורך כל שנות התכנון, לבנק הון כולל זמין הגבוה מההון הכולל הנדרש ב-ICAAP גם לאחר הפעלת תרחישי קיצון ותרחיש איום. כמו כן, יחס הון עצמי רובד 1 בתרחיש איום בכל אחת משנות התרחיש אינו יורד מתחת לשיעור של 6.5%. מסמך ה-ICAAP של שנת 2022 נדון בהרחבה ומאושר בהנהלת הבנק, בוועדות הדירקטוריון (ועדה לניהול סיכונים וועדת הביקורת) ובמליאת הדירקטוריון. המסמך הוגש בסוף שנת 2022 לבנק ישראל וכולל התייחסות איכותית וכמותית לכלל היבטי הסיכון של הבנק.

**התרחיש המערכתי**

בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם, מידי שנה עורך הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד למערכת הבנקאית במטרה לבחון מערכתית ופרטנית את העמידות הפיננסית בסביבה מאקרו כלכלית שונה ואת מוקדי הסיכון בתרחיש קיצון. בחודש דצמבר 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד שמקורו בזעזוע גלובלי, הנובע משיבושים בשרשראות האספקה על רקע המלחמה באוקראינה, שהביאו למחסור בחומרי גלם בסיסיים בכל העולם וגרמו לעליית אינפלציה חדה ולהאטה בפעילות הכלכלית. בתגובה לעליית המחירים, בנקים מרכזיים בארץ ובעולם נוקטים במדיניות מוניטרית מצמצמת ומעלים בחדות את הריבית. התרחיש כולל האטה המתמשכת בפעילות המקומית והעולמית, המלווה בעלייה חדה באבטלה, פגיעה בצריכה הפרטית, וירידה במחירי המניות והאג"ח. אלו, לצד בלימת האינפלציה, גורמים לבנקים המרכזיים לשנות כיוון ולהוריד את הריבית בחדות בניסיון לאושש את הפעילות הכלכלית ולמנוע מיתון חריף עוד יותר. לקראת סוף התרחיש, נרשמת התאוששות בפעילות הכלכלית בישראל ובעולם, האינפלציה מתכנסת ליעד ובהתאם לכך בנק ישראל מתחיל להעלות את הריבית בהדרגתיות.

תוצאות תרחיש הקיצון המציגות את ההתפתחות הצפויה של מאזן הבנק ויחסי ההון שלו הועברו לבנק ישראל בחודש מרץ 2023. תוצאות הבנק מעידות על חוסן ויציבות לאורך כל שנות התרחיש, תוך שמירה על יחסי ההון והמינוף הרגולטוריים ואף מעבר לכך.

**חומרת גורמי הסיכון**

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

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

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

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

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

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

ברבעון הראשון של שנת 2023 הערכת הסיכון ופרופיל הסיכון של הבנק נותרו ללא שינוי ביחס לסוף שנת 2022. נמשכת אי הוודאות בנוגע להשפעות הגאו פוליטיות בעולם, מצב הכלכלה העולמית והמקומית והשינויים בסביבה המאקרו כלכלית. רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית. על אף הירידה המשמעותית בהשפעות משבר הקורונה על הפעילות העסקית והכלכלית של הבנק, רמת הסיכון נותרה ללא שינוי והינה גבוהה מעט ביחס לעבר, בשל התמשכות מלחמת רוסיה אוקראינה והשינויים בסביבה המאקרו כלכלית המקומית והעולמית, המגבירים את אי הוודאות בשוק. שיעורי הריבית מצויים ברמות גבוהות ושיעור האינפלציה מוסיף להיות גבוה. שינויים אלו, עלולים להשפיע על פעילות הבנק, לייקר את האשראי, ולהשפיע על ניהול סיכון האשראי.

רמת הסיכון בתיק המשכנתאות נותרה נמוכה-בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הרביעי של שנת 2022 מרמה נמוכה בשל אי הוודאות בנוגע להשפעות עתידיות אפשריות של עליית הריבית והאינפלציה על כושר החזר של הלווים וזאת לאור מהותיות תיק המשכנתאות לבנק ועל אף שנכון למועד זה, מדדי הסיכון אינם מצביעים על הרעה מהותית או שינוי מהותי ברמת הסיכון. הבנק בוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתייחס ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון ובמידה ופוטנציאל הסיכון העתידי יקטן, רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור תרד חזרה לנמוכה.

רמת הסיכון הכוללת של סיכויי שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית, רמת סיכון הריבית נותרה בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הקודם מרמה נמוכה-בינונית בשל העלייה בסביבת הריבית, רמת אי הוודאות הגבוהה וההשפעות האפשריות על התנהגות לווים ומפקידים. בשל התמשכות אי הוודאות גם ביחס להתפתחויות האפשריות של שינויים בסביבה המאקרו כלכלית בארץ ובעולם והתמשכות מלחמת רוסיה אוקראינה והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, נמשך ואף מתעצם הניטור ההדוק אחר ההשפעות האפשריות של שינויים אלה על פעילות הבנק והערכת הסיכון.

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

ההערכה היא כי אין השפעה מהותית בפעילות זו על רמת סיכון האשראי הכוללת של הבנק. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, נותר בשיעור נמוך יחסית של כ-15.4% (לעומת 15.3% בסוף שנת 2022).

רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. מאז תחילת חודש מרץ 2022, רמת הכוונות בבנק עמדה על "צהובה" בעקבות המשך התנדשות בשווקים והמשך אי הוודאות בנוגע להשפעות מאקרו כלכליות. בפועל לא נצפו אירועים / או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. הבנק שמר במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-126%. יחס המימון היציב (על בסיס מאוחד) ליום 31 במרץ 2023 עמד על 113% ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון.

הסיכון הטכנולוגי נותר ברבעון הראשון של שנת 2023 ברמה בינונית. סיכון זה, הינו אחד מהסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות סיכון זה עלול להיות משמעותי. הפעילות הטכנולוגית ממוקדת בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיה העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי.

ברבעון הראשון של שנת 2023, סיכון אבטחת מידע וסייבר נותר ברמה בינונית. במהלך הרבעון זהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפת דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו, לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות. הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המאתגרים בהם הבנק נדרש לעמוד. יציין כי על אף התעצמות סיכון הסייבר הן בעולם והן בארץ, בין היתר בשל הרחבת השימוש בסביבות ענן, הרחבת השימוש בעבודה מרחוק ועליה בתחום התקיפות בעיקר לצרכי תקיפות כופר, הפעילות שנוקט הבנק לאורך השנים האחרונות, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

בחודש אפריל, במהלך אירועי יום ירושלים האיראני (OpJerusalem) בוצעו תקיפות מניעת שירות (DDOS) נרחבות כנגד רוב אתרי הבנקים, לרבות כנגד הבנק. לאורך כל התקיפה, האפליקציה ואתר הפעולות של הבנק פעלו באופן תקין, מבלי שהדבר השפיע על הפעילות העסקית של הבנק.

רמת סיכויי ציות ורגולציה במהלך הרבעון הנוכחי נותרו ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מיישם את הוראות הרגולציה הקיימות והחדשות. כמו כן, הבנק ממשיך במעקב אחר רשימות הסנקציות (בכלל זה הסנקציות הסקטוריות) שפורסמו בקשר עם מלחמת רוסיה אוקראינה על ידי ארה"ב, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן, כחלק ממדיניות ניהול הסיכון שלו.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה. הבנק מנטר באופן שוטף מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק ועד כה לא זוהתה השפעה מהותית על רמת סיכון המוניטין וזאת, על אף הפעילות המואצת של המתחרים בשוק והמשך מעורבותו של הרגולטור בקידום התחרות, הסיקור התקשורת אודות עליית הריבית והשפעותיה השונות על שוק המשכנתאות והפיקדונות והשפעת הצעדים הרגולטוריים החדשים.

רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית. הסיכון המשפטי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מחשיפה לקנסות, תביעות משפטיות וצעדי עונשין כתוצאה מהפרות חוזיות ואי הסכמות. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים). החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באופן שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת יעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות.

## סיכון אשראי

### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אשראי הוא הסיכון שלווה או צד נגדי של הבנק, לא יעמוד בהחייבותיו כלפי הבנק. סיכון האשראי הוא סיכון מהותי בפעילותו של הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכויי ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה או קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים הנוגעים בעיקר לשינויים בסביבה המאקרו כלכלית של הלווה, סיכונים סביבתיים וסיכויי אקלים, וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכויי האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכויי ציות וסיכונים נוספים.



תחום האשראי נמצא בליבת הפעילות הבנקאית, ולפיכך הינו הסיכון העיקרי מבין סוגי הסיכונים שהמערכת הבנקאית עוסקת בהם. בהתאם, החלק הארי של ההון המוקצה בנדבך הראשון, נובע מסיכון האשראי.

ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי המסחרי נותרה ללא שינוי ברמת סיכון בינונית, ובדומה לרמת הסיכון בסוף שנת 2022, וברבעונים הקודמים. רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי והסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית. על אף הירידה המשמעותית בהשפעות משבר הקורונה על הפעילות העסקית והכלכלית של הבנק, רמת הסיכון נותרה ללא שינוי והינה גבוהה מעט ביחס לעבר, בשל התמשכות מלחמת רוסיה אוקראינה והשינויים בסביבה המאקרו כלכלית המקומית והעולמית, המגבירים את אי הוודאות בשוק. שיעורי הריבית מצויים ברמות גבוהות ושיעור האינפלציה מוסיף להיות גבוה. שינויים אלו עלולים להשפיע על פעילות הבנק, לייקר את האשראי, ולהשפיע על ניהול סיכון האשראי.

רמת הסיכון בתיק המשכנתאות נותרה נמוכה-בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הרביעי של שנת 2022 מרמה נמוכה, בשל אי הוודאות בנוגע להשפעות עתידיות אפשריות של עליית הריבית והאינפלציה על כושר החזר של הלווים וזאת לאור מהותיות תיק המשכנתאות לבנק ועל אף שנכון למועד זה, מדדי הסיכון אינם מצביעים על הרעה מהותית או שינוי מהותי ברמת הסיכון. הבנק בוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון ובמידה ופוטנציאל הסיכון העתידי יקטן, רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור תרד חזרה לנמוכה.

**ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי**

**חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים**

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המתוירים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313). נכון ליום 31 במרץ 2023 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל. לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2022.

**לווים גדולים**

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 31 במרץ 2023 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני <sup>(4)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>(4)</sup>
1.	שירותים פיננסיים	1,202	491	1,693
2.	עבודות הנדסה אזרחית	291	934	1,225
3.	בינוי ונדל"ן	424	570	994
4.	שירותים פיננסיים	48	936	984
5.	חשמל	553	319	872
6.	בינוי ונדל"ן	382	442	824

(1) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המתוירים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

**מימון ממונף**

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

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

**"עסקה הונית":** עסקה שמטרתה אחת מהבאות:

- רכישה עצמית - רכישה או רכישה חוזרת, על ידי הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה (לרבות תוכנית לרכישת מניות עבור עובדים).
- רכישת תאגיד אחר - רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר, או רכישה של כלל נכסים או של חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר.
- חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות.

עסקה הונית לעניין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

31 בדצמבר 2022		31 במרץ 2022		31 במרץ 2023		ענף משק של הנרכשת
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	
-	355	2	353	-	337	בינוי ונדל"ן
-	523	-	523	-	184	כרייה וחציבה
-	186	18	168	-	-	מים
-	260	-	260	-	-	שירותים פיננסיים
-	1,324	20	1,304	-	521	<b>סך הכל</b>

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2022		31 במרץ 2022		31 במרץ 2023		ענף משק של הלווה
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל	
-	262	40	222	-	-	תעשייה וחרושת
-	517	123	394	-	26	בינוי ונדל"ן
-	522	146	376	-	-	חשמל
-	146	4	142	-	143	מסחר
31	642	78	564	46	149	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	172	שירותים ציבוריים וקהילתיים
31	2,089	391	1,698	46	490	<b>סך הכל</b>

### התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

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

סיכון אשראי כולל		
31 בדצמבר 2022	31 במרץ 2022	31 במרץ 2023
2,612	2,622	2,727
1,549	1,067	1,727
<b>4,161</b>	<b>3,689</b>	<b>4,454</b>

### סיכון אשראי בעייתי:

סיכון אשראי לא צובר

סיכון אשראי בעייתי צובר

**סך הכל סיכון אשראי בעייתי**

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2022	31 במרץ 2022	31 במרץ 2023	
0.83	0.91	0.86	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי לציבור
1.10	1.10	1.03	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי שאינו לדיור
0.68	0.81	0.76	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי לדיור
2.31	1.91	2.32	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיור
0.35	0.44	0.39	שיעור יתרת האשראי לדיור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.06	0.98	1.10	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### ניתוח השינויים בחובות לא צוברים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023			תנועה באשראי לציבור לא צובר			
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי				
1,249	56	-	1,193	1,249	56	-	1,193	2,577	55	1,329	1,193	יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת התקופה השפעת יישום לראשונה של כללי זיהוי וסיווג של חובות בעייתיים
1,174	-	1,174	-	1,174	-	1,174	-	-	-	-	-	אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית במהלך התקופה
1,026	63	482	481	366	6	298	62	580	7	397	176	אשראי שנמחק חשבונאית אשראי שנפרע
(433)	(46)	(319)	(68)	(105)	(2)	-	(103)	(245)	(1)	(220)	(24)	יתרת חובות לא צוברים
(172)	(8)	-	(164)	(20)	-	-	(20)	(33)	(3)	-	(30)	לסוף התקופה
(267)	(10)	(8)	(249)	(53)	(1)	-	(52)	(174)	(5)	-	(169)	
<b>2,577</b>	<b>55</b>	<b>1,329</b>	<b>1,193</b>	<b>2,611</b>	<b>59</b>	<b>1,472</b>	<b>1,080</b>	<b>2,705</b>	<b>53</b>	<b>1,506</b>	<b>1,146</b>	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023			מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש			
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי				
398	31	-	367	398	31	-	367	243	34	36	173	יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת התקופה השפעת יישום לראשונה של כללי זיהוי וסיווג של חובות בעייתיים
25	-	25	-	25	-	25	-	-	-	-	-	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית אשראי בארגון מחדש שנמחק
129	24	11	94	114	50	2	62	46	8	1	37	אשראי בארגון מחדש שנפרע
(124)	(8)	-	(116)	(64)	(37)	-	(27)	(21)	(3)	-	(18)	שינויים אחרים
(17)	(3)	-	(14)	(4)	(2)	-	(2)	(5)	(1)	-	(4)	יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף התקופה
(74)	(9)	-	(65)	(155)	(10)	-	(145)	(17)	(3)	-	(14)	
(94)	(1)	-	(93)	(89)	6	-	(95)	-	-	-	-	
<b>243</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>173</b>	<b>225</b>	<b>38</b>	<b>27</b>	<b>160</b>	<b>246</b>	<b>35</b>	<b>37</b>	<b>174</b>	

(1) סווג מחדש

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

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

הפרשה להפסדי אשראי					
בנקים			אשראי לציבור		
ממשלות	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023</b>					
3,105	1	3,104	512	902	1,690
227	-	227	85	42	100
(53)	-	(53)	(29)	-	(24)
<b>3,279</b>	<b>1</b>	<b>3,278</b>	<b>568</b>	<b>944</b>	<b>1,766</b>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה</b>					
<b>הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>					
<b>מחיקות חשבונאיות נטו</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>					
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022</b>					
2,315	1	2,314	254	804	1,256
392	-	392	149	(32)	275
79	-	79	14	14	51
(20)	-	(20)	(12)	-	(8)
(12)	-	(12)	10	1	(23)
<b>2,754</b>	<b>1</b>	<b>2,753</b>	<b>415</b>	<b>787</b>	<b>1,551</b>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>					

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

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2022	31 במרץ 2022	31 במרץ 2023	
1.00	0.96	1.04	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.79	0.73	0.82	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
<b>שלושה חודשים<sup>(4)</sup></b>			
שנת 2022	2022	2023	
0.18	0.11	0.29	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.09	0.03	0.07	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.18	0.11	0.29	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.41	0.26	0.66	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.05	0.03	0.09	מזה: בגין הלוואות לדיור
0.09	0.03	0.07	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(4) מחושב על בסיס שנתי.

### הלוואות בריבית משתנה

הבנק מנטר במסגרת פורום ייעודי בראשות ה-CRO, ובהשתתפות נציגים מקווי העסקים השונים, את השפעות עליית הריבית על ניהול סיכוני האשראי בסגמנטים השונים, לרבות תיק המשכנתאות. תובנות העולות מדיננים אלה, והחלטות ביחס להמשך הפעילות, לרבות פניה יזומה ללקוחות, מתקבלות בהתאם.

לפרטים בדבר הלוואות בריבית משתנה לאנשים פרטיים ראה סיכון אשראי לאנשים פרטיים להלן.

לפרטים בדבר הלוואות לדיור בריבית משתנה ראה סיכון האשראי לדיור להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

מגזר הלקוחות הפרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים.

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

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

הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות המודל הפנימי לדירוג אשראי ללקוחות פרטיים, וכן, באמצעות מעקב, ניטור וניתוח רציף של ההוצאות בגין הפסדי אשראי.

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

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר		
2023	2022	2022	2022	
<b>חובות</b>				
1,950	1,964	2,106		יתרות עובר ושב
4,717	4,571	4,648		יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
2,506	2,250	2,518		הלוואות לרכב - ריבית משתנה
2,958	2,955	2,613		הלוואות לרכב - ריבית קבועה
13,664	13,215	13,801		הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
725	271	849		הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
<b>26,520</b>	<b>25,226</b>	<b>26,535</b>		<b>סך הכל חובות (אשראי מאזני)</b>
<b>מסגרות לא מנוצלות, ערבביות והתחייבויות אחרות</b>				
5,381	5,153	5,200		מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
8,997	8,418	8,960		מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
305	279	312		ערבביות
25	11	36		התחייבויות אחרות
<b>14,708</b>	<b>13,861</b>	<b>14,508</b>		<b>סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערבביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)</b>
<b>41,228</b>	<b>39,087</b>	<b>41,043</b>		<b>סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים</b>
<b>מזה:</b>				
635	382	576		הלוואות בולט/בלון <sup>(3)</sup>
<b>תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי<sup>(4)</sup></b>				
תיק נכסים פיננסיים:				
4,252	4,140	4,250		פקדונות
223	315	275		ניירות ערך
202	245	206		נכסים כספיים אחרים
2,975	3,569	3,072		בטוחות אחרות <sup>(5)</sup>
<b>7,652</b>	<b>8,269</b>	<b>7,803</b>		<b>סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי</b>

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

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

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

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

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה<sup>(1)</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 31 במרץ 2022		ליום 31 במרץ 2023		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)	
סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	סיכון אשראי כולל	מספר לוויים		
813	262,086	1,353	254,726	813	253,431	עד 10	
1,655	112,216	1,686	112,239	1,667	112,912	עד 20	מעל 10
4,398	149,977	4,359	149,118	4,402	149,868	עד 40	מעל 20
9,207	160,636	9,016	157,797	9,205	160,531	עד 80	מעל 40
11,117	103,027	10,665	99,389	11,057	102,563	עד 150	מעל 80
10,761	52,370	9,695	47,699	11,010	53,430	עד 300	מעל 150
3,092	7,176	2,313	5,280	3,074	7,449		מעל 300
<b>41,043</b>	<b>847,488</b>	<b>39,087</b>	<b>826,248</b>	<b>41,228</b>	<b>840,184</b>		<b>סך הכל</b>

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

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 31 במרץ 2022		ליום 31 במרץ 2023		גובה הכנסה	
%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח		
25.2	6,677	25.2	6,351	25.7	6,812	חשבוניות ללא הכנסה קבועה לחשבון <sup>(2)</sup>	
16.5	4,372	17.2	4,333	15.3	4,052	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	
						הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	
30.3	8,034	30.4	7,676	30.1	7,976		
28.0	7,452	27.2	6,866	28.9	7,680	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה	
<b>100</b>	<b>26,535</b>	<b>100</b>	<b>25,226</b>	<b>100</b>	<b>26,520</b>		<b>סך הכל</b>

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

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון<sup>(1)</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 31 במרץ 2022		ליום 31 במרץ 2023		תקופה לפירעון	
%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח		
21.5	4,246	20.9	3,902	20.7	4,119	עד שנה	
31.5	6,234	32.3	6,034	30.7	6,104	מעל שנה ועד 3 שנים	
23.8	4,717	24	4,483	24.6	4,877	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	
10.6	2,098	11.5	2,158	10.8	2,135	מעל 5 שנים ועד 7 שנים	
12.6	2,486	11.3	2,114	13.2	2,618	מעל 7 שנים <sup>(2)</sup>	
<b>100</b>	<b>19,781</b>	<b>100</b>	<b>18,691</b>	<b>100</b>	<b>19,853</b>		<b>סך הכל</b>

(1) ללא עו"ש וקרטיסי אשראי.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרץ 2022			ליום 31 במרץ 2023		
סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>		
חוזך	מאזני	כולל	חוזך	מאזני	כולל	חוזך	מאזני	כולל
228	6	222	208	8	200	223	7	216
0.56%	0.04%	0.84%	0.53%	0.06%	0.79%	0.54%	0.05%	0.81%

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

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

# דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

שנת 2022	שלושה חודשים	
	2022	2023
0.38%	0.22%	1.28%

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 5.2% לעומת 31 במרץ 2022 (ללא שינוי לעומת 31 בדצמבר 2022).
- להלן התפלגות החובות ליום 31 במרץ 2023:
  - חשבונות עובר ושב - 7.3%
  - כרטיסי אשראי - 17.8%
  - הלוואות לרכב - 20.6%
  - הלוואות ואשראי אחר - 54.3%
- כנגד 28.8% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 31 במרץ 2023, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 32.8% ליום 31 במרץ 2022 ושל 29.4% ליום 31 בדצמבר 2022).

לאור מאפייני הסיכון במגזר, שיעור ההפרשה הקבוצתית האיכותית לאנשים פרטיים הינו גבוה ביחס למגזרים האחרים, וזאת בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.

## סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

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

ברבעון הראשון של 2023 נמשכה מגמת ההאטה בביקוש לדירות בישראל שהחלה ברבעון השני של שנת 2022. היקף יחידות הדיור החדשות שנמכרו בשוק בחודשים דצמבר 2022 עד פברואר 2023 בניכוי עונתיות היה נמוך בכ-2.7% לעומת שלושת החודשים הקודמים ובחינת נתוני המגמה מראה כי מחודש ספטמבר 2021 נצפתה ירידה במכירות בקצב של 4.2% לחודש. שינוי המגמה במכירות הינו על רקע עליית שערי הריבית (החל מאפריל 2022 ועד אפריל 2023 הועלתה ריבית בנק ישראל ב-4.4 נקודות האחוז) וקיטון שיעור רכישת הדירות על ידי משקיעים בשל עליית מס הרכישה. בנוסף, מחירי הדירות החדשות ירדו בממוצע בחודשים ספטמבר 2022 עד פברואר 2023 בכ-1.9% במצטבר. בתחום התחלות הבניה בשנת 2022 הוחל בבניית כ-67 אלף יחידות דיור, עליה של 5.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. אך קיימת מגמת ירידה מתמשכת בתחלות הבניה מאז השיא שנקבע ברביע הראשון של 2022. בגמר הבינוי למגורים נרשמה עליה של כ-11%, והם עמדו על כ-52 אלף יחידות דיור.

בחודשים האחרונים החלו סימני האטה בתחום ההי-טק שהוא בין הצרכנים המרכזיים בתחום המשרדים, ואלה גורמים לשינוי כיוון ולירידות מחירי השכירות בענף שעלולים להתגבר ככל שההאטה תחריף. בנוסף, בתחום המתחמים הלוגיסטיים ועל רקע כניסת חברות רבות לזירת המסחר המקוון, האצת מגמת הרכישות במרשתת והגידול בצריכה הפרטית, זכו מתחמים לוגיסטיים לעלייה בביקוש.

פעילות מימון עסקאות הנדל"ן בבנק מנוהלת על פי מדיניות וכללים ברורים, שנקבעו במדיניות האשראי ביחס לאפיקי פעילות שונים, כגון מימון קרקעות, בניה למגורים, נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד. הצמיחה בפעילות, גם על רקע התחרות הגוברת, מבוצעת תוך שמירת הליכי חיתום נאותים ומרווחי אשראי הולמים המשקפים את הסיכון. רמת הסיכון בענף מובאת בחשבון גם במסגרת התהליך הרבעוני לבחינת שיעורי ההפרשה הקבוצתית.

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

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 התמתנה הפעילות בענף הבינוי והנדל"ן בבנק, ברובה בתחום ערבויות חוק המכר והביצוע, זאת כחלק ממגמה של קיטון בביקושים בענף, שהתבטאה, בין השאר, בהאטה במכירות בהיקף העסקאות החדשות. בהתאם, גדלה חשיפת האשראי הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור של 3.1%.

חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 31 במרץ 2023 כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 15.4% יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 12.3% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגינן רכש הבנק פוליסת ביטוח). הבנק בוחן מידי רבעון את חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בענף זה ומבצע התאמה להפרשה, על מנת להביא בחשבון, בין היתר, את צמיחת תיק האשראי ואת תנאי החיתום.

לפרטים בדבר הוספת הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150%, ראה ביאור 10 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

31 במרץ 2023							
סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר <sup>(4)</sup>	לא צובר	כולל	חוץ מאזני <sup>(3)</sup>	מאזני <sup>(2)</sup>	
חוץ מאזני	מאזני				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות <sup>(5)</sup>	
26	109	339	30	38,000	11,625	5,718	20,657
4	136	287	118	10,783	2,013	175	8,595
<b>30</b>	<b>245</b>	<b>626</b>	<b>148</b>	<b>48,783</b>	<b>13,638</b>	<b>5,893</b>	<b>29,252</b>
29	171	89	114	11,620	5,530	6	6,084
<b>59</b>	<b>416</b>	<b>715</b>	<b>262</b>	<b>60,403</b>	<b>19,168</b>	<b>5,899</b>	<b>35,336</b>
27	93	381	22	36,120	11,206	5,010	19,904

בביטחון נדל"ן:

לדיוור

למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל

מזה: מיעוד לליווי פרויקטים

31 במרץ 2022							
סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר <sup>(4)</sup>	לא צובר	כולל	חוץ מאזני <sup>(3)</sup>	מאזני <sup>(2)</sup>	
חוץ מאזני	מאזני				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות <sup>(5)</sup>	
29	18	40	57	34,451	12,740	5,845	15,866
34	117	65	64	9,268	2,124	102	7,042
<b>63</b>	<b>135</b>	<b>105</b>	<b>121</b>	<b>43,719</b>	<b>14,864</b>	<b>5,947</b>	<b>22,908</b>
30	99	86	134	10,052	4,135	211	5,706
<b>93</b>	<b>234</b>	<b>191</b>	<b>255</b>	<b>53,771</b>	<b>18,999</b>	<b>6,158</b>	<b>28,614</b>
32	25	30	33	32,737	11,571	5,918	15,248

בביטחון נדל"ן:

לדיוור

למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל

מזה: מיעוד לליווי פרויקטים

31 בדצמבר 2022							
סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי			
סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר <sup>(4)</sup>	לא צובר	כולל	חוץ מאזני <sup>(3)</sup>	מאזני <sup>(2)</sup>	
חוץ מאזני	מאזני				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות <sup>(5)</sup>	
60	83	296	28	36,241	10,848	6,007	19,386
5	123	138	128	11,578	2,373	189	9,016
<b>65</b>	<b>206</b>	<b>434</b>	<b>156</b>	<b>47,819</b>	<b>13,221</b>	<b>6,196</b>	<b>28,402</b>
25	160	92	109	10,730	5,373	5	5,352
<b>90</b>	<b>366</b>	<b>526</b>	<b>265</b>	<b>58,549</b>	<b>18,594</b>	<b>6,201</b>	<b>33,754</b>
63	61	347	19	34,976	11,107	5,072	18,797

בביטחון נדל"ן:

לדיוור

למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל

מזה: מיעוד לליווי פרויקטים

- (1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - לא צובר מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.  
 (2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.  
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.  
 (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.  
 (5) סיכון אשראי חוץ מאזני הנובע מערבויות חוק מטר, המגובות ברובן בביטוח שנרכש ממבטחי משנה בינלאומיים.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

31 בדצמבר 2022			31 במרץ 2022			31 במרץ 2023			
סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	
									<b>ביטחון נדל"ן</b>
									נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:
16,413	703	15,710	11,980	759	11,221	16,913	712	16,201	קרקע גולמית
22,624	16,833	5,791	23,941	18,464	5,477	22,981	17,001	5,980	נדל"ן בתהליכי בנייה
8,782	1,881	6,901	7,798	1,588	6,210	8,889	1,818	7,071	נדל"ן שבנייתו הושלמה
<b>47,819</b>	<b>19,417</b>	<b>28,402</b>	<b>43,719</b>	<b>20,811</b>	<b>22,908</b>	<b>48,783</b>	<b>19,531</b>	<b>29,252</b>	<b>סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן</b>
10,730	5,378	5,352	10,052	4,346	5,706	11,620	5,536	6,084	שאינו בביטחון נדל"ן
<b>58,549</b>	<b>24,795</b>	<b>33,754</b>	<b>53,771</b>	<b>25,157</b>	<b>28,614</b>	<b>60,403</b>	<b>25,067</b>	<b>35,336</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל</b>

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

	31 בדצמבר	31 במרץ	
	2022	2023	
	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>		
	3.1%	56,077	57,828
	35.9%	526	715
	(1.1%)	265	262
	(4.9%)	1,681	1,598
	<b>4.2%</b>	<b>2,472</b>	<b>2,575</b>
	<b>3.2%</b>	<b>58,549</b>	<b>60,403</b>

**סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:**

סיכון אשראי שאינו בעייתי

**סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:**

בעייתי צובר

בעייתי לא צובר

שאינו בעייתי

**סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי**

**סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל**

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

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

## סיכון אשראי לפי ענפי משק

ליום 31 במרץ 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>											פעילות לווים בישראל
חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>						מזה:					
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>						אשראי תקין שאינו בדירוג ביצוע אשראי <sup>(4)</sup>					סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי חשבונאות מחיקות נטו	לא צובר	בעייתי <sup>(5)</sup>	חובות <sup>(2)</sup>	סך הכל	בעייתי <sup>(5)</sup>	דירוג ביצוע אשראי <sup>(4)</sup>	דירוג ביצוע אשראי <sup>(4)</sup>	סך הכל	סך הכל	
20	-	-	14	22	933	1,207	22	4	1,181	1,207	ציבור - מסחרי
7	-	-	1	7	301	879	11	-	1,024	1,035	חקלאות, ייעור ודיג
323	3	(2)	275	583	10,036	15,726	593	225	15,337	16,155	כרייה וחציבה
43	(1)	1	63	145	1,199	1,779	145	13	1,621	1,779	תעשייה וחרושת
336	3	8	178	661	27,098	51,520	661	1,357	49,589	51,607	מזה: יהלומים
139	3	28	84	316	7,641	8,275	316	241	8,239	8,796	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
75	1	1	2	4	5,651	9,054	4	62	9,253	9,319	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
314	(3)	19	190	384	11,780	15,576	386	537	14,787	15,710	אספקת חשמל ומים
87	3	4	46	86	1,525	1,967	86	119	1,774	1,979	מסחר
90	3	9	63	105	2,992	3,581	105	665	2,851	3,621	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
25	5	1	19	37	1,391	2,126	37	29	2,139	2,205	תחבורה ואחסנה
39	-	(2)	21	26	8,408	14,546	26	28	19,511	19,565	מידע ותקשורת
161	3	3	101	234	4,766	7,003	234	95	6,682	7,011	שירותים פיננסיים
111	3	24	140	187	2,655	3,252	187	228	2,865	3,280	שירותים עסקיים אחרים
1,727	24	93	1,134	2,652	85,177	134,712	2,668	3,590	135,232	141,490	שירותים ציבוריים וקהילתיים
944	-	42	1,506	1,506	198,774	210,505	1,506	2,271	206,728	210,505	סך הכל מסחרי
568	29	85	53	223	26,520	41,228	223	356	40,652	41,231	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
3,239	53	220	2,693	4,381	310,471	386,445	4,397	6,217	382,612	393,226	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	858	1,198	-	-	2,800	2,800	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	60	60	-	-	15,018	15,018	בנקים בישראל
3,239	53	220	2,693	4,381	311,389	387,703	4,397	6,217	400,430	411,044	ממשלת ישראל
39	-	7	12	51	4,945	7,559	57	582	7,064	7,703	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	18,586	18,606	-	-	18,877	18,877	פעילות לווים בחוץ לארץ
1	-	-	1	1	471	471	1	-	1,969	1,970	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
40	-	7	13	52	24,002	26,636	58	582	27,910	28,550	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
3,279	53	227	2,706	4,433	335,391	414,339	4,455	6,799	428,340	439,594	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 335,391, אגרות חוב - 18,755, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 15, סיכון אשראי (מאזני וחוץ מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 6,485 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 78,948.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).  
 (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.  
 (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.  
 (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,320 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,778 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. לפרטים בדבר חשיפות אשראי המבוססות על ידי מבטחי משנה בינלאומיים, ראה חשיפות עיקריות למדינות זרות להלן.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

## סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 31 במרץ 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל <sup>(4)</sup>											פעילות לווים בישראל
חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>						סיכון אשראי כולל <sup>(4)</sup>					
הפסדי אשראי <sup>(3)</sup>						מזה:					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	הוצאות בחינות חשבונאיות נטו	הוצאות הפסדי אשראי	לא צובר	בעייתי <sup>(5)</sup>	חובות <sup>(2)</sup>	סך הכל	אשראי תקין שאינו בדירוג ביצועי		דירוג ביצועי		סך הכל
							אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
17	1	2	11	18	912	1,178	18	8	1,152	1,178	ציבור - מסחרי
9	-	4	-	8	172	662	8	-	777	785	חקלאות, ייעור ודיג
344	14	(6)	250	472	8,998	14,516	472	215	14,029	14,716	כרייה וחציבה
28	-	1	76	147	1,035	1,590	147	32	1,411	1,590	תעשייה וחרושת
236	(18)	(16)	207	350	22,097	46,230	350	906	45,071	46,327	מזה: יהלומים
91	-	(7)	48	96	6,219	7,207	96	133	7,215	7,444	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
67	13	16	12	24	4,451	7,323	24	34	7,544	7,602	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
261	8	(18)	150	290	11,239	15,075	290	310	14,609	15,209	אספקת חשמל ומים
92	1	10	59	154	1,598	2,095	154	134	1,807	2,095	מסחר
111	(26)	12	151	192	2,137	2,911	192	528	2,205	2,925	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
34	-	9	40	54	1,090	1,686	54	15	1,673	1,742	תחבורה ואחסנה
34	-	4	9	31	8,517	13,996	31	28	17,061	17,120	מידע ותקשורת
160	16	20	125	182	4,537	6,592	182	210	6,221	6,613	שירותים פיננסיים
61	(1)	21	23	35	2,673	3,351	35	315	3,013	3,363	שירותים עסקיים אחרים
<b>1,517</b>	<b>8</b>	<b>51</b>	<b>1,085</b>	<b>1,906</b>	<b>74,640</b>	<b>122,822</b>	<b>1,906</b>	<b>2,836</b>	<b>122,377</b>	<b>127,119</b>	שירותים ציבוריים וקהילתיים
786	-	14	1,472	1,472	182,073	203,027	1,472	1,909	199,646	203,027	<b>סך הכל מסחרי</b>
415	12	14	59	208	25,226	39,087	208	384	38,556	39,148	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
<b>2,718</b>	<b>20</b>	<b>79</b>	<b>2,616</b>	<b>3,586</b>	<b>281,939</b>	<b>364,936</b>	<b>3,586</b>	<b>5,129</b>	<b>360,579</b>	<b>369,294</b>	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	2,393	2,628	-	-	3,842	3,842	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	77	77	-	-	11,256	11,256	בנקים בישראל
<b>2,718</b>	<b>20</b>	<b>79</b>	<b>2,616</b>	<b>3,586</b>	<b>284,409</b>	<b>367,641</b>	<b>3,586</b>	<b>5,129</b>	<b>375,677</b>	<b>384,392</b>	ממשלת ישראל
35	-	-	6	103	3,518	5,312	103	483	5,102	5,688	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
1	-	-	-	-	6,067	6,087	-	-	7,676	7,676	פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	1	1	380	380	1	-	4,060	4,061	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
<b>36</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>104</b>	<b>9,965</b>	<b>11,779</b>	<b>104</b>	<b>483</b>	<b>16,838</b>	<b>17,425</b>	<b>17,425</b>	בנקים בחוץ לארץ
<b>2,754</b>	<b>20</b>	<b>79</b>	<b>2,623</b>	<b>3,690</b>	<b>294,374</b>	<b>379,420</b>	<b>3,690</b>	<b>5,612</b>	<b>392,515</b>	<b>401,817</b>	ממשלות בחוץ לארץ

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 294,374, אגרות חוב - 16,263, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 542, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,353 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 87,286.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם לסדרינות הבנק.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,731 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,936 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 6,216 מיליוני שקלים חדשים בגינם נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

# דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

## סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>										חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>	הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
מזה:										סך	סך
אשראי										סך	סך
תקין										סך	סך
שאינו										סך	סך
בדירוג										סך	סך
ביצוע										סך	סך
אשראי <sup>(4)</sup>										סך	סך
דירוג										סך	סך
ביצוע										סך	סך
אשראי <sup>(4)</sup>										סך	סך
לא										סך	סך
צובר										סך	סך
בעייתי <sup>(5)</sup>										סך	סך
חובות <sup>(2)</sup>										סך	סך
בעייתי <sup>(5)</sup>										סך	סך
הוצאות										סך	סך
בגין										סך	סך
הפסדי										סך	סך
אשראי										סך	סך
מחיקות										סך	סך
חשבוניות										סך	סך
נטו										סך	סך
הפרשה										סך	סך
יתרת										סך	סך
אשראי										סך	סך
20	3	4	13	23	945	1,215	23	13	1,179	1,215	פעילות לווים בישראל
6	-	1	10	15	323	834	15	-	967	982	ציבור - מסחרי
306	90	31	273	599	9,568	14,878	599	283	14,303	15,185	חקלאות, ייעור ודיג
36	12	19	76	140	1,195	1,785	140	65	1,580	1,785	כרייה וחציבה
340	36	118	159	625	25,918	50,035	625	1,430	48,065	50,120	תעשייה וחרושת
116	-	18	106	166	7,248	7,910	166	251	8,012	8,429	מזה: יהלומים
76	19	16	2	3	5,223	8,828	3	47	9,051	9,101	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
292	(46)	11	169	373	11,183	14,757	373	571	13,947	14,891	בינוי ונדל"ן - פעילויות
95	10	-	50	92	1,532	1,974	92	86	1,807	1,985	בינוי ונדל"ן - פעילות
81	(12)	(8)	129	170	1,926	2,451	170	608	1,698	2,476	בינוי ונדל"ן
28	14	13	28	33	1,497	2,219	33	27	2,235	2,295	אספקת חשמל ומים
45	47	15	20	23	9,246	14,696	23	45	18,856	18,924	מסחר
162	7	40	127	278	4,798	7,155	278	123	6,761	7,162	בתי מלון שירותי הארחה
88	1	44	130	165	2,705	3,347	165	218	2,992	3,375	ואוכל
<b>1,655</b>	<b>169</b>	<b>303</b>	<b>1,216</b>	<b>2,565</b>	<b>82,112</b>	<b>130,299</b>	<b>2,565</b>	<b>3,702</b>	<b>129,873</b>	<b>136,140</b>	תחבורה ואחסנה
902	-	99	1,329	1,329	196,703	208,125	1,329	2,072	204,724	208,125	מידע ותקשורת
512	67	97	56	228	26,535	41,043	228	360	40,459	41,047	שירותים פיננסיים
<b>3,069</b>	<b>236</b>	<b>499</b>	<b>2,601</b>	<b>4,122</b>	<b>305,350</b>	<b>379,467</b>	<b>4,122</b>	<b>6,134</b>	<b>375,056</b>	<b>385,312</b>	שירותים עסקיים אחרים
-	-	-	-	-	1,149	1,648	-	-	3,417	3,417	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	-	-	-	-	18	18	-	-	11,065	11,065	סך הכל מסחרי
<b>3,069</b>	<b>236</b>	<b>499</b>	<b>2,601</b>	<b>4,122</b>	<b>306,517</b>	<b>381,133</b>	<b>4,122</b>	<b>6,134</b>	<b>389,538</b>	<b>399,794</b>	אנשים פרטיים - הלוואות
902	-	99	1,329	1,329	196,703	208,125	1,329	2,072	204,724	208,125	אנשים פרטיים - אחר
512	67	97	56	228	26,535	41,043	228	360	40,459	41,047	סך הכל ציבור - פעילות
<b>3,069</b>	<b>236</b>	<b>499</b>	<b>2,601</b>	<b>4,122</b>	<b>306,517</b>	<b>381,133</b>	<b>4,122</b>	<b>6,134</b>	<b>389,538</b>	<b>399,794</b>	בישראל
-	-	-	-	-	1,149	1,648	-	-	3,417	3,417	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	18	18	-	-	11,065	11,065	ממשלת ישראל
<b>3,069</b>	<b>236</b>	<b>499</b>	<b>2,601</b>	<b>4,122</b>	<b>306,517</b>	<b>381,133</b>	<b>4,122</b>	<b>6,134</b>	<b>389,538</b>	<b>399,794</b>	סך הכל פעילות בישראל
35	33	33	11	39	5,006	7,171	39	482	6,850	7,371	פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	17,485	17,502	-	-	17,764	17,764	סך הכל ציבור - פעילות
1	-	-	-	-	300	300	-	-	1,757	1,757	בחוץ לארץ
<b>36</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>11</b>	<b>39</b>	<b>22,791</b>	<b>24,973</b>	<b>39</b>	<b>482</b>	<b>26,371</b>	<b>26,892</b>	בנקים בחוץ לארץ
<b>3,105</b>	<b>269</b>	<b>532</b>	<b>2,612</b>	<b>4,161</b>	<b>329,308</b>	<b>406,106</b>	<b>4,161</b>	<b>6,616</b>	<b>415,909</b>	<b>426,686</b>	ממשלות בחוץ לארץ
<b>3,105</b>	<b>269</b>	<b>532</b>	<b>2,612</b>	<b>4,161</b>	<b>329,308</b>	<b>406,106</b>	<b>4,161</b>	<b>6,616</b>	<b>415,909</b>	<b>426,686</b>	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 329,308, אגרות חוב - 14,492, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 315, סיכון אשראי (מאזני וחובות) בגין מכשירים נגזרים - 5,773 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 76,798.

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

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

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

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

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,352 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,779 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 7,310 מיליוני שקלים חדשים בגין נרכש ביטוח לתיק ערביות חוק מכר וערביות ביצוע בנוסח חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### חשיפה למדינות זרות<sup>(4)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

המדינה	חשיפה								
	31 במרץ 2023 <sup>(2)</sup>			31 במרץ 2022 <sup>(3)</sup>			31 בדצמבר 2022 <sup>(3)</sup>		
	מאזנית <sup>(4)</sup>	סך הכל	חץ מאזנית <sup>(6)(5)(4)</sup>	מאזנית <sup>(4)</sup>	סך הכל	חץ מאזנית <sup>(6)(5)(4)</sup>	מאזנית <sup>(4)</sup>	סך הכל	חץ מאזנית <sup>(6)(5)(4)</sup>
ארצות הברית	19,801	21,242	1,441	12,896	13,774	878	21,520	23,003	1,483
ברבדוס <sup>(7)</sup>	5,683	5,683	-	-	-	-	5,803	5,803	-
אחרות <sup>(8)</sup>	11,119	19,021	7,902	10,345	18,223	7,878	6,733	15,665	8,932
<b>סך כל החשיפות למדינות זרות</b>	<b>36,603</b>	<b>45,946</b>	<b>9,343</b>	<b>23,241</b>	<b>31,997</b>	<b>8,756</b>	<b>34,056</b>	<b>44,471</b>	<b>10,415</b>
מזה: למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	64	71	7	52	57	5	52	56	4
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC	634	731	97	519	577	58	608	694	86

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטוחות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין מכשירים נגזרים מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי, בהתאם לעדכון הוראות הדיווח לציבור בחוזר מיום 24 ביולי 2022, בעקבות פרסום הוראה 203A.
- (3) סווג מחדש.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטוחות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (5) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (6) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 7,323 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכו של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 31 במרץ 2022 - 6,240 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2022 - 7,343 מיליוני שקלים חדשים).
- (7) החשיפה הינה בגין פוליסות ביטוח המגבות תיקי משכנתאות בישראל. חברת הביטוח הרשומה בברבדוס הינה חברת בת של קבוצת ביטוח בינלאומית המאוגדת בקנדה.
- (8) יתרת החשיפה המאזנית כוללת סך של 3,781 מיליוני שקלים חדשים, בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק של הלוואות למיסון קרקע ללווים בענף הנדל"ן בישראל.

חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2023	31 במרץ 2022	31 בדצמבר 2022
-	בריטניה	-

לימים 31 במרץ 2023 ו-31 בדצמבר 2022, לא קיימות מדינות זרות אשר סכום החשיפות המאזניות בגינן גבוה מהסך הנדרש לגילוי זה. (ליום 31 במרץ 2022 סכום החשיפה המאזנית בגין המדינה שפורטה לעיל הינו כ-3.2 מיליארדי שקלים חדשים)

### חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

לשנה שהסתיימה	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
	31 במרץ 2023	31 במרץ 2022	
31 בדצמבר 2022	ברבדוס	ברבדוס	שינויים נטו בסכום החשיפה
	5,803	-	(120)
	-	-	5,803
<b>סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח</b>	<b>5,803<sup>(4)</sup></b>	<b>-</b>	<b>5,683<sup>(4)</sup></b>

בהתאם להנחיות בנק ישראל, מדינה שקיבלה סיוע מקרן המטבע הבינלאומית, נחשבת למדינה עם בעיות נזילות. החשיפה לעיל היא מול חברת ביטוח המגבה תיקי משכנתאות, ולמצב הנזילות במדינה לא צפויה להיות השפעה על יכולת התשלום במקרה של תביעות עתידיות על ידי הבנק.

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים<sup>(1)(2)</sup> (במיליוני שקלים חדשים):

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי <sup>(4)</sup>	סיכון אשראי נוכחי
	<b>31 במרץ 2022<sup>(7)</sup></b>		
AAA עד AA- <sup>(8)</sup>	6,982	4,594	11,576
A+ עד A-	3,605	3,225	6,830
BBB+ עד BBB-	-	4	4
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	1	23	24
<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>	<b>10,588</b>	<b>7,846</b>	<b>18,434</b>

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup>		סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup>	
	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(6)</sup>	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(6)</sup>
	<b>31 במרץ 2022</b>			
AAA עד AA-	3,474	3,425	6,007	9,432
A+ עד A-	1,627	1,421	292	1,713
BBB+ עד BBB-	16	16	20	36
BB+ עד B-	-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-	-
ללא דירוג	18	20	36	56
<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>	<b>5,135</b>	<b>4,882</b>	<b>6,355</b>	<b>11,237</b>

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup>		סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי <sup>(4)</sup>	
	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(6)</sup>	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(6)</sup>
	<b>31 בדצמבר 2022<sup>(7)</sup></b>			
AAA עד AA- <sup>(8)</sup>	6,162	6,162	7,273	13,435
A+ עד A-	875	875	845	1,720
BBB+ עד BBB-	3	3	20	23
BB+ עד B-	-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-	-
ללא דירוג	1	1	18	19
<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>	<b>7,041</b>	<b>7,041</b>	<b>8,156</b>	<b>15,197</b>

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ברבדוס, גרמניה, אירלנד, צרפת ושוויץ.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מר חוזר וסיכון אשראי מאזני אחר בגין מכשירים נגזרים.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 7,323 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2023 (ליום 31 במרץ 2022 - 6,240 מיליוני שקלים חדשים) וליום 31 בדצמבר 2022 - 7,343 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מר של לויים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (5) מוצג לאחר קיזוז שווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- (6) בגין קיזוז ההפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.
- (7) כולל סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים אשר מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי. בהתאם לעדכון הוראות הדיווח לציבור בחוזר מיום 24 ביולי 2022, בעקבות פרסום הוראה 203A.
- (8) קיימת חשיפה של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים כהגדרתן בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 העולה על 15% מבסיס ההון. חשיפה למדינת ברבדוס בסך של 5,683 מיליוני שקלים חדשים בדירוג שקול AA- (סך החשיפה בסוף שנת 2022 הייתה 5,803 מיליוני שקלים חדשים בדירוג שקול AA-).

כתוצאה מהעלייה בשיעורי האינפלציה, החלו בנקים מרכזיים רבים ליישם מדיניות של ריסון מוניטארי והעלאת שיעורי הריבית אשר נמשכה גם ברבעון הראשון של 2023. כתוצאה מהשינויים במדיניות הריבית והתפתחויות מקרו-כלכליות אחרות, כלכלנים רבים צופים האטה בקצב הצמיחה ברחבי העולם

ואף קיימת אפשרות שחלק מהמדינות יקלעו למיתון. להתפתחויות המדיניות והמקרו-כלכליות היו השלכות שליליות על המערכת הפיננסית העולמית. בנקים רבים רושמים ירדת ערך בתיקי ניירות הערך שלהם וקיים חשש לעלייה באשראי לא צובר בענפים מסוימים, לרבות נדל"ן מסחרי והיי-טק.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, בעקבות קריסתם של מספר בנקים באירופה ובארצות הברית, מקיים הבנק מעקב הדוק לניטור החשיפות למוסדות פיננסיים. יצוין כי חשיפת הבנק לגופים הפיננסיים שנפגעו הינה זניחה.

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

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

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

מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן, נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה. בהתאם לצורך הבנק מתאים את מגבלות החשיפה מעת לעת.

מתוך סך החשיפה, סכום של 656 מיליון שקלים חדשים, מרבייתם בגין פעילות בנגזרים, הוא מול מוסדות פיננסיים בארצות הברית, רובו המוחלט מול הבנקים הגדולים בארצות הברית, המדורגים על ידי S&P בדירוג A- ומעלה. מרבית החשיפה היא מול הבנקים הגלובליים החשובים מערכתית (G-SIBs) עליהם חלות דרישות רגולטוריות מחמירות, הכוללות השתתפות במבחני לחץ ודרישות הון מוגברות. לכל הבנקים פרופיל אשראי איתן ומקורות מימון מגוונים. הם פועלים בכל רחבי ארצות הברית וגם גלובלית, ומעניקים מגוון רחב של שירותים בנקאיים, קמעונאיים מסחריים ותאגידיים.

הבנק עוקב אחר פרסומים ודירוגים ציבוריים וכל מידע נוסף ככל שקיים וזמין ביחס למוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך בוחן את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל.

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

## סיכון האשראי לדירור והתפתחות

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרת והפחתת סיכונים הנובעים מתמך אשראי לדירור. תחום הלוואות הדירור הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, אך יחד עם זאת, תחום זה מאופיין בפיזור גבוה וברמת סיכון נמוכה בשל פיזור רחב של לוויים, המשתייכים לענפי המשק השונים, שיעורי מימון נמוכים יחסית, פיזור גיאוגרפי נרחב של הנכסים המשועבדים ושימוש במפחיתי סיכון שונים וביניהם ביטוחי נכס וביטוחי חיים, למזעור סיכונים האשראי בתחום. מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה פרטנית להגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפייני סיכון שונים. מאפיינים אלה כוללים בדיקת טיב הלוויים ויכולתם לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית, שיעור החזר ביחס להכנסה הקבועה של משק הבית, בדיקת נתוני העסקה ושיעור המימון. לעיתים דורש הבנק את קיומם של חיזוקים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים בהתאם לצורך.

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

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

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

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

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

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

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

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

הניטור השוטף של פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, והתפתחותו לאורך זמן לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע, מעלה כי מדדי הסיכון המובילים ממשיכים להיות יציבים ואינם מצביעים על הרעה מהותית או שינוי מהותי ברמת הסיכון, אך שוררת אי וודאות הקיימת בנוגע להמשך ההתפתחויות בסביבה המאקרו כלכלית והיקף ההשפעה על הבנק. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובליגו בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש מרץ 2023) עומד על כ-53.8% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן).

הבנק בוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון ובמידה ופוטנציאל הסיכון העתידי יקטן, רמת הסיכון בתיק האשראי לדיוור תרד חזרה לנמוכה.

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)		
רבעון ראשון	שיעור שינוי	
	2022	2023
	באחוזים	
משכנתאות שבוצעו (לדיוור ולכל מטרה)		
מכספי הבנק	11,747	6,470
מכספי האוצר:		
הלוואות מוכוננות	54	29
הלוואות עומדות ומענקים	27	22
<b>סך הכל הלוואות חדשות</b>	<b>11,828</b>	<b>6,521</b>
הלוואות שמוחזרו	2,387	1,300
<b>סך הכל ביצועים</b>	<b>14,215</b>	<b>7,821</b>
מספר לווים (כולל מיחזורים)	17,966	9,999



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדירור<sup>(1)</sup> ליום 31 במרץ 2023 (במיליוני שקלים חדשים):

סך הכל	10 שנים		גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)			שיעור ההחזר		שיעור מימון
	ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	עד שנה	עד 3 חודשים	מההכנסה הקבועה	
103,760	13,083	28,069	31,708	18,301	10,432	2,167	עד 35%	עד 60%
20,255	3,072	5,103	4,610	3,484	3,234	752	50%-35%	
1,195	950	210	25	9	1	-	80%-50%	
101	89	11	-	1	-	-	מעל 80%	
58,406	3,547	11,187	20,253	13,958	8,267	1,194	עד 35%	75%-60%
12,327	863	1,749	2,551	2,985	3,550	629	50%-35%	
294	230	46	14	2	2	-	80%-50%	
19	18	1	-	-	-	-	מעל 80%	
2,046	956	232	430	237	169	22	עד 35%	מעל 75%
427	237	54	46	44	41	5	50%-35%	
59	54	5	-	-	-	-	80%-50%	
12	12	-	-	-	-	-	מעל 80%	
<b>198,901</b>	<b>23,111</b>	<b>46,667</b>	<b>59,637</b>	<b>39,021</b>	<b>25,696</b>	<b>4,769</b>		<b>סך הכל</b>

### מזה:

הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים אחוז מסך האשראי לדירור

20,010	1,115	2,936	5,001	5,555	4,621	782	
10.1%	4.8%	6.3%	8.4%	14.2%	18.0%	16.4%	

### הלוואות בריבית משתנה:

לא צמודות בריבית פריים צמודות למדד<sup>(3)</sup> במטבע חוץ<sup>(3)</sup>

67,613	8,029	13,731	19,426	15,270	10,151	1,006	
10,120	2,824	395	689	2,721	3,041	450	
4,253	809	894	1,201	713	586	50	
<b>81,986</b>	<b>11,662</b>	<b>15,020</b>	<b>21,316</b>	<b>18,704</b>	<b>13,778</b>	<b>1,506</b>	<b>סך הכל</b>

הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדירור

34.0%	34.7%	29.4%	32.6%	39.1%	39.5%	21.1%	
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--

הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדירור

5.1%	12.2%	0.8%	1.2%	7.0%	11.8%	9.4%	
------	-------	------	------	------	-------	------	--

הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדירור

1.3%	5.4%	0.6%	0.8%	0.7%	0.8%	0.6%	
------	------	------	------	------	------	------	--

(1) יתרת הלוואות לדירור לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

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

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משויכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה. אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחדרו להלוואות באחריות הבנק. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

(3)

## מאפייני תיק האשראי לדירור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור החזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדירור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 31 במרץ 2023).

### שיעור המימון

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

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 31 במרץ 2023 עומד על 53.8%, בהשוואה ל-53.6% ביום 31 במרץ 2022 ול-54.6% ליום 31 בדצמבר 2022. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 198.9 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.7% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את הלוואה גם במקרה קיצון של ירידה משמעותית בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור הלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת הלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדירור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות הלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.5 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.3% בלבד מתיק הלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 31 במרץ 2023, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.8%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-4.5%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-17.8% ובסך כל הלוואות, בשיעור של כ-9.0%.

שיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 0.7% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 0.8% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-0.6% באשראי שניתן ברבעון הראשון של שנת 2023.

### שיעור החזר מההכנסה הקבועה

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

שיעור החזר הממוצע בתיק האשראי לדירור של הבנק הוא 26.2%. כ-82.8% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור החזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.3%). כ-16.4% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור חזר של 35% עד 50% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.2%). כ-0.8% בלבד מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור חזר גבוה מ-50%.

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

### הלוואות בריבית משתנה

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

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

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

היקף הלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-26.4 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-13.3% מתיק הלוואות לדירור.

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

### היקף הלוואה

היקף הלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 31 במרץ 2023 ל-20 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-10.0% מתיק האשראי לדירור של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדירור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק.

## סיכון תפעולי

### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

הסיכון התפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. האירועים התפעוליים מסווגים לשבע קטגוריות סיכון בהתאם לעקרונות באזל: מעילה (הונאת הבנק בידי עובדיו), הונאה חיצונית (הונאת לקוח את הבנק), פרקטיקות עבודה ובטיחות סביבת העבודה (הפסדים הנובעים מפעולות שאינן עולות בקנה אחד עם חוקים או הסכמים בנושא עבודה), פרקטיקות הקשורות ללקוחות, מוצרים ועסקים (אי עמידה בחובות כלפי לקוח), נזק לנכסים פיסיים, ביצוע, הפצה וניהול תהליכים ושיבושים עסקיים וכשלי מערכות.

הבנק מנהל ומודד את הסיכון התפעולי גם לפי קטגוריות אלה.

### המשכיות עסקית

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

הבנק נמצא במוכנות גבוהה להמשכיות עסקית בחירום.

לעניין הבקרה הקבוצתית, גם ברבעון זה המשיך הבנק לשמור על קשר רציף מול יחידות המשכיות העסקית בקבוצה ושלוחותיו בחוץ לארץ ובכלל זה, היערכות לתוכנית העבודה ותוכנית תרגול לשנת העבודה 2023.

### אבטחת מידע והגנת הסייבר

סיכון אבטחת מידע וסייבר - סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מלקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הגנת הסייבר מתממש בקרות אירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים בבנק.

איומי הסייבר ממשיכים להתפתח ולהתגבר כלפי גופים פיננסיים בארץ ובעולם. חלה עלייה בתחכום ובמוטיבציה של אירועי התקיפה, וחל גידול משמעותי בכמות אירועי הסייבר ובהיקף ההפסדים הנובע מאירועים אלה בעולם. כמו כן, ההתפתחויות הטכנולוגיות והדיגיטליות במערכת הבנקאית, מגדילות את משטחי האיום ומעצימות את סיכון הסייבר. מערך הסייבר ואבטחת המידע של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה, תוך שיפור וחיזוק יכולות ומנגנוני ההגנה ובהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתגברים בהם הבנק נדרש לעמוד, על מנת לצמצם את היכולת לבצע פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות.

ברבעון הראשון של שנת 2023, סיכון אבטחת מידע וסייבר נותר ברמה בינונית. במהלך הרבעון, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפת דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו, לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות. הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתגברים בהם הבנק נדרש לעמוד. יצוין כי על אף התעצמות סיכון הסייבר הן בעולם והן בארץ, בין היתר בשל הרחבת השימוש בסביבות ענן, הרחבת השימוש בעבודה מרחוק ועליה בתחכום התקיפות בעיקר לצרכי תקיפות כופר, הפעילות שנוקט הבנק לאורך השנים האחרונות, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

### סיכון טכנולוגיית המידע

הסיכון הטכנולוגי מהווה סיכון משמעותי במערכת הבנקאית המושפע מההאצה בהתפתחות הטכנולוגית והדיגיטלית, במטרה לתת מענה לצורכי הלקוחות המשתנים. מערכות הליבה הוותיקות במערכת הבנקאית, במקביל לריבוי דרישות רגולציה בנקאית בלוחות זמנים קצרים, מעצימות את הנזק הפוטנציאלי העולל לנבוע מסיכונים הטכנולוגיה שהינם מהותיים לפעילות התקינה של הבנק. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, המשיכה חטיבת הטכנולוגיה לפעול באופן מלא לתמיכה מלאה בתפקוד השוטף של הבנק תוך מתן מענה לצרכים הטכנולוגיים הנוכחיים והעתידיים הנדרשים לפעילותו. במסגרת חיזוק התשתיות הטכנולוגיות הבנק מבצע השקעות רחבות במערכות הטכנולוגיה על מנת להתמודד עם האתגרים המשתנים בסביבה העסקית תוך שמירה על בידולו כבנק אנושי ומתקדם. קצב השינויים המהיר בזירה הטכנולוגית, שינויים באופן הנגשת השירותים לציבור הלקוחות והרחבת מגוון הערוצים בהם פועל הבנק מול לקוחותיו מחייבים השקעה מתמדת בטכנולוגיה. בנוסף, הבנק פועל לפיתוח כלים מתקדמים לטיפול ומיצוי מידע מן הנתונים, במטרה לשפר את יכולות המדידה וקבלת ההחלטות הן בהיבטים העסקיים שיווקיים והן בהיבטים של ניהול סיכונים.

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

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

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

במהלך שנת 2019 החל הבנק פרויקט החלפת מערכת ה-CRM אשר תיושם באופן מדורג במהלך מספר שנים. בשנת 2022, עלו מספר אבני דרך לאוויר לצד המשך פיתוח אבני הדרך הבאות.

בחדש ינואר 2023 עלתה לאוויר מערכת שרת תשלומים / תקבולים חדשה אשר עתידה לתת מענה רוחבי בתחום לכלל יישומי הבנק.

במסגרת חיזוק התשתיות הטכנולוגיות הבנק מבצע השקעות במערכות הטכנולוגיה על מנת להתמודד עם האתגרים המשתנים בסביבה העסקית. קצב השינויים המהיר בזירה הטכנולוגית, שינויים באופן הנגשת השירותים לציבור הלקוחות והרחבת מגוון הערוצים בהם פועל הבנק מול לקוחותיו מחייבים השקעה מתמדת בטכנולוגיה. ההשקעות מבוצעות גם לצורך שדרוג היכולות העסקיות וגם לצורך עמידה בדרישות רגולטוריות חדשות כמו היערכות לבנקאות פתוחה. בנוסף הבנק פועל לפיתוח כלים מתקדמים לטיפול ומיצוי מידע מן הנתונים, במטרה לשפר את יכולות המדידה וקבלת ההחלטות הן בהיבטים העסקיים שיווקיים והן בהיבטים של ניהול סיכונים.

### סיכון משפטי

הסיכון המשפטי הוגדר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא סיכונים תפעוליים והוא כולל העדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, וכן כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים). בגדר הסיכון המשפטי נכללים סיכונים הנובעים מהוראות חקיקה, הוראות ועמדות רגולטוריות, פסיקה של ערכאות שיפוטיות או מעין שיפוטיות והסיכונים המשפטיים הנובעים מפעילות הבנק השוטפת. מנהלת הסיכונים המשפטיים בבנק הינה היועצת המשפטית הראשית. הבנק פועל באורח מתמיד על מנת למזער במידת האפשר את הסיכונים המשפטיים הנלווים לפעילותו השוטפת וכן פועל להנחלת תרבות, הלכה למעשה, של איתור וזיהוי הסיכונים המשפטיים ומזעורם באופנים שונים.

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת ייעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות וכן פועלת לפיקוח קבוצתי על ניהול הסיכון בקבוצת הבנק. ברבעון הראשון של שנת 2023, רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון שוק וריבית

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

רמת הסיכון הכוללת של סיכונים שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית. רמת סיכון הריבית נותרה בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הקודם מרמה נמוכה-בינונית בשל העלייה בסביבת הריבית, רמת אי הוודאות הגבוהה וההשפעות האפשריות על התנהגות לווים ומפקידים. בשל התמשכות אי הוודאות גם ביחס להתפתחויות האפשריות של שינויים בסביבה המקרו כלכלית בארץ ובעולם והתמשכות מלחמת רוסיה ואוקראינה והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, נמשך ואף התעצם הניטור ההדוק אחר ההשפעות האפשריות של שינויים אלה על פעילות הבנק והערכת הסיכון. ערכי הסיכון הנמדדים למהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון, עלו במהלך רבעון זה, כתוצאה מפעילות בנקאית שוטפת ועליית עקומי ההיוון. בנוסף, הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

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

שנת	רבעון ראשון	
	2022	2023
759	555	1,618
1,018 (יולי)	611 (פברואר)	1,618 (מרץ)
533 (אפריל)	553 (ינואר)	875 (ינואר)

לסוף התקופה

ערך מקסימלי במהלך התקופה

ערך מינימלי במהלך התקופה

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן. בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי בתיק הכולל, הציגה שש תצפיות של רווח/ הפסד החורגות מ"תחזית" מודל ה-VAR.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

## ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

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

שינוי בשווי הוגן						עלייה של 2%	ירידה של 2%
מטבע ישראלי							
מטבע חוץ						לא צמוד	צמוד למדד
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד		
31 במרץ 2023						(1,111)	(2,590)
(3,183)	26	7	485	(2,590)	(1,111)	2%	
4,558	(26)	36	(495)	3,266	1,777	2%	
31 במרץ 2022						(1,501)	(1,444)
(2,450)	17	9	469	(1,444)	(1,501)	2%	
883	(19)	37	(463)	799	529	2%	
31 בדצמבר 2022						(878)	(2,435)
(2,812)	22	20	459	(2,435)	(878)	2%	
2,961	(25)	21	(449)	2,519	895	2%	

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

במסגרת ערכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. יתרות עובר-ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם.

## מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

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

ליום 31 במרץ 2023			ליום 31 במרץ 2022			ליום 31 בדצמבר 2022		
שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל
23,026	1,212	24,238	20,764	435	21,199	21,360	1,442	22,802
16,893	(1,538)	15,355	16,878	2,300	19,178	17,264	1,534	18,798

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup>

מזה: תיק בנקאי

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

ליום 31 במרץ 2023			ליום 31 במרץ 2022			ליום 31 בדצמבר 2022		
שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל
(1,140)	537	(603)	(396)	71	(325)	(808)	339	(469)
(1,137)	533	(604)	(362)	90	(272)	(787)	340	(447)
865	(692)	173	(171)	(125)	(296)	641	(489)	152
862	(689)	173	(197)	(143)	(340)	617	(491)	126
(1,335)	195	(1,140)	(193)	(49)	(242)	(1,034)	133	(901)
1,065	(25)	1,040	28	86	114	1,072	25	1,097
(117)	309	192	227	144	371	(4)	333	329
274	(317)	(43)	(66)	(148)	(214)	336	(340)	(4)

### שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

### שינויים לא מקבילים

התללה<sup>(3)</sup>

השטחה<sup>(4)</sup>

עליית ריבית בטווח הקצר

ירידת ריבית בטווח הקצר

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

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

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

הפער בין חשיפת התיק הבנקאי לשינויים בריבית על פי השווי ההוגן המותאם נטו לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, בתזוזה מקבילה של העקום ב-1% עומד על 1,204 מיליוני שקלים חדשים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2023

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

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

לפרטים נוספים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 31 במרץ 2022			ליום 31 במרץ 2023			שינויים מקבילים <sup>(2)</sup>
הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	סך הכל	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	סך הכל	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	סך הכל	
275	184	459	1,335	21	1,356	275	184	459	עלייה במקביל של 1%
311	160	471	1,334	47	1,381	311	160	471	מזה: תיק בנקאי
(1,027)	(437)	(1,464)	(1,210)	(27)	(1,237)	(1,027)	(437)	(1,464)	ירידה במקביל של 1%
(988)	(412)	(1,400)	(1,210)	(57)	(1,267)	(988)	(412)	(1,400)	מזה: תיק בנקאי

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

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

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

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.
- החל משנת 2021, בחישוב רגישות הכנסות מריבית, לא מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון לשיעור מינימאלי של 0%. באותו אופן, בחישוב רגישות הכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה של ריביות ההיוון בשיעור ריבית 0%.
- לאור השינוי בסביבת הריבית, עודכנו ההנחות ההתנהגותיות ביחס ליתרות עובר-ושב בזכות ותיק ניירות הערך. ההנחה היא, כי בתרחיש של עליית ריבית יהיה מעבר מיתרות עובר ושב, לפיקדונות נושאי ריבית, ושינויים בהיקפי אגרות החוב בתיק הנוסטרו.

בתרחיש מקביל של עליית ריבית ב-1%, קרן ההון בגין ניירות ערך צפויה לרדת בכ-311 מיליוני שקלים חדשים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות כספיים אלה וכן, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

### ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 31 במרץ 2023, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

מדד <sup>(2)</sup>	תרחיש עלייה של 10%		תרחיש ירידה של 10%		תרחיש קיצון היסטורי <sup>(4)</sup>	
	עלייה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 5%	ירידה של 10%	עלייה מקסימלית	ירידה מקסימלית
דולר	32.1	12.5	(9.2)	(11.1)	8.0	(7.0)
ליש"ט	1.5	0.7	(0.5)	(1.2)	0.5	(0.7)
יין	1.1	0.6	0.3	2.2	0.6	0.4
אירו	5.1	0.8	2.0	3.5	0.5	2.1
פר"ש	(0.2)	(0.1)	0.1	0.2	(0.3)	0.1

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

(2) רגישות הון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 873.7 ו-873.7 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

### סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים בדבר השקעות במניות ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2022.

## סיכון נזילות ומימון

### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות. סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון והנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון. רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. מאז תחילת חודש מרץ 2022, רמת הכוונות בבנק עמדה על "צהובה" בעקבות המשך התנדטיות בשווקים והמשך אי הוודאות להשפעות מאקרו כלכליות. בפועל לא נצפו אירועים / או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל. לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

### יחס כיסוי הנזילות

הוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי נזילות" קבעה יחסי נזילות מינימאליים של 100% בתרחיש קיצון, לתקופה של 30 ימים ("LCR רגולטורי"), בין מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לצרכי הנזילות באופק זמן זה. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחידיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342.

יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון הראשון של שנת 2023 הסתכם ב-126%. כאמור לעיל, במהלך תקופה זו, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

### יחס מימון יציב נטו

הוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו" קבעה יחס מימון יציב מינימאלי בשיעור של 100% ("NSFR רגולטורי"), בין מימון יציב זמין ומימון יציב נדרש. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס מימון יציב נטו של הקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחידיו על בסיס מאוחד. יחס מימון יציב (על בסיס מאוחד) ליום 31 במרץ 2023 עמד על 113%. ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון. ליום 31 במרץ 2023 הסתכמה יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-21.0 מיליארדי שקלים חדשים.

לפרטים בדבר גיוס המקורות והתפתחות יתרת פיקדונות הציבור ראה פרק התפתחויות במקורות המימון ופרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון, לעיל.

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

## סיכונים אחרים

### סיכון ציות ורגולציה

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

פעילותו העסקית של הבנק כפופה להוראות רגולציה. סיכון הציות הינו הסיכון להטלת סנקציה להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את הוראות הציות השונות.

הוראות הציות כוללות גם את חוק יעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011, חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 וחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול חוקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן - "חוק היעוץ") (להלן ביחד - "דיני ניירות ערך"), וכן את חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988. הטיפול בציות לחוקים אלה מבוצע גם במסגרת תוכניות אכיפה פנימיות של דיני ניירות ערך ודיני התחרות הכלכלית, בהתאמה. סיכון הציות כולל גם את נושא עמידת הבנק בהיבטי הוגנות ובדיני הגנת הפרטיות. יודגש כי תיאבון הבנק לסיכונים ציות ורגולציה, בכל הקשור לציות להוראות הדין החלות על הבנק, הוא אפסי. משכך, קבע הבנק כי ליקויים שיאתרו בציות להוראות הדין יטופלו על ידי יחידות הבנק בעדיפות עליונה. הבנק קבע תוכנית עבודה רב שנתית, הכוללת פעולות נדרשות להפחתת סיכון הציות.

רמת סיכונים ציות ורגולציה, במהלך הרבעון הנוכחי, נותרו ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מיישם את הוראות הרגולציה החדשות. כמו כן, הבנק ממשיך במעקב אחר רשימות הסנקציות (בכלל זה הסנקציות הסקטוריאליות) שפורסמו בקשר עם מלחמת רוסיה אוקראינה על ידי ארה"ב, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן, כחלק ממדיניות ניהול הסיכון שלו.

מנהל סיכון הציות והרגולציה הוא מנהל החטיבה לבקרת סיכונים. קצין הציות הינו האחראי לניהול השוטף של הסיכון. לפרטים נוספים בדבר סיכונים הציות השונים והרגולציה ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2023

### סיכון חוצה גבולות

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

תיאור הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי. משכך, קבע הבנק כי ליקויים שיאותרו בקשר עם סיכונים חוצי גבולות יטופלו על ידי יחידות הבנק בעדיפות עליונה.

סיכון חוצה הגבולות נותר ללא שינוי במהלך הרבעון הראשון לשנת 2023 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק ממשיך לקיים תהליכים לשיפור איכות ניהול הסיכונים, בין היתר, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, קיום הדרכות שוטפות, פעילות תושבי חוץ בסניפים מתמחים והגדרת שגרות עבודה בתהליכים הנדרשים לביצוע הדיווחים הן במסגרת ה-FATCA והן במסגרת ה-CRS. בנוסף הבנק עוקב אחרי עדכוני רגולציה ממדינות הרלוונטיות לו ולשלוחותיו אחת לרבעון ומוודא אם רלוונטיות לפעילותו, ובמידה וכן, מיישם. לפרטים נוספים בדבר סיכון חוצה גבולות ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

הבנק מיישם את הוראות החוק ליישום FATCA ויישום ה-CRS ומעביר דיווחים לרשות המס הישראלית במועד, הבנק עומד בתנאי הסכם ה-QI מול ה-IRS. גופים בינלאומיים וביניהם OFAC (ממשרד האוצר האמריקאי) והאיחוד האירופי הטילו סנקציות בינלאומיות על מדינות, גופים ויחידים. כחלק מניהול פעילות פיננסית בינלאומית ויחסים עסקיים תקינים עם בנקים קורספונדנטים, הבנק מצייט לסנקציות אלה, הגם שאינו כפוף להן במישרין. במסגרת ניהול סיכון חוצה גבולות, מנטר הבנק ובודק בחינה מיוחדת, תנועות כספיות אשר אחד הצדדים להן הוא במדינה/ גוף / ישות, שלגביה קיימות סנקציות בינלאומיות.

### סיכון הלבנת הון

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

סיכון הלבנת הון נותר ללא שינוי במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, לאור המשך פעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון, טיוב מסמכים וסיווגים וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות וזאת על רקע גידול בפעילות העסקית והמשך פעילות רגולטורית מוגברת הבאה לידי ביטוי, בין היתר, בפרסום הוראות חדשות בתכיפות גבוהה אליהן הבנק נערך בהתאם.

### סיכון מימון טרור

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

סיכון מימון טרור נותר ללא שינוי במהלך הרבעון הראשון לשנת 2023 והוא מוגדר נמוך. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, מהערכת הסיכונים אשר בוצעה בבנק, מהמשך ניהול ממוקד סיכון, הבא לידי ביטוי בעדכון נהלים ותהליכי העבודה, לרבות מיכון תומך ויעול תהליכים, פעילות הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון בקו הראשון והשני, וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות, ולבקרה ההדוקה על הפעילות הבנקאית.



### סיכון מוניטין

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה. הבנק מנטר באופן שוטף מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק ועד כה לא זוהתה השפעה מהותית על רמת סיכון המוניטין וזאת, על רקע מעורבותו של הרגולטור בקידום התחרות, הסיקור התקשורתי אודות עליית הריבית והשפעותיה השונות על שוק המשכנתאות והפיקדונות והשפעת הצעדים הרגולטוריים החדשים.

לפרטים נוספים בדבר סיכון המוניטין ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון אסטרטגי-עסקי

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון עסקי-אסטרטגי- הינו סיכון בזמן אמת או עתידי, לרווחים, להון, למוניטין או למעמד הבנק, שעלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של החלטות הבנק או התאמה לא נאותה של הבנק לשינויים בסביבה העסקית בה הוא פועל. הסיכון הינו מהותי ומחייב נקיטת אמצעים לניהול הסיכון, הערכה וזיהוי מקדים של אירועים העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה. ביום 26 באפריל 2021 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית חומש אסטרטגית לשנים 2021 עד 2025, המבוססת, בין היתר, על מיצוב הבנק כשחקן מרכזי בבנקאות העסקית, המשך מובילות הבנק בשוק המשכנתאות, ביסוס המובילות של קבוצת הבנק בקרב משקי בית, מתן שירותי בנקאות אישיים ואנושיים הנתמכים בטכנולוגיה דיגיטלית מתקדמת, הכוללים שילוב אופטימלי בין ערוצים אנושיים ודיגיטליים, ושירות אנושי על ידי בנקאי מומחה גם בדיגיטל לפי בחירת הלקוח וצרכיו, ובנוסף, הצעות ערך פרסונליות בכלל הערוצים, המותאמות לצרכי הלקוח, התאמת מודל ההפעלה לאתגרי העתיד ושיפור היעילות התפעולית ומינוף המיזוג של בנק אגוד ליצירת סינרגיה תפעולית ועסקית ומימוש יתרונות לגודל. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 27 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 071448-01-2021). תוצאות ביצועי הבנק מצביעות על כך שהבנק נמצא מעבר ליעדים העסקיים שהוצבו בתכנית האסטרטגית.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון האסטרטגי-עסקי, ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים בדבר סיכונים סביבתיים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

## מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

### מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

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

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

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2022. יישום כללי החשבונאות על ידי הנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפות בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות.

אומדני הנהלה וההנחות העיקריות ששימשו בעת יישום המדיניות החשבונאית בדוחות כספיים אלה, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

### בקרות ונהלים

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

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

### הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

נהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 31 במרץ 2023 את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023, הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, כ"ה באייר התשפ"ג

16 במאי 2023


## הצהרת המנהל הכללי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 במרץ 2023

### הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2023 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי<sup>(4)</sup> ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי<sup>(4)</sup>, וכן:
    - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



משה לארי

מנהל כללי

16 במאי 2023

כ"ה באייר התשפ"ג

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

### הצהרה (Certification)

## הצהרת החשבונאי הראשי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 במרץ 2023

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2023 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי<sup>(4)</sup> ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי<sup>(4)</sup>, וכן:
    - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי

16 במאי 2023  
כ"ה באייר התשפ"ג

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

# דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 31 במרץ 2023



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

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות מאוחדות (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2023 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-4.26% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרץ 2023, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.84% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

### היקף הסקירה

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

### מסקנה

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

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

תל-אביב, 16 במאי 2023

### תל אביב - משרד ראשי

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

בית שמש  
יגאל אלון 1  
בית שמש 9906201

משרד נצרת  
מרג' אבן עאמר 9  
נצרת, 16100

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

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

משרד ירושלים  
קרית המדע 3  
מגדל הר חוצבים  
ירושלים, 914510

טלפון: 073-3994455  
פקס: 073-399445  
[info-nazareth@deloitte.co.il](mailto:info-nazareth@deloitte.co.il)

טלפון: 08-6375676  
פקס: 08-6371628  
[info-eilat@deloitte.co.il](mailto:info-eilat@deloitte.co.il)

טלפון: 04-8607333  
פקס: 04-8672528  
[info-haifa@deloitte.co.il](mailto:info-haifa@deloitte.co.il)

טלפון: 02-5018888  
פקס: 02-5374173  
[info-jer@deloitte.co.il](mailto:info-jer@deloitte.co.il)

# בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2023



## תוכן העניינים

80	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
82	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
83	תמצית מאזן מאוחד
84	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
85	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
87	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
89	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
90	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
91	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
93	ביאור 5 - ניירות ערך
101	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
104	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
105	ביאור 8 - זכויות עובדים
106	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
111	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
116	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
123	ביאור 12 - מגזרי פעילות
134	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
152	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
155	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
167	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן



## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
	2022	2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
16,195	3,144	5,760	2	הכנסות ריבית
5,955	1,000	2,614	2	הוצאות ריבית
10,240	2,144	3,146		הכנסות ריבית, נטו
532	79	227	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>9,708</b>	<b>2,065</b>	<b>2,919</b>		<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
				<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
754	117	87	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,052	520	528		עמלות
622	432	65		הכנסות אחרות
<b>3,428</b>	<b>1,069</b>	<b>680</b>		<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
				<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
4,029	909	931		משכורות והוצאות נלוות
1,012	237	306		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,132	242	200		הוצאות אחרות
<b>6,173</b>	<b>1,388</b>	<b>1,437</b>		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
6,963	1,746	2,162		רווח לפני מיסים
2,356	569	747		הפרשה למיסים על הרווח
<b>4,607</b>	<b>1,177</b>	<b>1,415</b>		<b>רווח לאחר מיסים</b>
5	1	1		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
				<b>רווח נקי:</b>
4,612	1,178	1,416		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(140)	(24)	(49)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>4,472</b>	<b>1,154</b>	<b>1,367</b>		<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



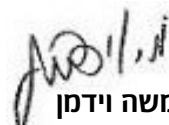
מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 16 במאי 2023  
כ"ה באייר התשפ"ג

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2023	
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			<b>רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)</b>
			<b>רווח בסיסי</b>
17.47	4.50	5.32	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
255,953	256,515	257,186	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
			<b>רווח מדולל</b>
17.38	4.43	5.30	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
257,319	260,524	258,094	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2022	2022	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
4,612	1,178	1,416	<b>רווח נקי:</b>
(140)	(24)	(49)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>4,472</b>	<b>1,154</b>	<b>1,367</b>	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
			<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
(809)	(344)	5	4 התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
18	(11)	-	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
517	214	31	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
<b>(274)</b>	<b>(141)</b>	<b>36</b>	<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>
70	48	(12)	השפעת המס המתייחס
			<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(3)</sup></b>
(204)	(93)	24	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	5	1	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>(211)</b>	<b>(98)</b>	<b>23</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
			<b>רווח כולל:</b>
4,408	1,085	1,440	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(147)	(29)	(50)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>4,261</b>	<b>1,056</b>	<b>1,390</b>	<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

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

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

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2022	2022	2023		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	ביאור	
<b>נכסים</b>				
93,673	84,666	90,240		מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,144	16,967	19,348	5	ניירות ערך <sup>(2)(4)</sup>
315	542	15		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
310,356	285,457	315,416	6,13	אשראי לציבור
(2,884)	(2,540)	(3,097)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
307,472	282,917	312,319	6,13	אשראי לציבור, נטו
318	457	531		אשראי לממשלות
127	109	193		השקעות בחברות כלולות
1,503	1,400	1,399		בניינים וציוד
178	201	170		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
5,789	3,353	6,257	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,773	3,433	3,638		נכסים אחרים
<b>428,292</b>	<b>394,045</b>	<b>434,110</b>		<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות והון</b>				
344,514	312,653	348,469	7	פיקדונות הציבור
6,994	6,850	7,284		פיקדונות מבנקים
47	66	32		פיקדונות הממשלה
33,287	36,045	34,608		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,214	2,940	5,988	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,368	13,307	11,747		התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
<b>403,424</b>	<b>371,861</b>	<b>408,128</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
23,780	21,199	24,844		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,088	985	1,138		זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>24,868</b>	<b>22,184</b>	<b>25,982</b>		<b>סך כל ההון</b>
<b>428,292</b>	<b>394,045</b>	<b>434,110</b>		<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

(1) מזה: 15,813 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2022 - 13,952 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2022 - 11,241 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 181 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2022 - 213 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2022 - 220 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית הדוחות הכספיים**

ליום 31 במרץ 2023

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי <sup>(3)</sup>	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר		סך הכל הון מניית נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניית ופרמיה <sup>(1)</sup>	
				מטצבר <sup>(2)</sup>	מטצבר <sup>(2)</sup>				
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)</b>									
24,868	1,088	23,780	20,676	(514)	3,618	99	3,519	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	
1,416	49	1,367	1,367	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(326)	-	(326)	(326)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(4)</sup>	
-	-	-	-	-	-	(1)	1	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(5)</sup>	
24	1	23	-	23	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
<b>25,982</b>	<b>1,138</b>	<b>24,844</b>	<b>21,717</b>	<b>(491)</b>	<b>3,618</b>	<b>98</b>	<b>3,520</b>	<b>יתרה ליום 31 במרץ 2023</b>	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)</b>									
21,729	959	20,770	17,500	(303)	3,573	76	3,497	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	
(358)	(3)	(355)	(355)	-	-	-	-	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי <sup>(6)</sup>	
21,371	956.00	20,415	17,145	(303)	3,573	76	3,497	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר היישום לראשונה	
1,178	24	1,154	1,154	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(272)	-	(272)	(272)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(4)</sup>	
-	-	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(5)</sup>	
(93)	5	(98)	-	(98)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
<b>22,184</b>	<b>985</b>	<b>21,199</b>	<b>18,027</b>	<b>(401)</b>	<b>3,573</b>	<b>76</b>	<b>3,497</b>	<b>יתרה ליום 31 במרץ 2022</b>	
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)</b>									
21,729	959	20,770	17,500	(303)	3,573	76	3,497	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	
(358)	(3)	(355)	(355)	-	-	-	-	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי <sup>(6)</sup>	
21,371	956	20,415	17,145	(303)	3,573	76	3,497	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר היישום לראשונה	
4,612	140	4,472	4,472	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(941)	-	(941)	(941)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(4)</sup>	
45	-	45	-	-	45	45	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
-	-	-	-	-	-	(22)	22	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(5)</sup>	
(15)	(15)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת	
(204)	7	(211)	-	(211)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
<b>24,868</b>	<b>1,088</b>	<b>23,780</b>	<b>20,676</b>	<b>(514)</b>	<b>3,618</b>	<b>99</b>	<b>3,519</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2022</b>	

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.  
 (2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מטצבר.  
 (3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2022.  
 (4) ביום 28 במרץ 2023, שולם דיבידנד בסכום של 326 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.  
 (5) ביום 28 בפברואר 2022, שולם דיבידנד בסכום של 272 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.  
 בימים 15 במרץ 2022, 30 באוגוסט 2022, 13 בדצמבר 2022, שולמו דיבידנדים בסכום של 272, 316, 353, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.  
 (6) ברבעון הראשון של שנת 2023 הונפקו 15,183 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון הראשון של שנת 2022 הונפקו 5,369 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2022 הונפקו 676,867 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 7,450 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.  
 (6) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU - 2016-13) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.1.1 לדוחות הכספיים לשנת 2022.  
 - ביום 16 במאי 2023 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 410.1 מיליוני שקלים חדשים, המהווה 30% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2023. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השני לשנת 2023.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2022	2022 <sup>(1)</sup>	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
4,612	1,178	1,416	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
			רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			<b>התאמות</b>
(5)	(1)	(1)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
332	72	144	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
532	79	227	הוצאות בגין הפסדי אשראי
14	(16)	37	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
(103)	(13)	2	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
45	(7)	5	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(241)	(240)	-	רווח מממוש בניינים וציוד
45	2	-	ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר
45	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(408)	(342)	(163)	מיסים נדחים, נטו
138	(157)	(84)	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
(463)	(54)	(205)	התאמות בגין הפרשי שער
203	101	(75)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>
(2,119)	288	(468)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(147)	(287)	160	ניירות ערך למסחר
(15)	29	319	נכסים אחרים, נטו
			<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>
1,461	(813)	774	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(2,163)	(62)	(5,005)	התחייבויות אחרות
<b>1,755</b>	<b>(243)</b>	<b>(2,917)</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>

(1) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2022	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
(202)	(512)	(1,116)	<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
(36,246)	(11,210)	(3,254)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
159	20	(213)	שינוי נטו באשראי לציבור
1,017	790	300	שינוי נטו באשראי לממשלות
(1,821)	(143)	(14)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
851	93	173	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(15,233)	(2,962)	(3,021)	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
17,132	629	1,146	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
222	90	67	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1,943	-	25	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(2,306)	(582)	(708)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
-	-	-	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
(391)	(41)	(39)	רכישת בניינים וציוד
532	544	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(61)	(40)	(15)	רכישת מניות בחברות כלולות
8	1	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
<b>(34,396)</b>	<b>(13,323)</b>	<b>(6,669)</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>
36,590	4,729	3,955	<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
2	(142)	290	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(34)	(15)	(15)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
5,038	-	1,089	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(10,258)	(1,901)	(161)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(941)	(272)	(326)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(15)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
			דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
<b>30,382</b>	<b>2,399</b>	<b>4,832</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>
(2,259)	(11,167)	(4,754)	גידול (קיסון) במזומנים
94,661	94,661	92,865	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
463	54	205	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
<b>92,865</b>	<b>83,548</b>	<b>88,316</b>	<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>
11,577	2,779	5,074	<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>
5,416	1,079	1,972	ריבית שהתקבלה
36	3	2	ריבית ששולמה
140	24	17	דיבידנדים שהתקבלו
2,211	367	761	מסים על הכנסה שהתקבלו
			מסים על הכנסה ששולמו
1	1	1	<b>נספח א' - פעולות שלא במזומן</b>
-	-	-	רכישות בניינים וציוד
			מכירות בניינים וציוד

## ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2023 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 במאי 2023, כ"ה אייר התשפ"ג.

תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2022.

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

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ב' להלן.

### ב. ישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2023 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. עדכון תקינה 2022-01 בקודיפיקציה בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק.

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

#### 1. עדכון תקינה 2022-01 בקודיפיקציה בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק

ביום 28 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן "העדכון").

עיקרי תיקונים במסגרת העדכון כוללים, בין היתר:

- הרחבת שיטת השכבה האחרונה: העדכון מאפשר לגדר מספר שכבות בתיק סגור יחיד;
  - הרחבת תחולת שיטת השכבות בתיק: העדכון מספק את האפשרות להחיל את השיטה גם על נכסים פיננסיים שאינם ניתנים לפירעון מוקדם;
  - מכשירים מגדרים: העדכון מבהיר כי ניתן לייעד נגזר שערכו הנקוב משתנה לאורך זמן כמכשיר מגדר כך שהגידור יחשב גידור של שכבה אחת וכי מספר השכבות המוגדרות יהיה עקבי עם מספר יחסי הגידור המיועדים;
  - התאמות בסיס: העדכון מבהיר את אופן הטיפול בהתאמות בסיס כאשר מגדרים בשיטת השכבות בתיק וכן מוסיף דרישות גילוי;
  - הפסדי אשראי: העדכון אוסר להתחשב בהתאמות בסיס של יחסי גידור קיימים כאשר קובעים הפסדי אשראי על פריטים מוגדרים
- ההוראות ייושמו החל מיום 1 בינואר 2023.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.



**ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך**

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

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי	ביום 31 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.	בהתאם להנחיות הפיקוח	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים
עדכון תקינה ASU 2022-03 בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות	ביום 29 ביוני 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-03 בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות (להלן: "העדכון"). העדכון מבהיר כי חסימת סחירות חוזית על נייר ערך הוני מהווה חסימה ספציפית לישות ואינה חלק מיחידת מדידה החשבונאית של נייר הערך כאמור ולכן לא תילקח בחשבון במדידת השווי ההוגן. כמו כן, העדכון מוסיף דרישות גילוי.	בהתאם להנחיות הפיקוח	לא צפויה השפעה מהותית
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2023.	1 בינואר 2024	לא צפויה השפעה מהותית

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
14,794	3,050	4,875	<b>א. הכנסות ריבית<sup>(4)</sup></b>
11	4	5	מאשראי לציבור
1,014	26	740	מאשראי לממשלה
38	1	23	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
10	(2)	2	מפיקדונות בבנקים
328	63	115	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
<b>16,195</b>	<b>3,144</b>	<b>5,760</b>	מאיגרות חוב
			<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
4,168	589	2,222	<b>ב. הוצאות ריבית</b>
3	-	-	על פיקדונות הציבור
9	1	26	על פיקדונות הממשלה
1,744	410	366	על פיקדונות מבנקים
31	-	-	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
<b>5,955</b>	<b>1,000</b>	<b>2,614</b>	על התחייבויות אחרות
			<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>10,240</b>	<b>2,144</b>	<b>3,146</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
18	51	(25)	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>
			<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>
57	9	46	מוחזקות לפדיון
253	52	68	זמינות למכירה
18	2	1	למסחר
<b>328</b>	<b>63</b>	<b>115</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2022	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>			
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>			
3,450	475	701	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(1)</sup>
<b>3,450</b>	<b>475</b>	<b>701</b>	<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>			
(55)	10	(42)	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
(5)	-	(2)	הפרשה לירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה
<b>(60)</b>	<b>10</b>	<b>(44)</b>	<b>סך הכל מהשקעה באגרות חוב</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>			
(3,063)	(498)	(551)	
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>			
41	6	5	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
(45)	(2)	-	הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר
36	3	2	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
(81)	4	(7)	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>
<b>(49)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>			
8	-	-	
<b>286</b>	<b>(2)</b>	<b>106</b>	<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(2)</sup></b>			
365	106	(17)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
98	11	(2)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
5	2	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
<b>468</b>	<b>119</b>	<b>(19)</b>	<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(4)</sup></b>
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>			
103	17	12	חשיפת ריבית
365	102	(31)	חשיפת מטבע חוץ
-	-	-	חשיפה למניות
-	-	-	חשיפה לסחורות ואחרים
<b>468</b>	<b>119</b>	<b>(19)</b>	<b>סך הכל</b>

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

(4) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
(514)	(18)	(532)	(72)	-	(2)	(458)
23	1	24	21	-	-	3
<b>(491)</b>	<b>(17)</b>	<b>(508)</b>	<b>(51)</b>	-	<b>(2)</b>	<b>(455)</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98
(98)	5	(93)	142	(7)	-	(228)
<b>(401)</b>	<b>(20)</b>	<b>(421)</b>	<b>(270)</b>	<b>(19)</b>	<b>(2)</b>	<b>(130)</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022</b>						
<b>(מבוקר)</b>						
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98
(211)	7	(204)	340	12	-	(556)
<b>(514)</b>	<b>(18)</b>	<b>(532)</b>	<b>(72)</b>	-	<b>(2)</b>	<b>(458)</b>

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמסבע הפעילות שלהן שונה ממסבע הפעילות של הבנק.  
 (2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקסוטורית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2022			2022		2023			
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>								
(592)	272	(864)	(221)	113	(334)	(26)	13	(39)
<b>רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן</b>								
36	(19)	55	(7)	3	(10)	29	(15)	44
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
(556)	253	(809)	(228)	116	(344)	3	(2)	5
<b>התאמות מתרגום</b>								
<b>התאמות מתרגום דוחות כספיים<sup>(2)</sup></b>								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>גידור תזרים מזומנים</b>								
<b>הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(3)</sup></b>								
12	(6)	18	(7)	4	(11)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
12	(6)	18	(7)	4	(11)	-	-	-
<b>הטבות לעובדים</b>								
299	(156)	455	135 <sup>(4)</sup>	(68)	203	16	(7)	23
41	(21)	62	7	(4)	11	5	(3)	8
<b>רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה</b>								
340	(177)	517	142	(72)	214	21	(10)	31
<b>הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד</b>								
(204)	70	(274)	(93)	48	(141)	24	(12)	36
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
7	(4)	11	5	(3)	8	1	(1)	2
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
(211)	74	(285)	(98)	51	(149)	23	(11)	34
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>								

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
2,743	2,743	-	-	(136)	2,607
359	359	-	-	(21)	338
92	92	-	-	(4)	88
<b>3,194</b>	<b>3,194</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(161)</b>	<b>3,033</b>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
6,110	6,622	-	21	(533)	6,110
1,388	1,399	-	-	(11)	1,388
417	458	-	5	(46)	417
272	282	-	1	(11)	272
56	59	-	-	(3)	56
856	925	-	9	(78)	856
203	212	-	3	(12)	203
<b>9,302</b>	<b>9,957</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>(694)</b>	<b>9,302</b>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>					
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
מגובי נכסים (ABS)					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
576	532	-	61	(17)	576
341	333	-	8	-	341
<b>12,911</b>	<b>13,683</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>(872)</b>	<b>12,911</b>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>					
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>					

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
			רווחים	הפסדים		
6,088	6,119	-	-	(31)	6,088	(4) איגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל
111	109	-	2	-	111	של ממשלות זרות
1	1	-	-	-	1	של מוסדות פיננסים בישראל
22	24	-	-	(2)	22	של אחרים בישראל
37	38	-	1	(2)	37	של אחרים זרים
<b>6,259</b>	<b>6,291</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>(35)</b>	<b>6,259</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
17	16	-	3	(2)	17	מניות וניירות ערך אחרים
<b>6,276</b>	<b>6,307</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>(37)</b>	<b>6,276</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>19,187</b>	<b>19,990</b>	<b>-</b>	<b>106</b>	<b>(909)</b>	<b>19,187</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>

### (5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

-	יתרת חוב רשומה של-
22	אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
22	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
<b>22</b>	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 306 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 306 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א, 2, ו-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א, 4 לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים				
2,310	(40)	32	-	2,318	2,318	<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>
243	(5)	-	-	248	248	של ממשלת ישראל
39	-	-	-	39	39	של מוסדות פיננסיים בישראל
2,592	(45)	32	-	2,605	2,605	של אחרים בישראל
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>						
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים				
7,549	(271)	56	-	7,764	7,549	<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>
3,681	(4)	3	-	3,682	3,681	של ממשלת ישראל
397	(18)	1	-	414	397	של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>
210	(5)	2	-	213	210	של מוסדות פיננסיים בישראל
35	-	1	-	34	35	של מוסדות פיננסיים זרים
682	(13)	38	-	657	682	מגובי נכסים (ABS)
234	(1)	16	(2)	221	234	של אחרים בישראל
12,788	(312)	117	(2)	12,985	12,788	של אחרים זרים
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>						
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים				
704	(3)	137	-	570	704	<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>
410	-	13	-	397	410	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>
16,084	(360)	286	(2)	16,160	16,097	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן		
	שווי הוגן <sup>(4)</sup>	הפסדים					רווחים
	770	(15)	3	-	782	770	<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>
	6	-	-	-	6	6	של ממשלת ישראל
	30	(1)	2	-	29	30	של מוסדות פיננסיים בישראל
	43	(1)	1	-	43	43	של אחרים בישראל
							של אחרים זרים
	<b>849</b>	<b>(17)</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>860</b>	<b>849</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
	21	(2)	5	-	18	21	מניות וניירות ערך אחרים
	<b>870</b>	<b>(19)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>878</b>	<b>870</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
	<b>16,954</b>	<b>(379)</b>	<b>297</b>	<b>(2)</b>	<b>17,038</b>	<b>16,967</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>
							<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>
							יתרת חוב רשומה של-
	1						אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
	41						אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
	<b>42</b>						

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,089 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 145 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך סרם מומשו.

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

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 2א, 3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו			יתרת הפרשה		הערך במאזן	עלות מופחתת להפסדי אשראי	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת להפסדי אשראי	יתרת הפרשה			
2,905	(129)	-	-	-	3,034	3,034	<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>
371	(19)	-	-	-	390	390	של ממשלת ישראל
86	(4)	-	-	-	90	90	של מוסדות פיננסיים בישראל
3,362	(152)	-	-	-	3,514	3,514	של אחרים בישראל
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>							
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>			יתרת הפרשה		הערך במאזן	עלות מופחתת להפסדי אשראי	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת להפסדי אשראי	יתרת הפרשה			
4,949	(562)	41	-	-	5,470	4,949	<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>
1,330	(37)	-	-	-	1,367	1,330	של ממשלת ישראל
383	(42)	3	-	-	422	383	של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>
262	(13)	-	-	-	275	262	של מוסדות פיננסיים בישראל
55	(2)	-	-	-	57	55	של מוסדות פיננסיים זרים
838	(59)	17	-	-	880	838	מגובי נכסים (ABS)
217	(11)	5	-	-	223	217	של אחרים בישראל
8,034	(726)	66	-	-	8,694	8,034	של אחרים זרים
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>							
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(9)</sup>			יתרת הפרשה		הערך במאזן	עלות	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות	יתרת הפרשה			
632	(14)	62	-	-	632	584	<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>
389	-	9	-	-	389	380	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>
12,028	(892)	128	-	-	12,792	12,180	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שוי הוגן <sup>(4)</sup>	
			רווחים	הפסדים		
						<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>
2,749	2,804	-	-	(55)	2,749	של ממשלת ישראל
127	127	-	1	(1)	127	של ממשלות זרות
1	1	-	-	-	1	של מוסדות פיננסיים בישראל
25	25	-	1	(1)	25	של אחרים בישראל
42	43	-	-	(1)	42	של אחרים זרים
<b>2,944</b>	<b>3,000</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(58)</b>	<b>2,944</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
20	18	-	3	(1)	20	מניות וניירות ערך אחרים
<b>2,964</b>	<b>3,018</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>(59)</b>	<b>2,964</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>14,992</b>	<b>15,810</b>	<b>-</b>	<b>133</b>	<b>(951)</b>	<b>15,144</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>
						<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>
						יתרת חוב רשומה של-
35					35	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
<b>35</b>					<b>35</b>	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 455 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 203 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(6) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי:

12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	מעל 40%	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)									
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>									
446	26	127	293	2,732	87	12	75	3,469	של ממשלת ישראל
5	-	-	5	49	6	-	6	1,301	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
39	-	-	39	314	7	-	7	86	של מוסדות פיננסיים בישראל
8	-	-	8	66	3	-	3	148	של מוסדות פיננסיים זרים
3	-	-	3	56	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)
37	1	9	27	254	41	-	41	533	של אחרים בישראל
12	-	5	7	83	-	-	-	82	של אחרים זרים
<b>550</b>	<b>27</b>	<b>141</b>	<b>382</b>	<b>3,554</b>	<b>144</b>	<b>12</b>	<b>132</b>	<b>5,619</b>	<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)									
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>									
185	-	-	185	2,226	86	-	86	2,173	של ממשלת ישראל
3	-	-	3	44	1	-	1	2,327	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	18	-	18	365	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	5	-	5	92	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	13	-	13	260	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	1	-	1	21	של אחרים זרים
<b>188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>188</b>	<b>2,270</b>	<b>124</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>5,238</b>	<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)									
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>									
455	24	100	331	2,891	107	28	79	1,271	של ממשלת ישראל
5	-	-	5	47	32	-	32	1,207	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
23	-	-	23	191	19	-	19	183	של מוסדות פיננסיים בישראל
7	-	1	6	38	6	-	6	208	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	2	-	2	55	מגובי נכסים (ABS)
12	-	3	9	60	47	-	47	606	של אחרים בישראל
6	-	4	2	40	5	4	1	106	של אחרים זרים
<b>508</b>	<b>24</b>	<b>108</b>	<b>376</b>	<b>3,267</b>	<b>218</b>	<b>32</b>	<b>186</b>	<b>3,636</b>	<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)				
56	59	-	(3)	56
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
56	59	-	(3)	56
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)				
35	34	1	-	35
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
35	34	1	-	35
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
55	57	-	(2)	55
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
55	57	-	(2)	55
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות<sup>(4)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

בנקים ממשלות		אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
<b>31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
109,267	32,470	76,797	351	-	76,446
שנבדקו על בסיס פרטני					
238,619	-	238,619	26,171	198,901	13,547
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>347,886</b>	<b>32,470</b>	<b>315,416</b>	<b>26,522</b>	<b>198,901<sup>(2)</sup></b>	<b>89,993</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
2,705	-	2,705	53	1,506	1,146
חובות לא צוברים					
86	-	86	47	-	39
חובות בפיקוד 90 ימים או יותר					
1,414	-	1,414	116	-	1,298
חובות בעייתיים אחרים					
<b>4,205</b>	<b>-</b>	<b>4,205</b>	<b>216</b>	<b>1,506</b>	<b>2,483</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(4)</sup></b>					
1,205	1	1,204	10	-	1,194
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,893	-	1,893	539	939	415
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>3,098</b>	<b>1</b>	<b>3,097</b>	<b>549</b>	<b>939</b>	<b>1,609</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>					
<b>354</b>	<b>1</b>	<b>353</b>	<b>45</b>	<b>75</b>	<b>233</b>
<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>					
<b>351</b>	<b>-</b>	<b>351</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>290</b>
<b>31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>					
88,290	23,108	65,182	497	-	64,685
שנבדקו על בסיס פרטני					
220,275	-	220,275	24,838	182,225	13,212
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>308,565</b>	<b>23,108</b>	<b>285,457</b>	<b>25,335</b>	<b>182,225<sup>(2)</sup></b>	<b>77,897</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
2,611	-	2,611	59	1,472 <sup>(3)</sup>	1,080
חובות לא צוברים					
62	-	62	25	-	37
חובות בפיקוד 90 ימים או יותר					
773	-	773	116	- <sup>(3)</sup>	657
חובות בעייתיים אחרים					
<b>3,446</b>	<b>-</b>	<b>3,446</b>	<b>200</b>	<b>1,472</b>	<b>1,774</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(4)</sup></b>					
939	1	938	6	-	932
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,602	-	1,602	396	779	427
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>2,541</b>	<b>1</b>	<b>2,540</b>	<b>402</b>	<b>779</b>	<b>1,359</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>					
<b>352</b>	<b>1</b>	<b>351</b>	<b>17</b>	<b>73<sup>(3)</sup></b>	<b>261</b>
<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>					
<b>136</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>19</b>	<b>-<sup>(3)</sup></b>	<b>117</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,749 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2022 - 11,284 מיליוני שקלים חדשים).

(3) סווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
בנקים ממשלות			אשראי לציבור		
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
<b>יתרת חוב רשומה:</b>					
104,784	30,560	74,224	407	-	73,817
שנבדקו על בסיס פרטני					
236,132	-	236,132	26,132	196,840	13,160
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>340,916</b>	<b>30,560</b>	<b>310,356</b>	<b>26,539</b>	<b>196,840<sup>(2)</sup></b>	<b>86,977</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
2,577	-	2,577	55	1,329	1,193
חובות לא צוברים					
113	-	113	44	-	69
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
1,259	-	1,259	123	-	1,136
חובות בעייתיים אחרים					
<b>3,949</b>	<b>-</b>	<b>3,949</b>	<b>222</b>	<b>1,329</b>	<b>2,398</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>					
1,119	1	1,118	12	-	1,106
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,766	-	1,766	484	897	385
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>2,885</b>	<b>1</b>	<b>2,884</b>	<b>496</b>	<b>897</b>	<b>1,491</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>309</b>	<b>1</b>	<b>308</b>	<b>42</b>	<b>67</b>	<b>199</b>
<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>					
<b>317</b>	<b>-</b>	<b>317</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>257</b>
<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,566 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)						
1,690	902	512	3,104	1	3,105	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
100	42	85	227	-	227	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(53)	-	(54)	(107)	-	(107)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
29	-	25	54	-	54	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(24)	-	(29)	(53)	-	(53)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,766</b>	<b>944</b>	<b>568</b>	<b>3,278</b>	<b>1</b>	<b>3,279</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>157</b>	<b>5</b>	<b>19</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
1,256	804	254	2,314	1	2,315	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
275	(32)	149	392	-	392	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים <sup>(2)</sup>
51	14	14	79	-	79	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(38)	-	(35)	(73)	-	(73)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
30	-	23	53	-	53	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(8)	-	(12)	(20)	-	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(23)	1	10	(12)	-	(12)	אחר <sup>(3)</sup>
<b>1,551</b>	<b>787</b>	<b>415</b>	<b>2,753</b>	<b>1</b>	<b>2,754</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>192</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>213</b>	<b>-</b>	<b>213</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים לא צוברים, נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

(2) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיוור בסכום לא מהותי.

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרץ		
2022	2022	2023	2023	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
88,270	105,523	79,782		אינם נושאים ריבית
43,428	49,073	35,609		נושאים ריבית
<b>131,698</b>	<b>154,596</b>	<b>115,391</b>		<b>סך הכל לפי דרישה</b>
204,829	153,544	222,486		לזמן קצוב
<b>336,527</b>	<b>308,140</b>	<b>337,877</b>		<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
409	485	464		אינם נושאים ריבית
66	29	93		נושאים ריבית
<b>475</b>	<b>514</b>	<b>557</b>		<b>סך הכל לפי דרישה</b>
7,512	3,999	10,035		לזמן קצוב
<b>7,987</b>	<b>4,513</b>	<b>10,592</b>		<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>344,514</b>	<b>312,653</b>	<b>348,469</b>		<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
				(1) מזה:
<b>151,578</b>	<b>142,040</b>	<b>154,192</b>		<b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>
<b>75,938</b>	<b>63,118</b>	<b>78,150</b>		<b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>
<b>109,011</b>	<b>102,982</b>	<b>105,535</b>		<b>פיקדונות של תאגידים ואחרים</b>

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2022	2022	2023	2023	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
99,561	95,831	104,349		תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
86,771	80,011	87,536		עד 1
46,517	44,551	42,993		מעל 1 עד 10
35,348	34,872	35,451		מעל 10 עד 100
76,317	57,388	78,140		מעל 100 עד 500
<b>344,514</b>	<b>312,653</b>	<b>348,469</b>		<b>סך הכל</b>

**ביאור 8 - זכויות עובדים**

**תיאור ההטבות**

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצת הבנק נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2022.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה לפרטים בדבר מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולמדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2022.
3. ביום 30 במרץ 2023 נחתמו שני הסכמים שהסדירו את נושאי הקליטה והשיבוץ של העובדים הקבועים ועובדים בניסיון של בנק אגוד לשעבר, וכן את תנאי הקליטה, עקרונות המרת השכר, המענקים, הכיסיים הביטוחיים, זכויות הפנסיה, נציגות הוועדים והסדרי המעבר והביצוע. הצדדים להסכם הם ארגוני העובדים והמנהלים במזרחי טפחות (הסכם אחד עם ארגון העובדים בבנק והסכם נוסף עם עמותת המנהלים בבנק), ההסתדרות, ועד עובדי אגוד לשעבר ועד המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד לשעבר.
4. באסיפה מיוחדת של הבנק, שהתקיימה ביום 19 באפריל 2023, אושר תשלום מענק כספי נוסף עבור שנת 2022 שלא בהתאם למדיניות התגמול של הבנק בסך של 350 אלפי שקלים חדשים, לכל אחד מנושאי המשרה: גברת אילה חכים, מר אופיר מורד.
5. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
			<b>במסגרת משכורות והוצאות נלוות</b>
83	21	17	עלות שירות <sup>(1)</sup>
			<b>במסגרת הוצאות אחרות</b>
70	16	20	עלות ריבית <sup>(2)</sup>
(20)	(4)	(5)	תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(3)</sup>
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
62	18	8	הפסד אקטוארי נטו <sup>(4)</sup>
112	30	23	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
<b>195</b>	<b>51</b>	<b>40</b>	<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>
190	76	79	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
<b>385</b>	<b>127</b>	<b>119</b>	<b>סך כל הוצאות שהוכרו ברווח והפסד</b>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל		תחזית לשנת <sup>(5)</sup>
	2022	2023	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
8	3	3	5

הפקדות

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוטס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2023.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2023	2022	2022	2022
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>	26,001	22,650	25,072
הון רובד 1 <sup>(1)</sup>	26,001	22,650	25,072
הון רובד 2	8,262	7,664	8,015
<b>סך הכל הון כולל</b>	<b>34,263</b>	<b>30,314</b>	<b>33,087</b>
<b>ב. יתרונות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
סיכון אשראי	237,871	209,711	234,383
סיכונים שוק	1,387	2,446	1,301
סיכון תפעולי	17,616	14,144	16,567
<b>סך הכל יתרונות משוקללות של נכסי סיכון</b>	<b>256,874</b>	<b>226,301</b>	<b>252,251</b>
<b>ג. יחס הון לרכיבי הסיכון</b>			
<b>באחוזים</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.12	10.01	9.94
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון	10.12	10.01	9.94
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.34	13.40	13.12
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>	9.60	9.61	9.60
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>	12.50	12.50	12.50
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.80	9.87	10.51
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	10.80	9.87	10.51
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.73	13.48	13.45
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50

(1) נתונים אלה כוללים התאמות פיקוחיות בגין: תוכניות התייעלות אשר נקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים וכן יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בדבר שקלול הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע. לפרטים נוספים ראה סעיף 3.א ו-4.א.

(2) ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. לפרטים נוספים ראה סעיף ו. להלן

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2023	2022	2022	2023
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
<b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>			
<b>א. הון עצמי רובד 1</b>			
הון עצמי	25,982	22,184	24,868
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1	(581)	(478)	(543)
<b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>	<b>25,401</b>	<b>21,706</b>	<b>24,325</b>
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	(142)	(162)	(147)
מיסים נדחים לקבל	-	-	-
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים <sup>(1)</sup>	554	811	612
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1	412	649	465
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות	11	28	15
סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	177	267	267
<b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>	<b>26,001</b>	<b>22,650</b>	<b>25,072</b>
<b>ב. הון רובד 2</b>			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	5,496	5,535	5,437
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	2,904	2,336	2,785
<b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>	<b>8,400</b>	<b>7,871</b>	<b>8,222</b>
ניכויים:			
ניכויים- סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	(138)	(207)	(207)
<b>סך הכל הון רובד 2</b>	<b>8,262</b>	<b>7,664</b>	<b>8,015</b>
<b>סך הכל הון כולל</b>	<b>34,263</b>	<b>30,314</b>	<b>33,087</b>

#### 4. השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2023	2022	2022	2023
באחוזים			
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות	10.03	9.86	9.78
השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות	-	0.02	-
השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	0.08	0.13	0.12
השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע	0.01	-	0.04
<b>יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון</b>	<b>10.12</b>	<b>10.01</b>	<b>9.94</b>

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2023	2022	2022	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
הון רוברד <sup>(1)</sup>			
26,001	22,650	25,072	463,010
סך החשיפות			
469,925	426,244		
<b>באחוזים</b>			
5.53	5.31	5.42	
4.50	4.50	4.50	
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס המינוף			
6.22	5.59	6.08	
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
4.50	4.50	4.50	

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות התייעלות וכן התאמות בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א.3, א.4 לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

#### ג. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2023	2022	2022	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
126	120	118	100
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
100	100	100	
<b>2. בנתוני הבנק</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
127	118	118	100
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
100	100	100	
<b>3. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
218	173	209	100
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
100	100	100	

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.

**ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

יחס מימון יציב נטו בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו". יחס מימון יציב נטו בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

31 במרץ 2023	31 בדצמבר 2022	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
		באחוזים
		<b>(1) בנתוני המאוחד</b>
113	115	יחס מימון יציב נטו
100	100	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
		<b>(2) חברות בת משמעותיות</b>
		<b>חברה בנק יהב</b>
156	156	יחס מימון יציב נטו
100	100	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

**גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו**

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 31.3.2023 עמד על 113%. תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים הינו יציב יותר מאשר מימון סיוסנאי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפוזרות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

**ה. באזל III**

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל-:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA

**ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

היישום של ההוראות נעשה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - הון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של הון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי נוכח מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לאמור, החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי הון שאינם כשירים עוד בהון הפיקוחי.

**ו. יחס הון לרכיבי סיכון**

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת שיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בבנכסי המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך הון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

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

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר שעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור לפיו, דרישת הון הנוספת בשיעור 1 האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן: "הלוואה לכל מטרה").

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.60% ויחס הון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.50% (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

**ז. חוזר בנושא עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי**

ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי שמטרתה טיפול בחשיפות לענף בינוי ונדל"ן.

בהתאם לחוזר, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד ולמעט הלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן, על פי המיין הענפי בהוראת דיווח לפיקוח - 831 "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".

תחולת יישום ההוראה החל מיום 30 ביוני 2022, אולם הבנק רשאי לפרוס את השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות הון בגין מלאי ההלוואות הקיים אצלו, ליום 30 ביוני 2022 בשיעורים רבעוניים קבועים, החל מיום 30 בספטמבר 2022 ועד ליום 30 ביוני 2023. ליום 31 במרץ 2023 אין השפעה מהותית על יחסי הלימות הון וכך גם בהמשך תהליך הפריסה.

**ח. יחס המינוף**

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי.

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

**ט.** לפרטים בדבר דיבידנד ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי וכן ביאור 16 להלן.

**י.** לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא הלימות הון, ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2022.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 במרץ		31 בדצמבר	
2023	2022	2022	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
361	413	313	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
201	18	221	2. רכישה ושיפוץ בניינים

#### 3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 31 במרץ	2022	ביום 31 בדצמבר	2022
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
25	-	1,903	הערך בספרים של האשראי שנמכר
25	-	1,943	סך הכל תמורה
-	-	32	התחייבויות לשרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
-	-	8	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

#### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2022. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2022.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטית באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2022:

(א) בחודש מאי 2016, הומצאה לבנק, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גבייה ביתר ושלל כדון, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המודל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

הנזק הנטען הועמד על ידי המבקשת, על דרך האומדנה, על סך של 220 מיליון ₪.

הדיון בבקשה זו מתנהל במאוחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בחודש מרץ 2023, החלו דיוני הוכחות בתיק.

(ב) בחודש דצמבר 2017 הומצאה לבנק, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה מבוססת אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען, כי התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות.

ביום 8 במרץ 2023 ניתן פסק דין המאשר את הסכם הפשרה, אליו הגיעו הצדדים.



**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

(א) בחודש ספטמבר 2018, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליוני שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

הדיון בתיק מתנהל במאוחד עם בקשות דומות שהוגשו נגד בנקים נוספים, באותו נושא. הוסכם בין הצדדים להעביר את התיק לגישור. בהתאם, בין הצדדים מתנהל הליך גישור ובמקביל, בשלב זה, בוטלו דיוני הוכחות.

(ד) בחודש דצמבר 2018, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, אשר הוגשה נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה. המבקשים העמידו את הנזק על סך כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, ביחד ולחוד.

ביום 10 בפברואר 2023 הגישו הצדדים, לבית המשפט, בקשה מוסכמת לאישור הסתלקות המבקש, מהבקשה לאישור התובענה הייצוגית נגד הבנק. ביום 19 בפברואר 2023 אושרה בקשת ההסתלקות של המבקש.

(ה) בחודש מאי 2020, הומצאה לבנק, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד.

המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי.

במסגרת דיון שהתקיים דיון בתיק זה, במאוחד עם 3 תובענות שהוגשו באותו עניין, נגד שלושה בנקים אחרים, הודיע בית המשפט כי בכוונתו לבקש את עמדת המפקח על הבנקים.

(ו) בחודש אפריל 2021, הומצאה לבנק, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים - להלן: "המשיבים"), בגין העברת מידע פרטי לצדדים שלישיים תוך כדי גלישה ב"איזור האישי", שבאתרי האינטרנט וביישומונים שמפעילים המשיבים, וזאת, כביכול, תוך פגיעה בפרטיות המנוגדת להוראות חוק הגנת הפרטיות, כללי הבנקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס). התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכל אחד מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים.

בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

(ז) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ותשעה בנקים נוספים ונגד שתי חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בשירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות.

בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים גובים מלקוחותיהם עמלה נוספת, וללא גילוי מלא וכביכול, בניגוד לדין, בגין משיכות מזומנים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/ פרטיים וזאת בנוסף על העמלה המשולמת לחברות הפרטיות המפעילות את המכשירים.

עוד נטען, כי מדובר בפעולות הנוגדות את חובותיהם החוקיות של הבנקים לתת שירות ראוי לכלל לקוחותיהם, כולל אלו באזורים בהם נסגר סניף בנק (לגבי הבנק צוין, כי הבנק אינו פועל לסגירת סניפיו), היקף פריסת המכשירים האוטומטיים הבנקאיים למשיכת מזומן, איננו נתון מענה לכלל האוכלוסייה ולכלל לקוחות הבנקים. הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליון שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מתירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים.

בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 8 בפברואר 2023 הוגשה עמדת המפקח על הבנקים, לפיה בנק מנפיק רשאי לגבות עמלת ערוץ ישיר בגין משיכה במכשיר חוץ בנקאי, גם אם במכשיר הפרטי לא הוצג ללקוח שיעור העמלה המדויק שאותו יגבה בנק, וכי לעניין זה, די בגילוי כללי על גבי צג המכשיר שתיגבה עמלה נוספת על ידי הבנק.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

- (ח) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. בגין גביית עמלה כפולה, שלא כדין כביכול, בעסקת חליפין בין שני מטבעות זרים והיעדר גילוי נאות אודות היקף החיוב בהפרשי המרה.
- ביחס לחיוב בגין עמלת פעולה נטען כי, בגין המרה בין שני מטבעות זרים, הבנק גובה שתי עמלות פעולה (עסקת מכירה - המרה ממטבע אחד לשקל ועסקת רכישה - המרת שקל למטבע השני), אף כי לשיטתו, בפועל בוצעה עסקת חליפין אחת- בין מטבע זר אחד למישהו. ביחס לחיוב בגין הפרשי המרה נטען כי, הבנק אינו מפרט ללקוח מראש, בתעריפון או בגדר חוברת "תנאים כלליים לניהול חשבון" את היקף החיוב המדויק בהפרשי המרה, שיחול בעסקה.
- המבקש ציין כי אין ביכולתו להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה.
- ביום 2 בדצמבר 2022 ניתן פסק דין במסגרתו, נדחתה על הסף הבקשה לאישור תובענה ייצוגית.
- ביום 18 בינואר 2023, הגיש המבקש, לבית המשפט העליון, ערעור על פסק הדין.
- (ט) בחודש ספטמבר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, עניינה של הבקשה בטענות הנוגעות לאתר האינטרנט של הבנק, אשר לדידה של המבקשת מפר את הוראות סעיף 5(a) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) תשמ"א-1981. נטען, כי הבנק מצגה באתר האינטרנט השיוקי שלו מגוון הלוואות למטרות שונות ומעודד נטילת הלוואות על ידי לקוחותיו, מבלי שמוצגת בהן האזהרה המחויבת לכאורה בסעיף 5(a) לחוק הבנקאות, לפיה "אי עמידה בפירעון הלוואה עלול לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל"
- הסעד לו עתרה המבקשת, בין היתר, הינו הורות לבנק להשיב לחברי הקבוצה את החיוב בריבית פיגורים ואת התשלומים המתווספים לקרן החוב במסגרת הליכי הוצאה לפועל, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית ממועד החיוב ועד למועד התשלום בפועל.
- ביום 26 במרץ 2023, ניתן פסק דין, במסגרתו אישר בית המשפט את בקשת הצדדים, להסתלקות המבקשת מבקשת האישור לתובענה ייצוגית.
- בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-79 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.
- (א) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין גביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדין, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019.
- על רקע פסק דין, אשר דחה בקשה לאישור שהוגשה בעילה דומה כנגד מלווה חוץ בנקאי, לאחר שנדונו סוגיות דומות לבקשה דנן (לרבות פרשנות תיקון מספר 5 לחוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993 והתקנות מכוחו, וכן סוגיית "ריבית מוסווית"), ביום 22 בספטמבר 2022 הורה בית המשפט על עיכוב ההליכים, וזאת עד למתן החלטת בית המשפט העליון בערעור שהוגש המלווה החוץ בנקאי, כאמור.
- (ב) בחודש נובמבר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין אופן עדכון הריבית, על פי הסכמי הלוואה לדיור במסלול ריבית משתנה על בסיס עוגן אג"ח (תשואות אג"ח מדינה), לגבינו נטען כי הינו יוצר יתרון בלתי הוגן לבנק על חשבון הלווים, וכי התנאי בהסכמים האמורים לפיו השינוי בעוגן יהיה רק "בתנאי שסכום מרכיבים אלה לא יפחת מ-0%", הינו, כביכול, תניה מקפחת בחוזה אחיד, כהגדרתה בסעיף 2 לחוק החוזים האחידים, תשמ"ג-1982.
- הבקשה אינה נוקבת בסכום הנזק הנטען.
- המועד להגשת תשובת הבנק לבקשת האישור, קבוע ליום 16 במאי 2023.
- (4) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות נגזרות וכן הליכים נגזרים, כמפורט להלן:
- (א) בחודש ספטמבר 2020 הומצאה לבנק, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה על ידי יורשת של בעל מניות בחברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ ("החברה למפעלי כלכלה") ובשם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ("יהב"), וזאת כנגד יהב, הבנק, חברי הדירקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יהב, ביניהם נושאי משרה של הבנק.
- לטענת המבקשת, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי על ידי יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדין ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים.
- ביום 21 במרץ 2023 קבע בית המשפט כי המשיבים לבקשת האישור יגישו סיכומיהם בשאלה מקדמית בדבר זכות המבקשת להגיש את הבקשה לאישור תביעה נגזרת, בהתחשב במעמדה כיורשת שלא נרשמה כבעלת מניות של החברה למפעלי כלכלה, ובטיב המניה שהייתה בידי המוריש. ביום 27 באפריל 2023 הוגשו סיכומים מטעם הבנק בסוגיות המקדמיות של זכות המבקשת להגיש את בקשת האישור.

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ב) ראשיתו של הליך זה הוא בבקשה לגילוי ועיון במסמכים מחדש דצמבר 2016, על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשנ"ט-1999 שהוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("בקשת הגילוי"), בה התבקש להורות לבנק אגוד לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד אגוד ללווה גדול (המצוי בהליכי חדלות פרעון) ולאחרים שלחובותיהם ערב הלווה, אישית (להלן: "האשראים"). ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דינוי, על פיו יעוכבו ההליכים בתיק על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, עליה החליט דירקטוריון אגוד, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. לאחר שהוועדה השלימה עבודתה ולאחר שהמלצותיה נדונו ואומצו על-ידי דירקטוריון אגוד, קיימו הצדדים הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הגיש המבקש בקשה לאישור תובענה נגזרת (להלן: "הבקשה") נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים באגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות ללווה הגדול בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזר כספי אגוד. המבקש טוען כי המשיבים גרמו לאגוד, ברשלנותם, לנזק בסך של 125 מיליון שקלים חדשים, הלוקח להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של הלווה הגדול. אגוד הצטרף כמשיב לבקשה לאישור תובענה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הוגשה תשובת אגוד לבקשה. בהתאם להחלטת דירקטוריון אגוד מיום 31 בדצמבר 2020, התנהל מ"מ עם ב"כ המבטחים והדירקטורים וגורמים נוספים במידת הצורך, לשם מיצוי האפשרות להגיע להסכם פשרה. אגוד עדכן מפעם לפעם את בית המשפט בדבר ההתפתחויות שנרשמו במשא ומתן ובית המשפט נעתר לבקשות הבנק כי יותר לו למצות את המגעים בין הצדדים. ביום 28 במרץ 2022 לאחר שהושגו הסכמות עקרוניות שגיבשו את הסכם הפשרה, החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכב בלתי נגוע, לאשר את התקשרות הבנק בהסכם פשרה שגובש עם נושאי המשרה והמבטחים בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה וביום 14 באפריל 2022 הסכם הפשרה הוגש לאישור בית המשפט. עמדת היועצת המשפטית לממשלה הוגשה ביום 18 ביולי 2022 ולפיה, יש לדחות את הבקשה לאישור הסדר פשרה משום הדרך בה הושג (בהתנגדות המבקש). ביום 29 בספטמבר 2022. ביום 16 במרץ 2023 הגיש בנק מזרחי טפחות, אשר מיזוג בנק אגוד עימו ולתוכו הושלם ביום 29.12.2022, בקשה לקבלת החלטה בסוגיית המתכונת בה הוגשה הבקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 17 במרץ 2023 ניתנה החלטה ולפיה התקדמות בדרך של דיון קרוב במעמד הצדדים תהיה המועילה ביותר לקידומו של ההליך לעבר סיומו ולהביא בהקדם האפשרי לסיומה של המחלוקת, במידת הניתן- על דעת כל המעורבים. בהתאם, נקבע מועד דיון ליום 7 ביוני 2023.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

**ג. ערבויות לפי מועד לפירעון**

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,588	118	82	595	2,793	ערבויות להבטחת אשראי
17,529	458	172	5,838	11,061	ערבויות לרוכשי דירות
12,451	5,410	522	1,321	5,198	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,872	-	94	5,397	3,381	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>42,440</b>	<b>5,986</b>	<b>870</b>	<b>13,151</b>	<b>22,433</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>
ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,296	158	117	494	2,527	ערבויות להבטחת אשראי
17,666	1,535	677	4,891	10,563	ערבויות לרוכשי דירות
10,999	4,352	188	1,714	4,745	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,747	-	1,409	5,800	2,538	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>41,708</b>	<b>6,045</b>	<b>2,391</b>	<b>12,899</b>	<b>20,373</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>
ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,531	111	88	797	2,535	ערבויות להבטחת אשראי
19,069	799	875	5,433	11,962	ערבויות לרוכשי דירות
12,881	4,799	574	1,854	5,654	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,122	-	383	4,787	2,952	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>43,603</b>	<b>5,709</b>	<b>1,920</b>	<b>12,871</b>	<b>23,103</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

2022 במרץ 31			2023 במרץ 31			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>						
<b>חוזי ריבית</b>						
						חוזי Forward
1,230	400	830	5,599	5,000	599	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
54,065	25,456	28,609	67,089	42,519	24,570	Swaps <sup>(4)</sup>
<b>55,295</b>	<b>25,856</b>	<b>29,439</b>	<b>72,688</b>	<b>47,519</b>	<b>25,169</b>	<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>
<b>3,750</b>	-	<b>3,750</b>	<b>2,885</b>	-	<b>2,885</b>	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>						
						חוזי Forward-Futures <sup>(4)(6)</sup>
167,852	99,478	68,374	201,696	144,140	57,556	אופציות שנכתבו
14,365	14,365	-	18,629	18,629	-	אופציות שנקנו
14,430	14,430	-	18,635	18,635	-	Swaps
2,272	990	1,282	1,669	756	913	<b>סך הכל</b>
<b>198,919</b>	<b>129,263</b>	<b>69,656</b>	<b>240,629</b>	<b>182,160</b>	<b>58,469</b>	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
-	-	-	-	-	-	<b>חוזים בגין מניות</b>
						חוזי Forward-Futures
43,760	43,760	-	24,104	24,104	-	אופציות שנכתבו
8,939	8,813	126	4,389	4,337	52	אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
8,526	8,510	16	4,339	4,339	-	Swaps
841	841	-	1,622	1,622	-	<b>סך הכל</b>
<b>62,066</b>	<b>61,924</b>	<b>142</b>	<b>34,454</b>	<b>34,402</b>	<b>52</b>	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
						חוזי Forward-Futures
172	172	-	222	222	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
<b>172</b>	<b>172</b>	-	<b>222</b>	<b>222</b>	-	<b>חוזי אשראי</b>
						הבנק ערב
254	-	254	290	-	290	הבנק מוטב
75	-	75	60	-	60	<b>סך הכל</b>
<b>329</b>	-	<b>329</b>	<b>350</b>	-	<b>350</b>	<b>סך הכל סכום נקוב</b>
<b>316,781</b>	<b>217,215</b>	<b>99,566</b>	<b>348,343</b>	<b>264,303</b>	<b>84,040</b>	

- (1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 40,121 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2022 32,735 מיליוני שקלים חדשים)
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 6,654 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2022 6,860 מיליוני שקלים חדשים)
- (3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 5,899 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2022 8,525 מיליוני שקלים חדשים)
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 4,339 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2022 8,050 מיליוני שקלים חדשים)
- (6) כולל הסטט בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2022			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>
			<b>חוזי ריבית</b>
6,159	5,565	594	חוזי Forward
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
63,752	31,670	32,082	Swaps <sup>(4)</sup>
<b>69,911</b>	<b>37,235</b>	<b>32,676</b>	<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>
<b>3,033</b>	-	<b>3,033</b>	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
			<b>חוזי מטבע חוץ</b>
161,419	104,321	57,098	חוזי Forward ו-Futures <sup>(4)(6)</sup>
13,158	13,158	-	אופציות שנכתבו
13,187	13,187	-	אופציות שנקנו
1,714	805	909	Swaps
<b>189,478</b>	<b>131,471</b>	<b>58,007</b>	<b>סך הכל</b>
-	-	-	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
			<b>חוזים בגין מניית</b>
20,789	20,789	-	חוזי Forward ו-Futures
7,509	7,446	63	אופציות שנכתבו
7,447	7,447	-	אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
3,598	3,598	-	Swaps
<b>39,343</b>	<b>39,280</b>	<b>63</b>	<b>סך הכל</b>
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
258	258	-	חוזי Forward ו-Futures
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
<b>258</b>	<b>258</b>	-	<b>סך הכל</b>
			<b>חוזי אשראי</b>
281	-	281	הבנק ערב
64	-	64	הבנק מוטב
<b>345</b>	-	<b>345</b>	<b>סך הכל</b>
<b>299,335</b>	<b>208,244</b>	<b>91,091</b>	<b>סך הכל סכום נקוב</b>

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 36,435 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 6,794 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,453 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 6,433 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 במרץ 2023						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1,712	645	1,067	1,998	686	1,312	2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
59	-	59	198	-	198	חוזי ריבית
3,486	2,806	680	3,475	3,029	446	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	חוזי מטבע חוץ <sup>(1)</sup>
780	20	760	783	754	29	מזה: נגזרים מגדרים
7	-	7	7	-	7	חוזים בגין מניות
9	-	9	3	-	3	חוזי סחורות ואחרים
5,994	3,471	2,523	6,266	4,469	1,797	חוזי אשראי
-	-	-	-	-	-	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
5,994	3,471	2,523	6,266	4,469	1,797	יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,267	1,219	48	1,685	1,637	48	מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 במרץ 2022						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
925	348	577	836	318	518	2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
91	-	91	63	-	63	חוזי ריבית
1,795	1,651	144	1,935	1,755	180	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	חוזי מטבע חוץ <sup>(1)</sup>
220	210	10	586	586	-	מזה: נגזרים מגדרים
2	2	-	2	2	-	חוזים בגין מניות
7	-	7	2	-	2	חוזי סחורות ואחרים
2,949	2,211	738	3,361	2,661	700	חוזי אשראי
-	-	-	-	-	-	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
2,949	2,211	738	3,361	2,661	700	יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
868	818	50	864	768	96	מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

- (1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
- (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2022 8 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2022 9 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2022						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1,767	436	1,331	2,117	689	1,428	2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
56	-	56	217	-	217	חוזי ריבית
2,708	2,417	291	2,998	2,904	94	מזה: נגזרים מגזרים
-	-	-	-	-	-	חוזי מטבע חוץ <sup>(1)</sup>
732	725	7	677	677	-	מזה: נגזרים מגזרים
4	4	-	4	4	-	חוזים בגין מניות
10	-	10	2	-	2	חוזי סחורות ואחרים
5,221	3,582	1,639	5,798	4,274	1,524	חוזי אשראי
-	-	-	-	-	-	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>
5,221	3,582	1,639	5,798	4,274	1,524	סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן
						יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,004	956	48	1,772	1,709	63	מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

- (1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
- (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים. שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 7 מיליוני שקלים חדשים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן<sup>(4)</sup>

לשנה שהסתיימה		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
ביום 31 בדצמבר		2023	
2022	2022	2022	2023
הכנסות (הוצאות) ריבית			
			חוזי ריבית
(241)	(105)	28	פריטים מגודרים
247	101	(25)	נגזרים מגודרים

יתרה ליום 31 בדצמבר		יתרה ליום 31 במרץ	
2022		2023	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים
43	1,647	66	1,742
		16	1,687

ניירות ערך זמינים למכירה

2. גידור תזרים מזומנים<sup>(2)</sup>

לשנה שהסתיימה		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
ביום 31 בדצמבר		2023	
2022	2022	2022	2023
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר הכנסות (הוצאות) ריבית
(74)	12	(19)	(7)
			(8)
			-

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם הפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2023							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
6,266	646	2,520	-	723	2,331	46	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(3,275) <sup>(1)</sup>	(35)	(994)	-	-	(2,246)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(1,166)	(24)	(1,113)	-	-	(29)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
<b>1,825</b>	<b>587</b>	<b>413</b>	<b>-</b>	<b>723</b>	<b>56</b>	<b>46</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
4,192	379	1,938	12	1,097	702	64	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
<b>6,017</b>	<b>966</b>	<b>2,351</b>	<b>12</b>	<b>1,820</b>	<b>758</b>	<b>110</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
5,994	509	994	62	723	3,661	45	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(3,275)	(35)	(994)	-	-	(2,246)	-	מכשירים פיננסים
(1,469)	-	-	(54)	-	(1,415)	-	בטחון במזומן ששועבד
<b>1,250</b>	<b>474</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>723</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

31 במרץ 2022							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,361	937	678	14	45	1,605	82	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,705)	(107)	(403)	-	-	(1,195)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(306)	(53)	-	(6)	-	(247)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
<b>1,350</b>	<b>777</b>	<b>275</b>	<b>8</b>	<b>45</b>	<b>163</b>	<b>82</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
1,770	170	684	-	227	446	243	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
<b>3,120</b>	<b>947</b>	<b>959</b>	<b>8</b>	<b>272</b>	<b>609</b>	<b>325</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
2,949	568	1,056	-	45	1,195	85	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,705)	(107)	(403)	-	-	(1,195)	-	מכשירים פיננסים
(59)	(59)	-	-	-	-	-	בטחון במזומן ששועבד
<b>1,185</b>	<b>402</b>	<b>653</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>85</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2022							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ו בנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
5,798	661	2,278	-	450	2,340	69	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,452) <sup>(1)</sup>	(52)	(470)	-	-	(1,930)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(654)	(52)	(567)	-	-	(35)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
<b>2,692</b>	<b>557</b>	<b>1,241</b>	<b>-</b>	<b>450</b>	<b>375</b>	<b>69</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
3,651	469	1,669	5	726	664	118	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
<b>6,343</b>	<b>1,026</b>	<b>2,910</b>	<b>5</b>	<b>1,176</b>	<b>1,039</b>	<b>187</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
5,221	658	470	14	450	3,575	54	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,452)	(52)	(470)	-	-	(1,930)	-	מכשירים פיננסיים
(1,659)	-	-	(14)	-	(1,645)	-	בטחון במזומן ששועבד
<b>1,110</b>	<b>606</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>450</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

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

ברבעון הראשון של שנת 2023 הוכרו הכנסות מקיטון בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 10 מיליוני שקלים חדשים (ברבעון הראשון של שנת 2022 הוכרו הוצאות מגידול בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 1 מיליון שקלים חדשים, ובשנת 2022 הוכרו הוצאות הנובעות מגידול בהפסדי אשראי בסך 32 מיליוני שקלים חדשים).

#### ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
<b>31 במרץ 2023</b>					
6,654	858	2,715	1,867	1,214	חוזי ריבית:
66,034	14,849	25,467	20,453	5,265	שקל - מדד
240,629	156	5,812	67,897	166,764	אחר
34,454	-	67	2,245	32,142	חוזי מטבע חוץ
572	-	15	267	290	חוזים בגין מניות
<b>348,343</b>	<b>15,863</b>	<b>34,076</b>	<b>92,729</b>	<b>205,675</b>	חוזי סחורות ואחרים
<b>סך הכל</b>					
<b>31 במרץ 2022</b>					
<b>316,781</b>	<b>13,071</b>	<b>28,960</b>	<b>86,695</b>	<b>188,055</b>	<b>סך הכל</b>
<b>31 בדצמבר 2022</b>					
<b>299,335</b>	<b>15,667</b>	<b>29,457</b>	<b>79,826</b>	<b>174,385</b>	<b>סך הכל</b>

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השינוי למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשינוי הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

**משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

**בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים זעירים וקטנים** - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים בינוניים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים גדולים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

**גופים מוסדיים** - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

**ניהול פיננסי** - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית מחיצוניים
		מזה: סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
685	1	3,154	17	462	2,692	הכנסות ריבית מחיצוניים
265	184	555	-	555	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
420	(183)	2,599	17	(93)	2,692	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
217	266	(1,035)	(3)	968	(2,003)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>637</b>	<b>83</b>	<b>1,564</b>	<b>14</b>	<b>875</b>	<b>689</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית
145	5	210	53	175	35	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>145</b>	<b>5</b>	<b>210</b>	<b>53</b>	<b>175</b>	<b>35</b>	סך הכנסות שאין מריבית
<b>782</b>	<b>88</b>	<b>1,774</b>	<b>67</b>	<b>1,050</b>	<b>724</b>	סך הכנסות
80	-	127	5	85	42	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
299	5	835	18	590	245	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(2)	-	(1)	-	(1)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>297</b>	<b>5</b>	<b>834</b>	<b>18</b>	<b>589</b>	<b>245</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
405	83	813	44	376	437	רווח (הפסד) לפני מיסים
140	29	281	15	130	151	הפרשה למיסים על הרווח
<b>265</b>	<b>54</b>	<b>532</b>	<b>29</b>	<b>246</b>	<b>286</b>	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
265	54	532	29	246	286	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
(4)	-	(41)	(1)	(41)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
<b>261</b>	<b>54</b>	<b>491</b>	<b>28</b>	<b>205</b>	<b>286</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
34,751	129	226,148	4,518	26,877	199,271	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
34,697	129	225,126	4,518	26,804	198,322	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
34,919	136	226,438	4,689	27,652	198,786 <sup>(3)</sup>	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
851	-	1,559	-	53	1,506	יתרת חובות לא צוברים
39	-	47	-	47	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
55,941	25,697	128,909	-	128,586	323	יתרה ממוצעת של התחייבויות
55,661	25,697	126,495	-	126,495	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
55,463	26,365	127,827	-	127,827	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
33,051	57	139,330	4,123	21,716	117,614	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
33,067	55	140,284	4,123	21,911	118,373	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
40,971	3,575	52,107	-	41,800	10,307	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
331	-	882	14	273	609	מרווח מפעילות מתן אשראי
278	83	591	-	591	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
28	-	91	-	11	80	אחר
<b>637</b>	<b>83</b>	<b>1,564</b>	<b>14</b>	<b>875</b>	<b>689</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 13,400 שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
5,760	348	5,412	807	17	535	213
2,614	84	2,530	438	660	338	90
3,146	264	2,882	369	(643)	197	123
-	(170)	170	(123)	701	118	26
<b>3,146</b>	<b>94</b>	<b>3,052</b>	<b>246</b>	<b>58</b>	<b>315</b>	<b>149</b>
87	-	87	87	-	-	-
593	6	587	140	14	46	27
<b>680</b>	<b>6</b>	<b>674</b>	<b>227</b>	<b>14</b>	<b>46</b>	<b>27</b>
<b>3,826</b>	<b>100</b>	<b>3,726</b>	<b>473</b>	<b>72</b>	<b>361</b>	<b>176</b>
227	12	215	-	-	20	(12)
1,437	25	1,412	99	41	81	52
-	-	-	2	-	1	-
<b>1,437</b>	<b>25</b>	<b>1,412</b>	<b>101</b>	<b>41</b>	<b>82</b>	<b>52</b>
2,162	63	2,099	372	31	259	136
747	22	725	128	11	89	47
<b>1,415</b>	<b>41</b>	<b>1,374</b>	<b>244</b>	<b>20</b>	<b>170</b>	<b>89</b>
1	-	1	1	-	-	-
1,416	41	1,375	245	20	170	89
(49)	-	(49)	(4)	-	-	-
<b>1,367</b>	<b>41</b>	<b>1,326</b>	<b>241</b>	<b>20</b>	<b>170</b>	<b>89</b>
430,711	25,836	404,875	98,722	1,162	32,020	11,943
1,177	-	1,177	1,177	-	-	-
311,410	6,747	304,663	-	748	32,020	11,943
315,416	7,220	308,196	-	2,205	32,128	12,370
2,705	12	2,693	-	-	99	184
86	-	86	-	-	-	-
402,472	10,240	392,232	57,992	68,223	42,266	13,204
335,712	7,486	328,226	-	67,341	39,828	13,204
348,469	10,592	337,877	-	78,150	37,586	12,486
254,563	8,675	245,888	14,260	2,277	42,482	14,431
256,874	9,152	247,722	15,867	2,211	41,473	14,765
402,439	-	402,439	1,748	264,522	29,466	10,050
1,578	59	1,519	-	5	214	87
1,128	4	1,124	-	51	71	50
440	31	409	246	2	30	12
<b>3,146</b>	<b>94</b>	<b>3,052</b>	<b>246</b>	<b>58</b>	<b>315</b>	<b>149</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		הלוואות לדיוור	
			כרטיסי אשראי	אחרים		
370	-	2,367	9	381	1,986	הכנסות ריבית מחיצוניים
59	65	221	-	221	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
311	(65)	2,146	9	160	1,986	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
46	88	(1,181)	(1)	202	(1,383)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>357</b>	<b>23</b>	<b>965</b>	<b>8</b>	<b>362</b>	<b>603</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
145	6	226	32	190	36	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>145</b>	<b>6</b>	<b>226</b>	<b>32</b>	<b>190</b>	<b>36</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>502</b>	<b>29</b>	<b>1,191</b>	<b>40</b>	<b>552</b>	<b>639</b>	סך הכנסות
43	(1)	19	-	5	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
304	3	818	21	593	225	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>280</b>	<b>5</b>	<b>776</b>	<b>17</b>	<b>551</b>	<b>225</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
179	25	396	23	(4)	400	רווח (הפסד) לפני מיסים
58	8	129	7	(1)	130	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
<b>121</b>	<b>17</b>	<b>267</b>	<b>16</b>	<b>(3)</b>	<b>270</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
121	17	267	16	(3)	270	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(11)	-	(11)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>120</b>	<b>17</b>	<b>256</b>	<b>16</b>	<b>(14)</b>	<b>270</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
31,338	116	203,801	3,541	25,234	178,567	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
31,338	116	203,801	3,541	25,234	178,567	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
32,163	120	208,951	4,547	26,861	182,090	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
590	-	1,531	-	59	1,472	יתרת חובות לא צוברים
37	-	25	-	25	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
51,707	21,783	123,117	3,541	123,117	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
51,707	21,783	119,576	-	119,576	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
52,510	22,048	119,992	-	119,992	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,966	70	126,359	4,271	23,578	102,781	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
28,567	65	127,377	4,271	23,761	103,616	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
40,865	6,126	67,409	-	59,535	7,874	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
308	1	821	7	243	578	מרווח מפעילות מתן אשראי
36	21	117	-	117	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	1	27	1	2	25	אחר
<b>357</b>	<b>23</b>	<b>965</b>	<b>8</b>	<b>362</b>	<b>603</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,144	60	3,084	64	13	162	108
1,000	3	997	463	106	64	19
2,144	57	2,087	(399)	(93)	98	89
-	(3)	3	862	127	57	4
<b>2,144</b>	<b>54</b>	<b>2,090</b>	<b>463</b>	<b>34</b>	<b>155</b>	<b>93</b>
117	1	116	115	-	1	-
952	5	947	473	15	56	26
<b>1,069</b>	<b>6</b>	<b>1,063</b>	<b>588</b>	<b>15</b>	<b>57</b>	<b>26</b>
<b>3,213</b>	<b>60</b>	<b>3,153</b>	<b>1,051</b>	<b>49</b>	<b>212</b>	<b>119</b>
79	3	76	-	4	30	(19)
1,388	18	1,370	124	22	61	38
-	-	-	2	16	27	19
<b>1,388</b>	<b>18</b>	<b>1,370</b>	<b>126</b>	<b>38</b>	<b>88</b>	<b>57</b>
1,746	39	1,707	925	7	94	81
569	13	556	302	2	31	26
<b>1,177</b>	<b>26</b>	<b>1,151</b>	<b>623</b>	<b>5</b>	<b>63</b>	<b>55</b>
1	-	1	1	-	-	-
1,178	26	1,152	624	5	63	55
(24)	-	(24)	(12)	-	-	-
<b>1,154</b>	<b>26</b>	<b>1,128</b>	<b>612</b>	<b>5</b>	<b>63</b>	<b>55</b>
387,606	15,354	372,252	101,166	2,006	23,512	10,313
109	-	109	109	-	-	-
275,459	4,373	271,086	-	2,006	23,512	10,313
285,457	4,760	280,697	-	2,005	25,885	11,573
2,611	6	2,605	-	-	160	324
62	-	62	-	-	-	-
365,430	13,964	351,466	45,100	59,774	35,223	14,762
307,320	4,495	302,825	-	59,774	35,223	14,762
312,653	4,513	308,140	-	63,118	36,046	14,426
222,506	5,578	216,928	13,044	1,476	34,754	13,259
226,301	5,517	220,784	13,771	1,522	35,900	13,582
546,185	-	546,185	3,187	389,072	33,046	6,480
1,442	96	1,346	-	7	129	80
225	6	219	-	18	17	10
477	(48)	525	463	9	9	3
<b>2,144</b>	<b>54</b>	<b>2,090</b>	<b>463</b>	<b>34</b>	<b>155</b>	<b>93</b>



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית		הכנסות ריבית מחיצוניים	
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים		
			לדיוור	לדיוור		
1,952	3	10,901	42	1,540	9,361	
453	386	1,228	-	1,228	-	
1,499	(383)	9,673	42	312	9,361	
359	555	(4,932)	(8)	1,879	(6,811)	
<b>1,858</b>	<b>172</b>	<b>4,741</b>	<b>34</b>	<b>2,191</b>	<b>2,550</b>	
-	-	-	-	-	-	
564	17	885	213	802	83	
<b>564</b>	<b>17</b>	<b>885</b>	<b>213</b>	<b>802</b>	<b>83</b>	
<b>2,422</b>	<b>189</b>	<b>5,626</b>	<b>247</b>	<b>2,993</b>	<b>2,633</b>	
113	-	196	8	97	99	
1,270	19	3,436	65	2,448	988	
(9)	(1)	(4)	(1)	(4)	-	
<b>1,261</b>	<b>18</b>	<b>3,432</b>	<b>64</b>	<b>2,444</b>	<b>988</b>	
1,048	171	1,998	175	452	1,546	
355	58	676	59	153	523	
<b>693</b>	<b>113</b>	<b>1,322</b>	<b>116</b>	<b>299</b>	<b>1,023</b>	
-	-	-	-	-	-	
693	113	1,322	116	299	1,023	
(10)	-	(110)	(6)	(110)	-	
<b>683</b>	<b>113</b>	<b>1,212</b>	<b>110</b>	<b>189</b>	<b>1,023</b>	
33,520	143	214,154	3,232	25,473	188,681	
-	-	-	-	-	-	
33,520	143	214,154	3,232	25,473	188,681	
35,147	154	224,276	4,622	27,559	196,717 <sup>(3)</sup>	
822	-	1,384	-	55	1,329	
69	-	44	-	44	-	
54,974	23,325	125,472	3,232	125,472	-	
54,974	23,325	122,240	-	122,240	-	
55,805	25,755	125,823	-	125,823	-	
30,550	66	131,514	4,204	23,125	108,389	
33,036	58	138,375	4,123	21,520	116,855	
42,270	3,001	77,717	-	68,230	9,487	
<b>1,311</b>	<b>1</b>	<b>3,369</b>	<b>34</b>	<b>1,011</b>	<b>2,358</b>	
480	167	1,164	-	1,164	-	
67	4	208	-	16	192	
<b>1,858</b>	<b>172</b>	<b>4,741</b>	<b>34</b>	<b>2,191</b>	<b>2,550</b>	

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
 (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (3) מזה: יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 13,797 שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
16,195	552	15,643	1,075	46	1,093	573
5,955	75	5,880	1,861	1,213	591	148
10,240	477	9,763	(786)	(1,167)	502	425
-	(230)	230	2,510	1,406	300	32
<b>10,240</b>	<b>247</b>	<b>9,993</b>	<b>1,724</b>	<b>239</b>	<b>802</b>	<b>457</b>
754	-	754	754	-	-	-
2,674	26	2,648	844	49	190	99
<b>3,428</b>	<b>26</b>	<b>3,402</b>	<b>1,598</b>	<b>49</b>	<b>190</b>	<b>99</b>
<b>13,668</b>	<b>273</b>	<b>13,395</b>	<b>3,322</b>	<b>288</b>	<b>992</b>	<b>556</b>
532	28	504	-	-	101	94
6,173	77	6,096	527	199	381	264
-	-	-	7	2	5	-
<b>6,173</b>	<b>77</b>	<b>6,096</b>	<b>534</b>	<b>201</b>	<b>386</b>	<b>264</b>
6,963	168	6,795	2,788	87	505	198
2,356	57	2,299	943	29	171	67
<b>4,607</b>	<b>111</b>	<b>4,496</b>	<b>1,845</b>	<b>58</b>	<b>334</b>	<b>131</b>
5	-	5	5	-	-	-
4,612	111	4,501	1,850	58	334	131
(140)	-	(140)	(20)	-	-	-
<b>4,472</b>	<b>111</b>	<b>4,361</b>	<b>1,830</b>	<b>58</b>	<b>334</b>	<b>131</b>
413,520	17,650	395,870	107,471	1,925	27,131	11,526
346	-	346	346	-	-	-
293,692	5,293	288,399	-	1,925	27,131	11,526
310,356	6,539	303,817	-	2,559	28,779	12,902
2,577	11	2,566	-	-	163	197
113	-	113	-	-	-	-
385,767	5,917	379,850	58,708	65,945	37,382	14,044
323,513	5,603	317,910	-	65,945	37,382	14,044
344,514	7,987	336,527	-	75,938	39,636	13,570
235,666	6,882	228,784	12,910	2,280	37,854	13,610
252,251	8,199	244,052	12,652	2,343	43,490	14,098
540,296	-	540,296	1,837	374,075	32,728	8,668
5,813	165	5,648	-	28	602	337
2,258	12	2,246	-	197	141	97
2,169	70	2,099	1,724	14	59	23
<b>10,240</b>	<b>247</b>	<b>9,993</b>	<b>1,724</b>	<b>239</b>	<b>802</b>	<b>457</b>

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

**מגזר משקי הבית** - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

**מגזר עסקים קטנים** - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליוני שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח הממונהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

**בנקאות מסחרית** - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
3,146	243	180	84	220	(36)	2,538	(83)	מחיצוניים
-	68	377	36	291	59	(1,954)	1,123	בינמגזרי
<b>3,146</b>	<b>311</b>	<b>557</b>	<b>120</b>	<b>511</b>	<b>23</b>	<b>584</b>	<b>1,040</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית								
87	63	16	-	-	-	-	8	עמלות והכנסות אחרות
593	127	96	22	123	4	37	184	
<b>3,826</b>	<b>501</b>	<b>669</b>	<b>142</b>	<b>634</b>	<b>27</b>	<b>621</b>	<b>1,232</b>	<b>סך הכנסות</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי								
227	-	45	15	63	-	39	65	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,437	107	171	64	253	7	229	606	רווח לפני מס
2,162	394	453	63	318	20	353	561	הפרשה למסים על הרווח
747	135	157	22	110	7	122	194	
<b>1,415</b>	<b>259</b>	<b>296</b>	<b>41</b>	<b>208</b>	<b>13</b>	<b>231</b>	<b>367</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
1	1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
1,416	260	296	41	208	13	231	367	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(49)	(4)	-	-	(4)	-	-	(41)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,367</b>	<b>256</b>	<b>296</b>	<b>41</b>	<b>204</b>	<b>13</b>	<b>231</b>	<b>326</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>								
22.4%	-	16.5%	14.7%	42.5%	-	8.4%	38.0%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
308,590	-	53,979	9,548	22,498	306	186,958	35,301	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
335,712	15,124	99,393	14,059	48,129	5,837	-	153,170	יתרה ממוצעת של נכסים
430,711	98,748	73,670	9,645	22,753	376	187,887	37,632	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
254,563	15,840	69,501	11,050	18,969	181	108,382	30,640	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
2,144	(503)	286	70	222	(5)	1,918	156	מחיצוניים
-	975	30	6	66	17	(1,401)	307	בינמגזרי
<b>2,144</b>	<b>472</b>	<b>316</b>	<b>76</b>	<b>288</b>	<b>12</b>	<b>517</b>	<b>463</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
117	85	11	-	-	-	-	21	הכנסות מימון שאינן מריבית
952	493	84	21	124	5	37	188	עמלות והכנסות אחרות
<b>3,213</b>	<b>1,050</b>	<b>411</b>	<b>97</b>	<b>412</b>	<b>17</b>	<b>554</b>	<b>672</b>	<b>סך הכנסות</b>
79	-	30	(13)	44	-	14	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,388	131	155	68	242	6	216	570	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,746	919	226	42	126	11	324	98	רווח לפני מס
569	298	74	14	41	4	106	32	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
<b>1,177</b>	<b>621</b>	<b>152</b>	<b>28</b>	<b>85</b>	<b>7</b>	<b>218</b>	<b>66</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
1,178	622	152	28	85	7	218	66	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(24)	(12)	-	-	(1)	-	-	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,154</b>	<b>610</b>	<b>152</b>	<b>28</b>	<b>84</b>	<b>7</b>	<b>218</b>	<b>55</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
21.9%	-	11.2%	11.4%	18.2%	-	9.0%	8.8%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
273,420	-	40,064	8,475	22,332	427	169,521	32,601	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
307,320	17,692	84,105	13,978	44,826	7,429	-	139,290	יתרה ממוצעת של נכסים
387,606	102,151	50,848	8,531	22,430	305	169,716	33,625	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
222,506	12,849	54,283	9,820	18,643	105	97,102	29,704	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
10,240	(889)	784	307	887	(58)	8,719	490	הכנסות ריבית נטו:
-	2,721	876	78	578	119	(6,566)	2,194	מחיצוניים
<b>10,240</b>	<b>1,832</b>	<b>1,660</b>	<b>385</b>	<b>1,465</b>	<b>61</b>	<b>2,153</b>	<b>2,684</b>	בינמגזרי
754	571	121	1	2	1	1	57	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
2,674	836	361	86	478	16	150	747	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>13,668</b>	<b>3,239</b>	<b>2,142</b>	<b>472</b>	<b>1,945</b>	<b>78</b>	<b>2,304</b>	<b>3,488</b>	עמלות והכנסות אחרות
532	-	135	93	109	1	94	100	<b>סך הכנסות</b>
6,173	539	692	313	1,107	27	951	2,544	הוצאות בגין הפסדי אשראי
6,963	2,700	1,315	66	729	50	1,259	844	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,356	913	445	22	247	17	426	286	רווח (הפסד) לפני מס
<b>4,607</b>	<b>1,787</b>	<b>870</b>	<b>44</b>	<b>482</b>	<b>33</b>	<b>833</b>	<b>558</b>	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
5	5	-	-	-	-	-	-	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
4,612	1,792	870	44	482	33	833	558	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(140)	(20)	-	-	(10)	-	-	(110)	רווח נקי (הפסד):
<b>4,472</b>	<b>1,772</b>	<b>870</b>	<b>44</b>	<b>472</b>	<b>33</b>	<b>833</b>	<b>448</b>	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20.1%	-	14.5%	4.2%	25.7%	-	8.2%	17.6%	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
291,362	-	46,726	9,313	22,478	480	178,602	33,763	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
323,513	14,514	95,179	14,693	46,911	7,026	-	145,190	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
413,520	98,991	67,567	9,399	22,583	1,042	179,349	34,589	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
235,666	14,976	59,487	10,585	18,671	133	101,626	30,188	יתרה ממוצעת של נכסים
								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

##### 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)						
1,690	902	512	3,104	1	3,105	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
100	42	85	227	-	227	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(53)	-	(54)	(107)	-	(107)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
29	-	25	54	-	54	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(24)	-	(29)	(53)	-	(53)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,766</b>	<b>944</b>	<b>568</b>	<b>3,278</b>	<b>1</b>	<b>3,279</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>157</b>	<b>5</b>	<b>19</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
1,256	804	254	2,314	1	2,315	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
275	(32)	149	392	-	392	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים <sup>(3)</sup>
51	14	14	79	-	79	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(38)	-	(35)	(73)	-	(73)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
30	-	23	53	-	53	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(8)	-	(12)	(20)	-	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(23)	1	10	(12)	-	(12)	אחר <sup>(4)</sup>
<b>1,551</b>	<b>787</b>	<b>415</b>	<b>2,753</b>	<b>1</b>	<b>2,754</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>192</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>213</b>	<b>-</b>	<b>213</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך, למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים לא צוברים, נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".
- לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיוור בסכום לא מהותי.
- תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- א. חובות<sup>(1)</sup>, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים  
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

בנקים, ממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
<b>31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)</b>						
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
109,267	32,470	76,797	351	-	76,446	שנבדקו על בסיס פרטני
238,619	-	238,619	26,171	198,901	13,547	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>347,886</b>	<b>32,470</b>	<b>315,416</b>	<b>26,522</b>	<b>(2)198,901</b>	<b>89,993</b>	<b>סך הכל חובות</b>
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup></b>						
1,205	1	1,204	10	-	1,194	שנבדקו על בסיס פרטני
1,893	-	1,893	539	939	415	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>3,098</b>	<b>1</b>	<b>3,097</b>	<b>549</b>	<b>939</b>	<b>1,609</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)</b>						
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
88,290	23,108	65,182	497	-	64,685	שנבדקו על בסיס פרטני
220,275	-	220,275	24,838	182,225	13,212	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>308,565</b>	<b>23,108</b>	<b>285,457</b>	<b>25,335</b>	<b>(2)182,225</b>	<b>77,897</b>	<b>סך הכל חובות</b>
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup></b>						
939	1	938	6	-	932	שנבדקו על בסיס פרטני
1,602	-	1,602	396	779	427	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,541</b>	<b>1</b>	<b>2,540</b>	<b>402</b>	<b>779</b>	<b>1,359</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>31 בדצמבר 2022 (מבוקר)</b>						
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
104,784	30,560	74,224	407	-	73,817	שנבדקו על בסיס פרטני
236,132	-	236,132	26,132	196,840	13,160	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>340,916</b>	<b>30,560</b>	<b>310,356</b>	<b>26,539</b>	<b>(2)196,840</b>	<b>86,977</b>	<b>סך הכל חובות</b>
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup></b>						
1,119	1	1,118	12	-	1,106	שנבדקו על בסיס פרטני
1,766	-	1,766	484	897	385	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,885</b>	<b>1</b>	<b>2,884</b>	<b>496</b>	<b>897</b>	<b>1,491</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,749 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2022 - 11,284 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2022 - 12,566 מיליוני שקלים חדשים).



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### א.1 איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(1)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
<b>פעילות לזוים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
32	4	27,098	178	303	26,617	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(4)</sup>
34	-	7,641	84	229	7,328	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	-	8,408	21	4	8,383	שרותים פיננסיים
127	35	42,030	851	773	40,406	מסחרי - אחר
<b>197</b>	<b>39</b>	<b>85,177</b>	<b>1,134</b>	<b>1,309</b>	<b>82,734</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
1,305	-	198,774	1,506	-	197,268	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
109	47	26,520	53	163	26,304	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,611</b>	<b>86</b>	<b>310,471</b>	<b>2,693</b>	<b>1,472</b>	<b>306,306</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לזוים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,815	-	-	2,815	בינוי ונדל"ן
-	-	2,001	12	28	1,961	מסחרי - אחר
-	-	<b>4,816</b>	<b>12</b>	<b>28</b>	<b>4,776</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	129	-	-	129	אנשים פרטיים
-	-	<b>4,945</b>	<b>12</b>	<b>28</b>	<b>4,905</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>1,611</b>	<b>86</b>	<b>315,416</b>	<b>2,705</b>	<b>1,500</b>	<b>311,211</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 123 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(4) כולל חובות בסך של 1,320 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### א.1. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(1)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
53	6	22,097	197	95	21,805	בינוני ונדל"ן - בינוני <sup>(4)</sup>
25	1	6,219	47	47	6,125	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8	-	8,517	9	19	8,489	שרותים פיננסיים
146	30	37,807	821	470	36,516	מסחרי - אחר
<b>232</b>	<b>37</b>	<b>74,640</b>	<b>1,074</b>	<b>631</b>	<b>72,935</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
901	-	182,073	1,472	-	180,601	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>
89	25	25,226	59	141	25,026	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,222</b>	<b>62</b>	<b>281,939</b>	<b>2,605</b>	<b>772</b>	<b>278,562</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,279	-	-	2,279	בינוני ונדל"ן
-	-	978	6	63	909	מסחרי אחר
-	-	<b>3,257</b>	<b>6</b>	<b>63</b>	<b>3,188</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	261	-	-	261	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,518</b>	<b>6</b>	<b>63</b>	<b>3,449</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>1,222</b>	<b>62</b>	<b>285,457</b>	<b>2,611</b>	<b>835</b>	<b>282,011</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 137 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(4) כולל חובות בסך של 1,731 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) סווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

##### א.1. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(1)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup>	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
54	20	25,918	159	343	25,416	בינוני ונדל"ן - בינוני <sup>(4)</sup>
13	2	7,248	99	58	7,091	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	9,246	20	2	9,224	שרותים פיננסיים
118	47	39,700	904	774	38,022	מסחרי - אחר
<b>187</b>	<b>69</b>	<b>82,112</b>	<b>1,182</b>	<b>1,177</b>	<b>79,753</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
1,054	-	196,703	1,329	-	195,374	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
103	44	26,535	55	167	26,313	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,344</b>	<b>113</b>	<b>305,350</b>	<b>2,566</b>	<b>1,344</b>	<b>301,440</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	2,616	-	-	2,616	בינוני ונדל"ן
-	-	2,249	11	28	2,210	מסחרי אחר
-	-	<b>4,865</b>	<b>11</b>	<b>28</b>	<b>4,826</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	141	-	-	141	אנשים פרטיים
-	-	<b>5,006</b>	<b>11</b>	<b>28</b>	<b>4,967</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>1,344</b>	<b>113</b>	<b>310,356</b>	<b>2,577</b>	<b>1,372</b>	<b>306,407</b>	<b>סך הכל ציבור</b>

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 105 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,352 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
סך הכול	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
<b>34,739</b>	<b>153</b>	<b>2,652</b>	<b>786</b>	<b>755</b>	<b>1,605</b>	<b>6,136</b>	<b>14,546</b>	<b>8,106</b>	<b>איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי פעילות לווים בישראל</b>
									<b>ציבור - מסחרי</b>
									<b>בינוי ונדל"ן - סה"כ</b>
33,105	151	2,487	693	671	1,515	5,862	13,897	7,829	אשראי בדירוג ביצוע
840	1	33	57	58	46	204	371	70	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
532	1	40	5	6	11	33	243	193	אשראי בעייתי צובר
262	-	92	31	20	33	37	35	14	אשראי שאינו צובר
<b>50,438</b>	<b>370</b>	<b>17,165</b>	<b>2,801</b>	<b>1,864</b>	<b>4,853</b>	<b>5,994</b>	<b>11,882</b>	<b>5,509</b>	<b>מסחרי אחר - סה"כ</b>
47,158	323	16,353	2,623	1,768	4,500	5,171	11,173	5,247	אשראי בדירוג ביצוע
1,631	7	450	29	15	103	622	255	150	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
777	9	360	24	20	96	85	131	52	אשראי בעייתי צובר
872	31	2	125	61	154	116	323	60	אשראי שאינו צובר
<b>198,774</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81,175</b>	<b>18,532</b>	<b>22,536</b>	<b>34,514</b>	<b>36,901</b>	<b>5,116</b>	<b>אנשים פרטיים - הלוואות לדירור - סה"כ</b>
125,184	-	-	58,616	11,445	12,965	19,159	19,853	3,146	LTV עד 60%
71,046	-	-	21,845	6,914	8,829	14,987	16,528	1,943	LTV מעל 60% ועד 75%
2,544	-	-	714	173	742	368	520	27	LTV מעל 75%
194,242	-	-	78,746	18,045	22,063	33,919	36,439	5,030	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,721	-	-	698	176	181	292	304	70	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,305	-	-	698	148	145	185	116	13	בפיגור 30-89 יום
1,506	-	-	1,033	163	147	118	42	3	אשראי שאינו צובר
<b>26,520</b>	<b>69</b>	<b>6,532</b>	<b>1,837</b>	<b>1,654</b>	<b>1,897</b>	<b>3,827</b>	<b>8,429</b>	<b>2,275</b>	<b>אנשים פרטיים אחר - סה"כ</b>
25,996	64	6,433	1,768	1,616	1,848	3,746	8,275	2,246	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
315	3	35	59	30	34	48	84	22	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
109	-	51	7	4	6	9	31	1	בפיגור 30-89 יום
47	-	10	1	2	3	15	16	-	בפיגור מעל 90 יום
53	2	3	2	2	6	9	23	6	אשראי שאינו צובר
<b>310,471</b>	<b>592</b>	<b>26,349</b>	<b>86,599</b>	<b>22,805</b>	<b>30,891</b>	<b>50,471</b>	<b>71,758</b>	<b>21,006</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
									<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
<b>4,945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,206</b>	<b>250</b>	<b>586</b>	<b>1,344</b>	<b>979</b>	<b>580</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל</b>
4,905	-	-	1,206	250	586	1,320	963	580	אשראי לא בעייתי
28	-	-	-	-	-	18	10	-	אשראי בעייתי צובר
12	-	-	-	-	-	6	6	-	אשראי שאינו צובר
<b>315,416</b>	<b>592</b>	<b>26,349</b>	<b>87,805</b>	<b>23,055</b>	<b>31,477</b>	<b>51,815</b>	<b>72,737</b>	<b>21,586</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

## ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. אשראי לציבור

ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי - המשך

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי 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	סך הכול	
<b>28,316</b>	<b>427</b>	<b>2,048</b>	<b>960</b>	<b>837</b>	<b>1,235</b>	<b>3,152</b>	<b>11,626</b>	<b>8,031</b>	<b>איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי פעילות לווים בישראל</b>
									<b>ציבור - מסחרי</b>
									<b>בינוי ונדל"ן - סה"כ</b>
27,291	395	1,890	898	678	1,127	2,943	11,385	7,975	אשראי בדירוג ביצוע
639	29	27	23	128	58	172	162	40	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
142	-	38	10	23	26	23	17	5	אשראי בעייתי צובר
244	3	93	29	8	24	14	62	11	אשראי שאינו צובר
<b>46,324</b>	<b>311</b>	<b>16,723</b>	<b>1,936</b>	<b>1,286</b>	<b>2,309</b>	<b>6,895</b>	<b>10,756</b>	<b>6,108</b>	<b>מסחרי אחר - סה"כ</b>
43,762	276	15,941	1,769	1,189	2,124	6,378	10,311	5,774	אשראי בדירוג ביצוע
1,243	14	402	62	27	66	265	228	179	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
489	13	162	14	19	51	103	47	80	אשראי בעייתי צובר
830	8	218	91	51	68	149	170	75	אשראי שאינו צובר
<b>182,073</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76,886</b>	<b>21,487</b>	<b>18,842</b>	<b>26,054</b>	<b>28,832</b>	<b>9,972</b>	<b>אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג - סה"כ</b>
116,529	-	-	54,283	13,479	12,584	14,975	15,944	5,264	LTV עד 60%
63,074	-	-	20,920	7,670	6,198	10,901	12,715	4,670	LTV מעל 60% ועד 75%
2,470	-	-	1,683	338	60	178	173	38	LTV מעל 75%
178,250	-	-	74,970	20,936	18,398	25,695	28,396	9,855	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,450	-	-	449	289	187	157	260	108	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
901	-	-	472	100	111	92	118	8	בפיגור 30-89 יום
1,472	-	-	995	162	146	110	58	1	אשראי שאינו צובר
<b>25,226</b>	<b>63</b>	<b>6,525</b>	<b>1,608</b>	<b>1,595</b>	<b>2,864</b>	<b>3,375</b>	<b>6,455</b>	<b>2,741</b>	<b>אנשים פרטיים אחר - סה"כ</b>
24,716	60	6,408	1,530	1,544	2,794	3,310	6,357	2,713	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
337	2	35	64	45	57	48	67	19	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
89	-	58	6	3	5	5	11	1	בפיגור 30-89 יום
25	-	15	1	-	3	2	4	-	בפיגור מעל 90 יום
59	1	9	7	3	5	10	16	8	אשראי שאינו צובר
<b>281,939</b>	<b>801</b>	<b>25,296</b>	<b>81,390</b>	<b>25,205</b>	<b>25,250</b>	<b>39,476</b>	<b>57,669</b>	<b>26,852</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
									<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
<b>3,518</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>407</b>	<b>399</b>	<b>534</b>	<b>814</b>	<b>543</b>	<b>821</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל</b>
3,449	-	-	407	399	534	781	507	821	אשראי לא בעייתי
63	-	-	-	-	-	33	30	-	אשראי בעייתי צובר
6	-	-	-	-	-	-	6	-	אשראי שאינו צובר
<b>285,457</b>	<b>801</b>	<b>25,296</b>	<b>81,797</b>	<b>25,604</b>	<b>25,784</b>	<b>40,290</b>	<b>58,212</b>	<b>27,673</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות<sup>(4)</sup> לא צוברים

ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים <sup>(4)</sup>	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה <sup>(4)</sup>	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה <sup>(2)(4)</sup>	
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
2	443	262	-	36	262	בינוי ונדל"ן
4	1,380	872	200	196	672	מסחרי - אחר
<b>6</b>	<b>1,823</b>	<b>1,134</b>	<b>200</b>	<b>232</b>	<b>934</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	1,848	1,506	-	75	1,506	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	85	53	4	45	49	אנשים פרטיים - אחר
<b>8</b>	<b>3,756</b>	<b>2,693</b>	<b>204</b>	<b>352</b>	<b>2,489</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
-	81	12	-	1	12	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>8</b>	<b>3,837</b>	<b>2,705</b>	<b>204</b>	<b>353</b>	<b>2,501</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>מזה:</b>
	1,814	1,047	190	224	857	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	113	59	10	2	49	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	1,910	1,599	4	127	1,595	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 39 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 הינה 2,641 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות<sup>(4)</sup> לא צוברים - המשך

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים <sup>(1)</sup>	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה <sup>(2)(4)</sup>	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
7	372	244	13	26	231	בינוי ונדל"ן
3	1,131	830	60	235	770	מסחרי - אחר
<b>10</b>	<b>1,503</b>	<b>1,074</b>	<b>73</b>	<b>261</b>	<b>1,001</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	1,564	1,472	-	73	1,472	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(4)</sup>
4	66	59	7	17	52	אנשים פרטיים - אחר
<b>14</b>	<b>3,133</b>	<b>2,605</b>	<b>80</b>	<b>351</b>	<b>2,525</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	6	-	-	6	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
<b>14</b>	<b>3,133</b>	<b>2,611</b>	<b>80</b>	<b>351</b>	<b>2,531</b>	<b>סך הכל</b>
						מזה:
	1,387	990	64	253	926	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	149	28	16	1	12	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	1,597	1,593	-	97	1,593	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב ביכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

(4) סווג מחדש

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 46 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 הינה 1,981 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות<sup>(4)</sup> לא צוברים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים <sup>(4)</sup>	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה <sup>(4)</sup>	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה <sup>(2)(4)</sup>	
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
						בינוי ונדל"ן
23	435	258	1	36	257	
11	1,196	924	17	162	907	מסחרי - אחר
<b>34</b>	<b>1,631</b>	<b>1,182</b>	<b>18</b>	<b>198</b>	<b>1,164</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	1,448	1,329	-	67	1,329	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
5	75	55	4	42	51	אנשים פרטיים - אחר
<b>39</b>	<b>3,154</b>	<b>2,566</b>	<b>22</b>	<b>307</b>	<b>2,544</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
						<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	67	11	-	1	11	
<b>39</b>	<b>3,221</b>	<b>2,577</b>	<b>22</b>	<b>308</b>	<b>2,555</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>מזה:</b>
	1,601	1,086	9	191	1,077	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	127	83	9	6	74	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
	1,493	1,408	4	111	1,404	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 134 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 הינה 2,697 מיליוני שקלים חדשים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר <sup>(4)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(4)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(4)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)</b>				
				<b>פעילות לווים בישראל</b>
				<b>ציבור - מסחרי</b>
35	1	-	-	בינוי ונדל"ן 34
163	23	-	-	מסחרי - אחר 140
<b>198</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל מסחרי 174</b>
37	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 37
56	21	-	-	אנשים פרטיים - אחר 35
<b>291</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 246</b>
				<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ -</b>
<b>291</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל 246</b>
<b>31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)</b>				
				<b>פעילות לווים בישראל</b>
				<b>ציבור - מסחרי</b>
59	10	-	-	בינוי ונדל"ן 49
121	10	-	-	מסחרי - אחר 111
<b>180</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל מסחרי 160</b>
27	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(2)</sup> 27
72	34	-	-	אנשים פרטיים - אחר 38
<b>279</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 225</b>
				<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ -</b>
<b>279</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל 225</b>

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) סווג מחדש.

ליום 31 במרץ 2023, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 284 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים. ליום 31 במרץ 2022 סך של 279 מיליוני שקלים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר <sup>(4)</sup> של 90 ימים או יותר	צובר <sup>(4)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(4)</sup> לא בפיגור	סך הכל
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
				40
			1	41
			17	150
			<b>18</b>	<b>191</b>
				36
				34
			<b>42</b>	<b>285</b>
				36
				34
			<b>42</b>	<b>243</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
				-
				-
			<b>42</b>	<b>285</b>

(4) צובר הכנסות ריבית.

ליום 31 בדצמבר 2022, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 275 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
						בינוי ונדל"ן
2	2	16	-	-	9	
3	5	100	25	25	116	מסחרי - אחר
<b>5</b>	<b>7</b>	<b>116</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>125</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
2	2	15	1	1	12	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(1)</sup>
8	8	240	8	8	204	אנשים פרטיים - אחר
<b>15</b>	<b>17</b>	<b>371</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>341</b>	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	
<b>15</b>	<b>17</b>	<b>371</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>341</b>	<b>סך הכל</b>

(1) סווג מחדש.

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(1)</sup>				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום				
31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)		31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	
				פעילות לווים בישראל
				ציבור - מסחרי
				בינוי ונדל"ן
-	7	1	5	
8	35	1	12	מסחרי - אחר
<b>8</b>	<b>42</b>	<b>2</b>	<b>17</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	3	88	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(2)</sup>
-	96	-	62	אנשים פרטיים - אחר
<b>8</b>	<b>138</b>	<b>5</b>	<b>167</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
				פעילות לווים בחוץ לארץ
				סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	
<b>8</b>	<b>138</b>	<b>5</b>	<b>167</b>	<b>סך הכל</b>

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

(2) סווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. אשראי לציבור

ג.2. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

סך הכול	בפיגור מעל 7 שנים		בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים		בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים		בפיגור מעל 180 ימים עד שנה		בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים		אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
	7 שנים	7 שנים	5 שנים ועד 7 שנים	3 שנים ועד 5 שנים	שנה ועד 3 שנים	עד שנה	עד 180 ימים	עד 90 ימים				
<b>ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)</b>												
1,146	12	20	43	195	158	92	626					מסחרי
1,506	22	14	31	159	314	694	272					הלוואות לדיור
53	3	-	2	7	4	6	31					אנשים פרטיים - אחר
<b>2,705</b>	<b>37</b>	<b>34</b>	<b>76</b>	<b>361</b>	<b>476</b>	<b>792</b>	<b>929</b>					<b>סך הכל</b>
<b>ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)</b>												
1,080	19	23	50	188	132	119	549					מסחרי
1,472	18	19	30	225	497	441	242					הלוואות לדיור <sup>(4)</sup>
59	-	-	2	7	9	3	38					אנשים פרטיים - אחר
<b>2,611</b>	<b>37</b>	<b>42</b>	<b>82</b>	<b>420</b>	<b>638</b>	<b>563</b>	<b>829</b>					<b>סך הכל</b>
<b>ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)</b>												
1,193	11	20	52	153	173	99	685					מסחרי
1,329	28	13	31	173	403	441	240					הלוואות לדיור
55	2	-	2	8	3	6	34					אנשים פרטיים - אחר
<b>2,577</b>	<b>41</b>	<b>33</b>	<b>85</b>	<b>334</b>	<b>579</b>	<b>546</b>	<b>959</b>					<b>סך הכל</b>

(1) סווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(1)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור			
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
3,085	78,448	3,572	124,869	60% עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,778	46,031	841	73,540	מעל 60%	
5,868	328	4	492		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>11,731</b>	<b>124,807</b>	<b>4,417</b>	<b>198,901</b>		<b>סך הכל</b>

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור			
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
4,302	73,700	3,319	116,405	60% עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
4,613	41,219	785	65,873	מעל 60%	
12,039	237	4	338		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>20,954</b>	<b>115,156</b>	<b>4,108</b>	<b>182,616</b>		<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור			
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
3,012	77,040	3,510	122,818	60% עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,009	46,908	836	73,537	מעל 60%	
5,401	327	3	485		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>11,422</b>	<b>124,275</b>	<b>4,349</b>	<b>196,840</b>		<b>סך הכל</b>

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

##### 1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023						
סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(4)</sup>			סיכון אשראי לציבור שנמכר			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	יתרה לסיוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי	סיכון אשראי	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
מזה:	חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	שנרכש <sup>(3)</sup>		מזה:	חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	
אשראי בעייתי	בתקופה	בתקופה		אשראי בעייתי	בתקופה	
-	-	-	-	-	-	25
-	-	-	5,550	-	-	-
-	-	708	-	-	-	-
-	-	708	5,550	-	-	25
						מסחרי אחר
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022						
סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(4)</sup>			סיכון אשראי לציבור שנמכר			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	יתרה לסיוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי	סיכון אשראי	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
מזה:	חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	שנרכש <sup>(3)</sup>		מזה:	חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	
אשראי בעייתי	בתקופה	בתקופה		אשראי בעייתי	בתקופה	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	4,271	-	-	-
-	-	582	-	-	-	-
-	-	582	4,271	-	-	-
						מסחרי אחר
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						
סיכון אשראי לציבור שנרכש <sup>(4)</sup>			סיכון אשראי לציבור שנמכר			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	יתרה לסיוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי	סיכון אשראי	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
מזה:	חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	שנרכש <sup>(3)</sup>		מזה:	חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	
אשראי בעייתי	בתקופה	בתקופה		אשראי בעייתי	בתקופה	
-	-	191	-	-	50	3
-	-	-	5,720	-	-	1,899
-	-	2,115	-	8	-	1
-	-	2,306	5,720	8	50	1,903
						מסחרי אחר
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>

(1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(3) מזה: הלוואות בשיעור של כ-10% מההוות הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה - המשך

#### 2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

ליום 31 במרץ 2023					
עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים <sup>(2)</sup>		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזוני <sup>(1)</sup>	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני <sup>(1)</sup>	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני <sup>(1)</sup>	אשראי לציבור
<b>בלתי מבוקר</b>					
101	581	-	1,884	-	1,630
695	2,098	2,702	7,573	2,709	3,358
<b>796</b>	<b>2,679</b>	<b>2,702</b>	<b>9,457</b>	<b>2,709</b>	<b>4,988</b>
					בינוי ונדל"ן
					מסחרי אחר
					<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>

31 במרץ 2022					
עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים <sup>(2)</sup>		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזוני <sup>(1)</sup>	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני <sup>(1)</sup>	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני <sup>(1)</sup>	אשראי לציבור
<b>בלתי מבוקר</b>					
-	-	-	394	1	342
536	708	1,098	5,831	660	2,138
<b>536</b>	<b>708</b>	<b>1,098</b>	<b>6,225</b>	<b>661</b>	<b>2,480</b>
					בינוי ונדל"ן
					מסחרי אחר
					<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>

31 בדצמבר 2022					
עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים <sup>(2)</sup>		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזוני <sup>(1)</sup>	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני <sup>(1)</sup>	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני <sup>(1)</sup>	אשראי לציבור
<b>מבוקר</b>					
108	572	-	1,884	1	1,635
552	2,086	2,671	6,889	2,534	2,757
<b>660</b>	<b>2,658</b>	<b>2,671</b>	<b>8,773</b>	<b>2,535</b>	<b>4,392</b>
					בינוי ונדל"ן
					מסחרי אחר
					<b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b>

(1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(2) לא כולל עסקאות סינדיקציה שיזמו האחרים להענקת אשראי לממשלות זרות, בהיקף של 653 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2023 (ליום 31 במרץ 2022 - 352 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2022 - 274 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

#### יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר		31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ	
2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
הפרשה להפסדי אשראי				יתרה <sup>(1)</sup>			
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
23	23	29	21,772	20,993	23,762		
10	10	7	19,069	17,666	17,529		
35	32	24	21,029	32,559	21,602 <sup>(3)</sup>		
11	7	12	11,730	10,991	11,761		
2	1	1	8,122	9,747	8,872		
101	88	70	12,881	10,999	12,451		
36	38	36	3,531	3,296	3,588		
2	14	2	315	617	405		

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן<sup>(3)</sup>
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות<sup>(2)</sup>
- ערבויות להבטחת אשראי
- אשראי תעודות

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 46 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2022 וב-31 בדצמבר 2022 סך של 85 מיליוני שקלים חדשים ו-70 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).
- (3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	מטבע ישראלי		במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	סך הכל	
	לא צמוד	צמוד מדד	ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים								
<b>נכסים</b>													
מזומנים ופיקדונות בבנקים	71,081	-	18,598	417	144	-	90,240						
ניירות ערך	8,708	4,605	5,135	419	-	481	19,348						
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	-	15	-	-	-	-	15						
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>	217,756	78,230	9,087	4,622	2,624	-	312,319						
אשראי לממשלות	6	-	236	289	-	-	531						
השקעות בחברות כלולות	120	-	-	-	-	73	193						
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,399	1,399						
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	170	170						
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,901	144	3,135	978	99	-	6,257						
נכסים אחרים	2,089	250	376	13	28	882	3,638						
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>301,661</b>	<b>83,244</b>	<b>36,567</b>	<b>6,738</b>	<b>2,895</b>	<b>3,005</b>	<b>434,110</b>						
<b>התחייבויות</b>													
פיקדונות הציבור	258,079	24,287	56,551	6,560	2,992	-	348,469						
פיקדונות מבנקים	5,288	-	1,716	243	37	-	7,284						
פיקדונות הממשלה	16	2	14	-	-	-	32						
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	6,520	25,887	2,201	-	-	-	34,608						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,001	177	3,042	684	84	-	5,988						
התחייבויות אחרות	7,766	2,842	281	10	46	802	11,747						
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>279,670</b>	<b>53,195</b>	<b>63,805</b>	<b>7,497</b>	<b>3,159</b>	<b>802</b>	<b>408,128</b>						
<b>הפרש</b>	<b>21,991</b>	<b>30,049</b>	<b>(27,238)</b>	<b>(759)</b>	<b>(264)</b>	<b>2,203</b>	<b>25,982</b>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>													
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	1,060	(1,060)	-	-	-	-	-						
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>													
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(27,155)	(580)	27,167	321	247	-	-						
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(584)	-	390	216	(22)	-	-						
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	29	-	(138)	124	(15)	-	-						
<b>סך הכל כללי</b>	<b>(4,659)</b>	<b>28,409</b>	<b>181</b>	<b>(98)</b>	<b>(54)</b>	<b>2,203</b>	<b>25,982</b>						
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(636)	-	513	150	(27)	-	-						
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	245	-	(94)	(114)	(37)	-	-						

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	מטבע ישראלי			מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	
<b>נכסים</b>							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	77,296	-	6,658	527	185	-	84,666
ניירות ערך	7,130	1,425	7,237	450	-	725	16,967
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	306	236	-	-	-	-	542
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>	199,482	71,054	7,007	3,410	1,964	-	282,917
אשראי לממשלות	78	-	253	126	-	-	457
השקעות בחברות כלולות	35	-	-	-	-	74	109
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,400	1,400
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	201	201
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,963	104	1,066	185	33	2	3,353
נכסים אחרים	2,036	408	181	1	37	770	3,433
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>288,326</b>	<b>73,227</b>	<b>22,402</b>	<b>4,699</b>	<b>2,219</b>	<b>3,172</b>	<b>394,045</b>
<b>התחייבויות</b>							
פיקדונות הציבור	235,628	22,733	46,204	5,521	2,567	-	312,653
פיקדונות מבנקים	5,429	-	1,261	142	18	-	6,850
פיקדונות הממשלה	43	2	21	-	-	-	66
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	7,024	27,087	1,934	-	-	-	36,045
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,022	182	572	135	27	2	2,940
התחייבויות אחרות	8,713	3,172	158	1	27	1,236	13,307
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>258,859</b>	<b>53,176</b>	<b>50,150</b>	<b>5,799</b>	<b>2,639</b>	<b>1,238</b>	<b>371,861</b>
<b>הפרש</b>	<b>29,467</b>	<b>20,051</b>	<b>(27,748)</b>	<b>(1,100)</b>	<b>(420)</b>	<b>1,934</b>	<b>22,184</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	2,088	(2,088)	-	-	-	-	-
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(28,835)	(711)	28,308	909	329	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(71)	-	(123)	204	(10)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	190	-	(179)	(11)	-	-	-
<b>סך הכל כללי</b>	<b>2,839</b>	<b>17,252</b>	<b>258</b>	<b>2</b>	<b>(101)</b>	<b>1,934</b>	<b>22,184</b>
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	266	-	(152)	(79)	(35)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(372)	-	226	124	22	-	-

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של אירו	ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
93,673	-	343	490	17,624	-	75,216	מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,144	652	-	414	4,935	2,498	6,645	ניירות ערך
315	-	-	-	-	46	269	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
307,472	-	2,400	4,687	8,733	76,228	215,424	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
318	-	-	113	198	-	7	אשראי לממשלות
127	92	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,503	1,503	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
178	178	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
5,789	-	229	825	3,025	115	1,595	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,773	872	30	8	301	255	2,307	נכסים אחרים
<b>428,292</b>	<b>3,297</b>	<b>3,002</b>	<b>6,537</b>	<b>34,816</b>	<b>79,142</b>	<b>301,498</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
344,514	-	2,945	5,916	53,475	21,767	260,411	פיקדונות הציבור
6,994	-	314	176	1,454	-	5,050	פיקדונות מבנקים
47	-	-	-	14	2	31	פיקדונות הממשלה
33,287	-	-	-	2,127	25,718	5,442	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,214	-	180	590	2,642	164	1,638	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,368	984	66	1	228	2,852	9,237	התחייבויות אחרות
<b>403,424</b>	<b>984</b>	<b>3,505</b>	<b>6,683</b>	<b>59,940</b>	<b>50,503</b>	<b>281,809</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>24,868</b>	<b>2,313</b>	<b>(503)</b>	<b>(146)</b>	<b>(25,124)</b>	<b>28,639</b>	<b>19,689</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(1,264)	1,264	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b> מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	532	(54)	24,129	(594)	(24,013)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b> מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(54)	122	1,115	-	(1,183)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(45)	40	41	-	(36)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>24,868</b>	<b>2,313</b>	<b>(70)</b>	<b>(38)</b>	<b>161</b>	<b>26,781</b>	<b>(4,279)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	11	20	1,825	-	(1,856)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(18)	(79)	(1,756)	-	1,853	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

#### א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
90,940	4,250	59,805	26,885	90,240	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,187	323	4,087	14,777	19,348	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
15	-	-	15	15	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
305,470	293,287 <sup>(5)</sup>	10,197	1,986	312,319	אשראי לציבור, נטו
529	529	-	-	531	אשראי לממשלות
193	193	-	-	193	השקעות בחברות כלולות
6,257	496 <sup>(2)</sup>	4,930	831	6,257	נכסים בגין מכשירים נגזרים
579	572	-	7	579	נכסים פיננסיים אחרים
<b>423,170</b>	<b>299,650</b>	<b>79,019</b>	<b>44,501</b>	<b>429,482<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
345,501	241,379 <sup>(5)</sup>	100,170	3,952	348,469	פיקדונות הציבור
7,511	6,860	651	-	7,284	פיקדונות מבנקים
30	30	-	-	32	פיקדונות הממשלה
32,785	2,955	-	29,830	34,608	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,988	635 <sup>(2)</sup>	4,523	830	5,988	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,020	3,991	1,660	1,369	7,026	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>398,835</b>	<b>255,850</b>	<b>107,004</b>	<b>35,981</b>	<b>403,407<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 106,788 מיליון שקלים חדשים ו- 118,594 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור נטו ובפקדונות הציבור בסך של 9 מיליון שקלים חדשים ובסך של 6 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
					<b>נכסים פיננסיים</b>
84,597	4,527	61,509	18,561	84,666	מזומנים ופיקדונות בבנקים
16,954	378	4,048	12,528	16,967	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
542	-	-	542	542	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
285,027	273,667 <sup>(5)</sup>	9,301	2,059	282,917	אשראי לציבור, נטו
457	457	-	-	457	אשראי לממשלות
109	109	-	-	109	השקעות בחברות כלולות
3,353	1,506 <sup>(2)</sup>	1,602	245	3,353	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,133	1,125	-	8	1,133	נכסים פיננסיים אחרים
<b>392,172</b>	<b>281,769</b>	<b>76,460</b>	<b>33,943</b>	<b>390,144<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
312,888	195,457	115,372	2,059	312,653	פיקדונות הציבור
6,850	5,964	886	-	6,850	פיקדונות מבנקים
66	66	-	-	66	פיקדונות הממשלה
36,788	1,454	2	35,332	36,045	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,940	1,150 <sup>(2)</sup>	1,542	248	2,940	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,718	6,310	1,830	1,578	9,719	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>369,250</b>	<b>210,401</b>	<b>119,632</b>	<b>39,217</b>	<b>368,273<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (3) מזה נכסים והתחייבויות בסך 95,076 מיליון שקלים חדשים ו-127,914 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.
- (4) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.
- (5)

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן
<b>נכסים פיננסיים</b>				
93,669	4,206	64,637	24,826	93,673
14,992	367	4,018	10,607	15,144
315	-	-	315	315
300,478	<sup>(5)</sup> 289,942	8,619	1,917	307,472
315	315	-	-	318
127	127	-	-	127
5,789	<sup>(2)</sup> 407	4,742	640	5,789
584	577	-	7	772
<b>416,269</b>	<b>295,941</b>	<b>82,016</b>	<b>38,312</b>	<b><sup>(4)</sup>423,610</b>
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
341,327	<sup>(5)</sup> 228,119	110,551	2,657	344,514
6,973	6,675	298	-	6,994
45	45	-	-	47
31,470	2,676	-	28,794	33,287
5,214	<sup>(2)</sup> 441	4,148	625	5,214
8,451	5,324	1,982	1,145	8,641
<b>393,480</b>	<b>243,280</b>	<b>116,979</b>	<b>33,221</b>	<b><sup>(4)</sup>398,697</b>
<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 102,730 מיליון שקלים חדשים ו-129,830 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור נטו ובפקדונות הציבור בסך של 9 מיליון שקלים חדשים ובסך של 7 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				איגרות חוב:
6,110	-	3,455	2,655	של ממשלת ישראל
1,388	-	-	1,388	של ממשלות זרות
417	9	38	370	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
272	-	261	11	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
56	-	55	1	מגובי נכסים (ABS)
856	2	85	769	של אחרים בישראל
203	3	4	196	של אחרים זרים
295	24	60	211	<b>מניות שאינן למסחר</b>
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
6,088	-	18	6,070	איגרות חוב של ממשלת ישראל
111	-	111	-	איגרות חוב של ממשלות זרות
1	-	-	1	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
22	-	-	22	איגרות חוב של אחרים בישראל
37	-	-	37	איגרות חוב של אחרים זרים
17	-	-	17	<b>מניות למסחר</b>
15	-	-	15	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
1,986	-	-	1,986	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				חוזי ריבית:
145	77	68	-	שקל מדד
1,853	3	1,850	-	אחר
3,475	411	2,989	75	חוזי מטבע חוץ
774	2	23	749	חוזים בגין מניות
10	3	-	7	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
9	9	-	-	<b>אחר</b>
<b>24,147</b>	<b>543</b>	<b>9,017</b>	<b>14,587</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
3,952	-	-	3,952	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				חוזי ריבית:
177	56	121	-	שקל מדד
1,535	60	1,475	-	אחר
3,486	504	2,908	74	חוזי מטבע חוץ
774	15	10	749	חוזים בגין מניות
16	-	9	7	חוזי סחורות ואחרים
1,369	-	-	1,369	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
6	6	-	-	<b>אחר</b>
<b>11,315</b>	<b>641</b>	<b>4,523</b>	<b>6,151</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(4) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
7,549	-	3,528	4,021	של ממשלת ישראל
3,681	-	-	3,681	של ממשלות זרות
397	-	22	375	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
210	23	178	9	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
35	-	35	-	מגובי נכסים (ABS)
682	22	147	513	של אחרים בישראל
234	3	19	212	של אחרים זרים
397	21	103	273	<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
770	-	16	754	איגרות חוב של ממשלת ישראל
6	-	-	6	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
30	-	-	30	איגרות חוב של אחרים בישראל
43	-	-	43	איגרות חוב של אחרים זרים
21	-	-	21	מניות
542	-	-	542	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
2,059	-	-	2,059	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
106	47	59	-	שקל מדד
730	24	706	-	אחר
1,935	1,047	813	75	חוזי מטבע חוץ
578	386	24	168	חוזים בגין מניות
4	2	-	2	חוזי סחורות ואחרים
8	-	-	8	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
8	8	-	-	<b>אחר</b>
<b>20,025</b>	<b>1,583</b>	<b>5,650</b>	<b>12,792</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
2,059	-	-	2,059	<b>פיקדונות בגין שאלות מלקוחות</b>
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
182	75	107	-	שקל מדד
743	83	660	-	אחר
1,795	943	775	77	חוזי מטבע חוץ
211	42	-	169	חוזים בגין מניות
9	7	-	2	חוזי סחורות ואחרים
1,578	-	-	1,578	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
9	9	-	-	<b>אחר</b>
<b>6,586</b>	<b>1,159</b>	<b>1,542</b>	<b>3,885</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(4) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
4,949	-	3,356	1,593	של ממשלת ישראל
1,330	-	-	1,330	של ממשלות זרות
383	-	9	374	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
262	-	252	10	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
55	-	55	-	מגובי נכסים (ABS)
838	11	147	680	של אחרים בישראל
217	3	9	205	של אחרים זרים
306	23	63	220	<b>מניות שאינן למסחר</b>
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
2,749	-	-	2,749	איגרות חוב של ממשלת ישראל
127	-	127	-	איגרות חוב של ממשלות זרות
1	-	-	1	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
25	-	-	25	איגרות חוב של אחרים בישראל
42	-	-	42	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	20	<b>מניות למסחר</b>
315	-	-	315	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
1,917	-	-	1,917	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				חוזי ריבית:
116	56	60	-	שקל מדד
2,001	3	1,998	-	אחר
2,998	307	2,632	59	חוזי מטבע חוץ
668	39	52	577	חוזים בגין מניות
6	2	-	4	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
9	9	-	-	<b>אחר</b>
<b>19,341</b>	<b>453</b>	<b>8,760</b>	<b>10,128</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
2,657	-	-	2,657	<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				חוזי ריבית:
164	61	103	-	שקל מדד
1,603	64	1,539	-	אחר
2,708	233	2,430	45	חוזי מטבע חוץ
725	83	66	576	חוזים בגין מניות
14	-	10	4	חוזי סחורות ואחרים
1,145	-	-	1,145	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
7	7	-	-	<b>אחר</b>
<b>9,023</b>	<b>448</b>	<b>4,148</b>	<b>4,427</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023		31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
(7)	59	59	-	-		אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
-	281	281	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022		31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
(2)	28	23	5	-		אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
7	307	307	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		31 בדצמבר 2022 (מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
(8)	83	83	-	-		אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
32	326	326	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2023	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>							שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2023	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022
									<b>נכסים</b>
									<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
									<b>איגרות חוב:</b>
-	9	-	9	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	2	-	-	(11)	-	-	(6)	8	11 של אחרים בישראל
-	3	-	-	-	-	-	-	-	3 של אחרים זרים
1	24	-	-	-	-	-	-	1	23 מניות שאינן למסחר
									<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
33	77	-	6	-	-	2	-	13	56 שקל מדד
3	3	-	-	(2)	-	-	-	2	3 אחר
198	411	-	-	(168)	-	166	-	106	307 חוזי מטבע חוץ
-	2	-	-	(30)	-	1	-	(8)	39 חוזים בגין מניות
-	3	-	-	-	-	-	-	1	2 חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	-	9 אחר
<b>235</b>	<b>543</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>(211)</b>	<b>-</b>	<b>169</b>	<b>(6)</b>	<b>123</b>	<b>453 סך כל הנכסים</b>
									<b>התחייבויות</b>
									<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
(2)	56	-	3	(19)	-	1	-	10	61 שקל מדד
(62)	60	-	-	-	-	-	-	(4)	64 אחר
(329)	504	-	-	(145)	-	257	-	159	233 חוזי מטבע חוץ
-	15	-	-	(71)	-	4	-	(1)	83 חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	-	-	-	-	-	(1)	7 אחר
<b>(393)</b>	<b>641</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>(235)</b>	<b>-</b>	<b>262</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>448 סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>					שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021		
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021
-	23	-	-	(3)	-	-	-	26
4	22	-	-	-	-	3	-	19
-	3	-	(9)	-	-	-	-	12
-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	21	-	-	-	-	-	6	15
24	47	11	(13)	-	1	-	9	39
5	24	-	(1)	-	4	-	(57)	78
386	1,047	-	(306)	-	520	-	115	718
-	386	-	(152)	-	25	-	90	423
-	2	-	-	-	-	-	-	2
-	8	-	-	-	-	-	1	7
<b>425</b>	<b>1,583</b>	<b>11</b>	<b>(481)</b>	<b>(3)</b>	<b>550</b>	<b>3</b>	<b>164</b>	<b>1,339</b>
<b>סך כל הנכסים</b>								
<b>התחייבויות</b>								
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>								
חוזי ריבית:								
(37)	75	8	(10)	-	3	-	28	46
(41)	83	-	(1)	-	2	-	(35)	117
(598)	943	-	(480)	-	534	-	224	665
-	42	-	(11)	-	40	-	1	12
-	7	-	-	-	-	-	7	-
-	9	-	-	-	-	-	9	-
<b>(676)</b>	<b>1,159</b>	<b>8</b>	<b>(502)</b>	<b>-</b>	<b>579</b>	<b>-</b>	<b>234</b>	<b>840</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>								

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
										<b>איגרות חוב:</b>
-	-	(26)	-	-	(3)	-	-	3	26	של מוסדות פיננסיים זרים
3	11	(8)	-	(4)	-	-	-	4	19	של אחרים בישראל
-	3	-	-	(9)	-	-	-	-	12	של אחרים זרים
(2)	23	-	-	-	-	6	-	2	15	<b>מניות שאינן למסחר</b>
										<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
										שקל מדד
23	56	-	18	(19)	-	9	-	9	39	אחר
2	3	-	-	(3)	-	37	-	(109)	78	
162	307	(3)	(1)	(2,475)	-	1,952	-	116	718	חוזי מטבע חוץ
-	39	-	-	(471)	-	35	-	52	423	חוזים בגין מניות
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	(1)	-	-	-	-	3	7	אחר
<b>188</b>	<b>453</b>	<b>(37)</b>	<b>16</b>	<b>(2,981)</b>	<b>(3)</b>	<b>2,039</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>1,339</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
										<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
										שקל מדד
(2)	61	-	34	(54)	-	5	-	30	46	אחר
(66)	64	-	-	(2)	-	7	-	(58)	117	
(99)	233	-	-	(2,100)	-	1,151	-	517	665	חוזי מטבע חוץ
-	83	-	-	(128)	-	149	-	50	12	חוזים בגין מניות
-	7	-	(3)	-	-	-	-	10	-	אחר
<b>(167)</b>	<b>448</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>(2,284)</b>	<b>-</b>	<b>1,312</b>	<b>-</b>	<b>549</b>	<b>840</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2023	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	24	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
48,939.79	48,939.79	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	9	איגרות חוב של אחרים בישראל
13.30	13.30	מחיר	השווי הנכסי הנקי	2	איגרות חוב של אחרים זרים
23.63	15.00-62.10	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
2.82%	0.17%-3.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	34	שקל מדד
89.06%	38.71%-170.65%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	1	חוזים בגין מניות
2.16%	0.30%-3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	470	אחר
2.84%	2.70%-3.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	55	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.84%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	586	חוזי ריבית - שקל מדד
					אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	21	איגרות חוב של אחרים בישראל
16.18	5.60-59.06	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	2	איגרות חוב של אחרים זרים
63.50	63.50	מחיר	השווי הנכסי הנקי	10	ניירות ערך למסחר
24.47	15.00-72.50	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	איגרות חוב של אחרים בישראל
7.54	7.54	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	2	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.94%	0.13%-3.40%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	25	שקל מדד
		איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	39	מטבע חוץ
117.26%	30.35% - 121.83%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	1	חוזים בגין מניות
1.77%	0.30%-2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,449	אחר
2.78%	2.65% - 3.34%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	52	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.67%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,107	חוזי ריבית - שקל מדד
					אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	23	איגרות חוב של אחרים בישראל
			מודל NAV - שיטת		
63.50	63.50	מחיר	השווי הנכסי הנקי	11	איגרות חוב של אחרים זרים
24.25	15.00-72.25	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
2.61%	2.36%-2.72%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	23	שקל מדד
2.19%	0.30%-3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	393	אחר
2.55%	2.36%-2.72%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	60	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.84%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	388	חוזי ריבית - שקל מדד
					אחר

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

### ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

### ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 31 במרץ 2023, 31 במרץ 2022 ו-31 בדצמבר 2022 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

**ביאור 16 – אירועים לאחר תאריך המאזן**

- ביום 16 במאי 2023, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 410.1 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 30% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2023. זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ועל מנת לאפשר את המשך הצמיחה העתידית של הבנק, גם בשים לב לאי-הוודאות ביחס להתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1593.5% מההון המונפק, דהיינו 159.35 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 24 במאי 2023 ויום התשלום הינו 1 ביוני 2023. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המורים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השני של שנת 2023.
  - ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, וכן גם מאגרים של כתבי אופציה להנפקה בשתי מנות שנתיות נוספות לשנים 2022 ו-2023 (להלן: "המתאר"). לפרטים נוספים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים לשנת 2021.
    - ביום 3 במאי 2023, לאחר תאריך המאזן, אישר הדירקטוריון לאחר אישורה של ועדת התגמול, להקצות כתבי אופציה בהתאם למתאר, עבור שנת 2023, למנהל הכללי, לנושאי משרה בבנק, לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק כמפורט להלן:
      - תוכנית אופציות 1 - עד 35,355 כתבי אופציה 1 שיוענקו למנהל הכללי של הבנק, והניתנים למימוש עד ל-9,049 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.
      - תוכנית אופציות א' - עד 300,809 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שמונה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-76,995 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
      - תוכנית אופציות ב' - עד 135,709 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-34,736 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
      - תוכנית אופציות ג' - עד 554,600 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד תשעה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-141,955 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
      - תוכנית אופציות ד' - עד 903,975 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים ואחד מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-231,380 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
      - תוכנית אופציות ה' - עד 1,512,950 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושלושה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, וכן לעד עשרים ואחד מנהלים בחברות הבת של הבנק והניתנים למימוש עד ל-387,252 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו לגבי כל אחת מהן במתאר, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספית הגלום בכתבי האופציה האמורים, ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 154.40 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.
- במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.
- כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנה וחצי ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.
- כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ (1) יום ההנפקה (2) מיום 1 באפריל 2026, ו- (3) 1 באפריל 2027 וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.
- כתבי האופציה שיונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.
- זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ייחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.



**ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן - המשך**

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים, כמפורט במתאר:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שיונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן - "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה, הכל כמפורט במתאר.
- זכאותם של ניצעים לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים בלבד. זכאותם של ניצעים לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.3 במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, ויחס פקדונות ליבה.

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 114.88 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור הדיסקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדיסקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדיסקטוריון להנפקת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום אישור הדיסקטוריון להנפקת כתבי האופציה, הינו כדלקמן:

- כתבי אופציה 1	- כ-16.21 שקלים חדשים
- כתבי אופציה א'	- כ-16.01 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ב'	- כ-16.01 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ג'	- כ-16.00 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ד' ו-ה'	- כ-16.97 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-57 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2023 ועד לתום השנה. האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

# בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2023

## תוכן עניינים

172	הדירקטוריון וההנהלה
172	המבקרת הפנימית
172	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
172	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
174	דירוג האשראי של הבנק
174	מגזרי פעילות

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2023

## ממשל תאגידי

### הדירקטוריון והנהלה

#### הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 קיים דירקטוריון הבנק 4 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, ברבעון זה התקיימו 15 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-2 השתלמויות של דירקטורים.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון.

#### חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

גברת מיטל הרוש, אשר כיהנה כמנהלת מרחב LIVE וסקטור בנקאות ישירה בבנק ב-7 השנים האחרונות, מונתה כסמנכ"לית ומנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבים, החל מיום 1 באפריל 2023, במקומו של מר ניסן לוי, שסיים את תפקידו.

מר עופר הורביץ, אשר כיהן כמזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק ב-3 השנים האחרונות, מונה כסמנכ"ל ומנהל חטיבת בקרת סיכונים, החל מיום 1 באפריל 2023, במקומו של מר דורון קלאוזנר, שסיים את תפקידו.

מר מיכה ארגמן, אשר כיהן כסגן מנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול בבנק ב-3 השנים האחרונות, מונה כחבר הנהלה ומנהל מערך תפעול בנקאי, החל מיום 1 באפריל 2023.

מר טל בן-ארי, אשר כיהן כסמנכ"ל ומנהל האגף הפיננסי בבנק אגוד ב-6 השנים האחרונות, מונה כחבר הנהלה ומנהל מערך פרויקטים חוצי ארגון, החל מיום 1 באפריל 2023.

מר חנן קיקוזשילי, אשר כיהן כסגן מזכיר הבנק ב-3 השנים האחרונות, מונה כמזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק, החל מיום 1 באפריל 2023, במקומו של מר עופר הורביץ, שמונה לתפקיד מנהל חטיבת בקרת סיכונים.

### המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2022.

בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

### עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

### חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

#### חוקים ותקנות

##### תקנות הבנקאות (רישוי)(בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023

ביום 30 בינואר 2023, אישרה ועדת הכספים את תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023, שעדכנו בין היתר את הגדרת בנק בעל היקף פעילות רחב, באופן שתחול על הבנק.

בהתאם לתקנות, הבנק יידרש לצמצם את היקף המסגרות בכרטיסי אשראי בכ-25% החל מיום 31 בינואר 2027 ועד ליום 31 בינואר 2030, וזאת בהשוואה להיקף המסגרות הרלוונטיות (מסגרות מעל 10,000 שקלים חדשים) בכרטיסי אשראי כפי שהיו ב-2015. שר האוצר הודיע, כי בכוונתו לבטל את המגבלה האמורה, במסגרת חוק ההסדרים הקרוב.

בנוסף, החל מיום 31 בינואר 2026, נתח ההנפקה של חברת כרטיסי אשראי עם בנק בודד בכרטיסים חדשים לא יעלה על 52%. זאת למשך 3 שנים.

#### הפיקוח על הבנקים

##### חוזרים והוראות דיווח לציבור

##### יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 24 בפברואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 (יישום תקן בנקאות פתוחה). החוזר מתאר את התפתחות הבנקאות הפתוחה בעולם והסטנדרטים שגובשו ומפרט את גיבוש החקיקה בישראל שהוביל את הפיקוח על הבנקים לקדם פרויקט בנקאות פתוחה ולקבוע הוראה בנושא. ההוראה כוללת הנחיות לגבי יישום התקן של בנקאות פתוחה, כללים לרמת שירות והסכמת לקוח והנחיות לגבי ארכיטקטורה ואבטחת מידע. ההוראה חלה על הבנקים וחברות כרטיסי אשראי בפעילותם בישראל ביחס לחשבונות של יחידים. ההוראה קובעת גם הנחיות לגבי ממשל תאגידי ובכלל זה מפרטת את תחומי האחריות של הדירקטוריון והנהלה הבכירה בגיבוש מדיניות, הקצאת משאבים נאותים ופיקוח על יישום

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהול

ליום 31 במרץ 2022

המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה. תחילתה של ההוראה ביום 31 בדצמבר 2020, למעט מידע אודות כרטיסי חיוב שמועד תחילתו ביום 1 ביולי 2021 ומידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך שיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מעודכנים להוראה מספר 368. מועד התחולה של ההוראה עודכן ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב עודכן ליום 10 באוקטובר 2021 ותחילתו של מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך עודכן ליום 31 במרץ 2022.

ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל חוזר אשר דוחה במספר חודשים את היישום המתוכנן כדי לאפשר התייחסות נאותה לסוגיות שונות שעלו במהלך ההערכות ליישום ומתוך רצון לבסס את המערכת של הבנקאות הפתוחה. שלב 2 נדחה ליום 31 בינואר 2022 (לעומת 10 באוקטובר 2021) ושלב 3 נדחה ליום 31 במאי 2022 (לעומת 31 במרץ 2022). הדחייה תאפשר למערכת הבנקאית לייצב את השירותים במערכת על מנת שזמינות המערכת תהיה איתנה והשירותים בה יענו על דרישות השוק.

ביום 17 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המעדכן את מועדי התחילה של החובה ליתן גישה למידע אודות פעילות של לקוח בכרטיסי חיוב, ושל החובה ליתן גישה לחשבון העובר ושב של לקוח לצורך ייזום תשלומים כפי שנקבע בהוראה. לחוות הזמנים למתן גישה למידע אודות אשראי ופיקדונות הותאמו לאלו הקבועים בחוק. תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב וייזום תשלומים עודכן ליום 31 במרץ 2022 ותחילתו של מידע אודות אשראי, חסכונות ופיקדונות עודכן ליום 31 באוקטובר 2022.

ביום 23 בפברואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה כך שתתאים להוראות שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי. תחילתה של ההוראה ביום כניסת החוק לתוקף ובהתאם למועדים הקבועים בו. החל מיום 30 ביוני 2023 לא יחול פרק ח' בהוראה 367 ביחס לחשבונות יחידים וימשיך להתקיים לשירותי ריכוז מידע ללקוחות שהם תאגידיים עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ביום 15 במאי 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה 368 וקובע הוראות בנושא איסור קבלת טובות הנאה ומוסיף סעיף 57 ב בהוראה, בהתאם לסמכות המפקח לפי חוק שירות מידע פיננסי, כמו גם תיקונים בגוף הסטנדרט עצמו. מועד תחילתו של סעיף 257 להוראה ביום תחילת חוק שירות מידע פיננסי (נכון למועד פרסום זה - 14 ביוני 2022).

ביום 24 ביולי 2022 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא יישום חוק שירות מידע פיננסי והתקן לבנקאות פתוחה. החוזר מדגיש כי התאגידיים הבנקאיים מחויבים לפעול כמקורות מידע ובעתיד כנותני שירות מידע פיננסי ולוודא כי תהליכי העבודה כוללים לכל הפחות מדיניות לרמת שירות, יישום בקרות לרמת זמינות וזמני תגובה, שלמות ואיכות המידע, יישום הוראות רגולציה במסגרת ועדה פנימית ייעודית לנושא וקיום תהליכי ביקורת פנימית. המכתב מבקש לבחון את תהליכי ההסמכה ולוודא שתקלות המתקבלות ביחס לשירות או זמינות מטופלות בזמן סביר. הבנק נערך למענה ויישום ההנחיות במכתב זה.

ביום 22 בינואר 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה 368 וקובע הוראות בין היתר, בנוגע למתן גישה למידע אודות ניירות ערך, רמת שירות, אופן השימוש בסרטיפיקט ומתן אישור לפעול כיוזם תשלומים. תחילת התיקונים בחוזר הינו יום פרסום החוזר למעט, מועד הצגת המידע אודות ניירות ערך שנקבע ליום 14 ביוני 2023, ולמעט התיקונים לאופן טיפול בתקלות, זמני תגובה ורמת שירות שנקבע ליום 30 ביוני 2023.

ביום 9 בפברואר 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה אשר מתקנת את הוראת דיווח 868 "דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה", כך שתאפשר לפיקוח על הבנקים לעקוב אחר אופי והיקף הפעילות בבנקאות הפתוחה בישראל. תחילת התיקונים להוראה זו החל מיום 1 בינואר 2023, בהקלות המפורטות בחוזר.

הבנק נערך ליישום החוזר. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### ניהול סיכונים

ביום 26 בפברואר 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול סיכונים (תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 310). התיקון עוסק במעורבותם של תאגידיים בבנקאיים וסולקים בפעילויות הקשורות לנכסים קריפטוגרפיים, נוספה חובה בתהליך אישור מוצר חדש לבחון את עמידת המוצר החדש בדרישות החוקים והתקנות הרלוונטיים. נוספה הגדרת המונח "נכס קריפטוגרפי" והחובה לדווח בכתב למפקח על הבנקים לפני תחילת פעילות הקשורה לנכסים מסוג זה. מועד תחילת התיקון ממועד פרסומו.

הבנק מיישם את ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביום 26 בפברואר 2023 מפרסם המפקח על הבנקים מכתב בנושא "עיסוק בנכסים קריפטוגרפיים פיננסיים" המפרט את הסיכונים המרכזיים העולים מפעילות בתחום הקריפטו ודרישה להחיל את התיקון להוראה 310 לגבי פעילות בתחום זה.

### פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון

ביום 26 במרץ 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות (תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 422). התיקון בא להבהיר מהם המקרים בהם לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים. תחולת ההוראה הורחבה כך שתחול גם על ניהול חשבון עובר ושב ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת, והורחבו שירותי התשלום הבסיסיים שנקבעו בהוראה. תחילת העדכון לפי חוזר זה שנה מיום פרסומו.

הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות

ביום 26 במרץ 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות (הוראת ניהול בנקאי תקין 501). הוראה זו הינה חלק ממהלך רוחבי מתוכנן של הפיקוח על הבנקים, לקבוע עקרונות וסטנדרטים בתחומי הצרכנות הבנקאית להתנהלות הוגנת של התאגידיים הבנקאיים עם לקוחותיהם. ההוראה מעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המערכת הבנקאית בערוצי השירות השונים וקובעת חובות בתחום הממשל התאגידי ותהליכי העבודה של התאגידיים הבנקאיים, על מנת לקדם תרבות ארגונית ששמה דגש על איכות וזמינות השירות והתמיכה הניתנים ללקוחות. במסגרת זו, נדרשים דירקטוריון והנהלת התאגידי הבנקאי לקבוע אסטרטגיה, מדיניות, תכניות ותהליכי עבודה אשר יבטיחו קידום של עמידת התאגידי הבנקאי בעקרונות שהוגדרו.

תחילת ההוראה לפי חוזר זה שנה מיום פרסומו, למעט סעיפים מסוימים שיכנסו לתוקף במועדים המצוינים בחוזר.

הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2023

### דירוג האשראי של הבנק

ביום 28 באוגוסט 2022 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדרוגים על ידי מדרוג Aa3.il באופק יציב.

ביום 26 ביולי 2022 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על AAA.il, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "אשר הדירוג של מזרחי טפחות משקף את השקפתנו כי הבנק ימשיך להינות ממעמדו המוביל בתחום האשראי למשכנתאות ומהכלכלה האיתנה".

כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדרוגים על ידי מעלות-AAA.il. ביום 22 בדצמבר 2022 אישרה חברת הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) בדירוג A, באופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמה של F1+, וכן אישרה את כתבי ההתחייבות הנדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים בדרוג BBB.

ביום 2 במאי 2023 דירגה לראשונה Fitch את הבנק בקטגוריית דירוג חדשה - דירוג ללא תמיכה ממשלתית (xgs, ex-government support rating) וזאת בהתאם למתודולוגיה חדשה המיושמת באופן גלובלי במגזר הבנקאות. לטווח ארוך (Long term IDR(xgs)) נקבע דירוג A-(xgs), ולטווח קצר (Short term IDR(xgs)) דירוג F2(xgs). לא חל שינוי בדירוג הבנק בקטגוריה הרגילה.

ביום 20 ביולי 2022 אישרה חברת הדירוג S&P Global Ratings (להלן: "S&P") את הדירוג לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) העומד על A-, ואת דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) העומד על A-2. אופק הדירוג חיובי. בנוסף, הסוכנות אישרה את הדירוג - BBB של סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2, אשר הונפקו על ידי הבנק ביום 7 באפריל 2021 בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים.

ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה חברת הדירוג Moody's Investors Services את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב".

### מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2022.

## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 31 במרץ 2023

### נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
% -ב			% -ב			
<b>נכסים נושאי ריבית</b>						
<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>						
4.49	<sup>(7)</sup> 2,998	266,952	6.31	<sup>(7)</sup> 4,736	300,365	בישראל
4.76	52	4,373	8.24	139	6,747	מחוץ לישראל
<b>4.50</b>	<b>3,050</b>	<b>271,325</b>	<b>6.35</b>	<b>4,875</b>	<b>307,112</b>	<b>סך הכל</b>
<b>אשראי לממשלה</b>						
2.28	2	351	3.56	3	337	בישראל
7.27	2	110	9.30	2	86	מחוץ לישראל
<b>3.47</b>	<b>4</b>	<b>461</b>	<b>4.73</b>	<b>5</b>	<b>423</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות בבנקים</b>						
0.19	1	2,059	3.19	23	2,888	בישראל
-	-	196	-	-	141	מחוץ לישראל
<b>0.18</b>	<b>1</b>	<b>2,255</b>	<b>3.04</b>	<b>23</b>	<b>3,029</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>						
0.11	22	79,431	3.21	547	68,066	בישראל
0.17	4	9,282	4.44	193	17,393	מחוץ לישראל
<b>0.12</b>	<b>26</b>	<b>88,713</b>	<b>3.46</b>	<b>740</b>	<b>85,459</b>	<b>סך הכל</b>
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>						
-	-	1,115	4.12	2	197	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	<b>1,115</b>	<b>4.12</b>	<b>2</b>	<b>197</b>	<b>סך הכל</b>
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>						
1.71	59	13,822	3.14	100	12,756	בישראל
0.87	2	918	4.96	14	1,128	מחוץ לישראל
<b>1.66</b>	<b>61</b>	<b>14,740</b>	<b>3.28</b>	<b>114</b>	<b>13,884</b>	<b>סך הכל</b>
<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>						
1.29	2	620	0.09	1	4,568	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
<b>1.29</b>	<b>2</b>	<b>620</b>	<b>0.09</b>	<b>1</b>	<b>4,568</b>	<b>סך הכל</b>
<b>3.32</b>	<b>3,144</b>	<b>379,229</b>	<b>5.56</b>	<b>5,760</b>	<b>414,672</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>
		4,054			4,235	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		4,243			8,440	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(6)</sup>
		<b>387,526</b>			<b>427,347</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>1.61</b>	<b>60</b>	<b>14,879</b>	<b>5.46</b>	<b>348</b>	<b>25,495</b>	<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>

ראה הערות להלן.



## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
						<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>
						<b>פיקדונות הציבור</b>
						בישראל
0.12	14	48,236	2.15	213	39,602	לפי דרישה
1.53	572	149,313	3.76	1,916	203,989	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	489	-	-	437	לפי דרישה
0.30	3	4,007	5.28	93	7,049	לזמן קצוב
<b>1.17</b>	<b>589</b>	<b>202,045</b>	<b>3.54</b>	<b>2,222</b>	<b>251,077</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות הממשלה</b>
						בישראל
-	-	60	-	-	76	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
		<b>60</b>			<b>76</b>	
						<b>פיקדונות מבנקים</b>
						בישראל
0.06	1	6,861	1.41	26	7,389	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
<b>0.06</b>	<b>1</b>	<b>6,861</b>	<b>1.41</b>	<b>26</b>	<b>7,389</b>	
						<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>
						בישראל
4.55	410	36,072	4.34	366	33,724	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
<b>4.55</b>	<b>410</b>	<b>36,072</b>	<b>4.34</b>	<b>366</b>	<b>33,724</b>	
						<b>התחייבויות אחרות</b>
						בישראל
-	-	927	-	-	6,383	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
		<b>927</b>			<b>6,383</b>	
<b>1.63</b>	<b>1,000</b>	<b>245,965</b>	<b>3.50</b>	<b>2,614</b>	<b>298,649</b>	<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>
		105,195			84,463	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		4,094			4,017	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		10,096			14,018	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>
		<b>365,350</b>			<b>401,147</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
		22,176			26,200	<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>
		<b>387,526</b>			<b>427,347</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>
<b>1.69</b>			<b>2.06</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>
						בישראל
2.29	2,087	364,350	2.97	2,891	389,177	מחוץ לישראל
1.53	57	14,879	4.00	255	25,495	<b>סך הכל</b>
<b>2.26</b>	<b>2,144</b>	<b>379,229</b>	<b>3.03</b>	<b>3,146</b>	<b>414,672</b>	
						<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>
<b>0.27</b>	<b>3</b>	<b>4,496</b>	<b>4.97</b>	<b>93</b>	<b>7,486</b>	

## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 31 במרץ 2023

### שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
% -ב-			% -ב-			
						<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>
2.43	1,655	271,881	5.18	3,775	291,279	סך נכסים נושאי ריבית
(0.42)	(167)	160,295	(2.82)	(1,456)	206,244	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>2.02</b>			<b>2.36</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>
7.12	1,341	75,298	6.87	1,397	81,281	סך נכסים נושאי ריבית
(5.70)	(773)	54,203	(5.30)	(612)	46,179	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.42</b>			<b>1.57</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>
2.05	88	17,171	5.78	240	16,617	סך נכסים נושאי ריבית
(0.85)	(57)	26,971	(4.68)	(453)	38,740	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.20</b>			<b>1.10</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>סך פעילות בישראל</b>
3.39	3,084	364,350	5.56	5,412	389,177	סך נכסים נושאי ריבית
(1.65)	(997)	241,469	(3.46)	(2,521)	291,163	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.73</b>			<b>2.10</b>			<b>פער הריבית</b>

# נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

ליום 31 במרץ 2023

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 גידול (קיטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>		
שנוי נטו	מחיר	כמות
<b>נכסים נושאי ריבית</b>		
<b>אשראי לציבור</b>		
1,738	1,211	527
87	38	49
<b>1,825</b>	<b>1,249</b>	<b>576</b>
<b>נכסים נושאי ריבית אחרים</b>		
590	655	(65)
201	109	92
<b>791</b>	<b>764</b>	<b>27</b>
<b>2,616</b>	<b>2,013</b>	<b>603</b>
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>		
<b>פיקדונות הציבור</b>		
1,543	1,141	402
90	53	37
<b>1,633</b>	<b>1,194</b>	<b>439</b>
<b>התחייבויות נושאות ריבית אחרות</b>		
(19)	(49)	30
-	-	-
<b>(19)</b>	<b>(49)</b>	<b>30</b>
<b>1,614</b>	<b>1,145</b>	<b>469</b>

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022, (נוספה) נכתה היתרה הממוצעת של (הפסדים) רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (632) מיליוני שקלים חדשים ו-(123) מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022, נכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 9 מיליוני שקלים חדשים ובסך 1 מיליוני שקלים חדשים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית וניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 113 ו-219 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 31 במרץ 2023 ו-2022, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	<b>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process</b> - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	<b>VAR</b> - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	<b>PD (Probability Of Default)</b> - ההסתברות באחוזים שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	<b>LGD (Loss Given Default)</b> - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	<b>באזל - באזל וו / באזל ווו</b> - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	<b>EVE - Economic Value of Equity</b> - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	<b>הגישה הסטנדרטית</b> - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	<b>הון פיקוחי (הון כולל)</b> - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	<b>יחס הון מזערי</b> - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	<b>כתבי התחייבות נדחים</b> - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	<b>מבחי מצוקה (קיצון)</b> - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	<b>מסמך הסיכונים</b> - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	<b>נדבך 2</b> - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	<b>נדבך 3</b> - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	<b>נכסי סיכון</b> - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	<b>סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment</b> - CVA הינו המרכיב בשווי הון של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההון של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	<b>סיכון אשראי של צד נגדי</b> - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	<b>שיעור המימון (LTV)</b> - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

### מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

<b>א</b>	<b>אשראי חוץ מאזני</b> - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	<b>איגרות חוב</b> - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים.
<b>ח</b>	<b>חבות</b> - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. <b>חוב שגבייתו מותנת בביטחון</b> - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. <b>חוב בארגון מחדש</b> - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו). <b>חוב בהשגחה מיוחדת</b> - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב. <b>חוב נחות</b> - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים. <b>חוב שאינו צובר</b> - חוב הנבחן על בסיס פרטני ואשר צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו ותשלומי קרן וריבית לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב הנבחן על בסיס פרטני יסווג כלא צובר בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים רצופים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. חוב לא צובר ייחשב גם חוב אשר תנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי. <b>חובות בעייתיים</b> - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
<b>י</b>	<b>יתרת חוב רשומה</b> - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי כסום החוב שנמחק חשבונאית.
<b>מ</b>	<b>מכשיר פיננסי</b> - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. <b>משך חיים ממוצע</b> - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
<b>נ</b>	<b>נגזר</b> - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.
<b>ס</b>	<b>סינדיקציה</b> - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
<b>ש</b>	<b>שוק פעיל</b> - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

### מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

<b>ABC</b>	<b>FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act</b> - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית). <b>LCR - Liquidity coverage ratio</b> - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.
------------	---

# מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2023

אינדקס

**ג**  
 נגזרים.....18, 22, 25, 41, 44, 62, 110, 113, 116, 117, 118, 119,  
 120, 121, 122, 123, 130, 166, 180  
 ניירות ערך 10, 22, 27, 28, 33, 41, 47, 70, 93, 94, 95, 96, 97, 98,  
 99, 100, 110, 123, 162, 164, 167  
 נכסי סיכון.....8, 30, 31, 179

**ס**  
 סיכון אסטרטגי.....14, 46, 72  
 סיכון אשראי..8, 9, 14, 21, 25, 30, 31, 44, 47, 48, 49, 51, 52, 53,  
 54, 55, 57, 58, 59, 62, 63, 66, 101, 102, 103, 109, 121,  
 122, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143,  
 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 179

סיכון חוצה גבולות.....14, 71  
 סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון.....14, 71  
 סיכון מוניטין.....14, 45, 46, 66, 72  
 סיכון מימון.....70, 71  
 סיכון נזילות.....14, 45, 46, 66, 70  
 סיכון ציות ורגולציה.....14, 46, 70  
 סיכון ריבית.....14, 45, 46, 67, 68  
 סיכון שוק.....9, 14, 30, 32, 66, 67, 179  
 סיכון תפעולי.....14, 30, 66, 72, 179

**ע**  
 עמלות.....8, 22, 180  
 ענפי משק.....9, 34, 35, 47, 48, 54, 58, 59, 62, 110, 123

**פ**  
 פיקדונות הציבור.....8, 12, 14, 29, 43, 104

**ש**  
 שווי הוגן.....9, 22, 23, 43, 68, 99, 155, 156, 157, 158, 159, 160,  
 161, 162, 163, 164, 165, 166, 179

**ת**  
 תשואה.....11, 14, 19, 43, 69, 70  
 תשואה על ההון.....11, 19  
 תשלום מבוסס מניות.....168

**C**  
 Cost Income Ratio.....22, 13, 8

**א**  
 אשראי...8, 9, 11, 13, 14, 18, 19, 20, 21, 24, 25, 26, 30, 41, 44,  
 45, 46, 47, 48, 49, 51, 52, 53, 54, 61, 62, 63, 66, 88, 99, 101,  
 102, 103, 111, 115, 122, 123, 134, 135, 136, 137, 138,  
 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149,  
 150, 151, 171, 173, 180  
 אשראי לציבור.....24, 25, 62, 101, 102, 103, 134, 135, 136,  
 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148,  
 149, 150, 151

**ד**  
 דיבידנד.....18, 24, 30, 31, 33, 48, 110, 167

**ה**  
 ההון העצמי.....12, 23, 30, 43, 48  
 הון 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 22, 23, 30, 31, 41, 45, 46, 48, 69,  
 71, 106, 107, 108, 109, 110, 167, 168, 179  
 הון עצמי.....8, 13, 23, 30, 31, 45, 167, 179  
 הוצאות ריבית.....20, 175, 176, 177, 178  
 הכנסות ריבית.....9, 69  
 הלבנת הון.....71  
 הלוואות לדיור.....17, 25, 34, 35, 36, 51, 65, 110, 112, 123, 148  
 הליכים משפטיים.....15, 71  
 הפרשה להפסדי אשראי.....8, 9, 25, 49, 51, 53, 101, 102, 103  
 הפרשות להפסדי אשראי.....88

**י**  
 יחס המינוף.....9, 13, 32, 110  
 יחס כיסוי הנזילות.....13, 23, 70, 180  
 יחס כיסוי נזילות.....108

**כ**  
 כתבי התחייבות נדחים.....14, 29, 174, 179

**מ**  
 מגזרי פעילות...8, 20, 21, 24, 29, 34, 38, 42, 123, 124, 126, 128,  
 130, 131, 132, 133, 174  
 מדיניות חשבונאית.....87  
 מימון 9, 13, 22, 48, 49, 51, 54, 62, 65, 69, 70, 71, 90, 109, 110,  
 162, 164, 179

