

## דוחות ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקרים)

עמוד

3

דוח הדירקטוריון וההנהלה

60

הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי

63

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

159

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק

173

מילון מונחים ואינדקס

דוח לגבי "הערכת שווי" שנערך על ידי אקטואר - בגין זכויות עובדים - בהתאם להוראות בנק ישראל, מוצג באתר הבנק : [WWW.Mercantile.co.il](http://WWW.Mercantile.co.il) > אודות מרכנתיל > מידע כספי > דוחות כספיים. הדוח על הסיכונים שנערך בהתאם להוראות בנק ישראל, מוצג באתר האינטרנט של הבנק : [WWW.Mercantile.co.il](http://WWW.Mercantile.co.il) > אודות מרכנתיל > מידע כספי.



**חלק א' - סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה.....5**

1. תיאור כללי של הבנק.....5
2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים.....5
3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם.....7
4. יעדים ואסטרטגיה עסקית.....12
5. מידע נוסף.....12

**חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות.....13**

6. התפתחויות כלכליות ומגמות.....13
7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.....16
8. מבנה הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והשינויים שחלו בהם.....20
9. מגזרי פעילות פיקוחיים.....26

**חלק ג' - סקירת הסיכונים.....31**

10. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם.....31
11. סיכון אשראי.....32
12. סיכון שוק.....48
13. סיכונים נזילות ומימון.....52
14. הסיכון התפעולי.....55
15. סיכונים ציוד.....55
16. סיכונים נוספים.....56

**חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, ובקורות.....56**

17. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים.....56
18. בקורות ונהלים.....57

**חלק ה' - מידע נוסף.....58**

19. עניינים אחרים.....58

|     |                                                         |    |
|-----|---------------------------------------------------------|----|
| 1.  | מדדי ביצוע עיקריים.....                                 | 5  |
| 2.  | מדדי איכות אשראי עיקריים.....                           | 6  |
| 3.  | נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד.....                     | 6  |
| 4.  | נתונים עיקריים מהמאזן.....                              | 6  |
| 5.  | העלות הכוללת של מתווי ההקלות והדחיות שהעניק הבנק.....   | 10 |
| 6.  | נתונים באשר להלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים.....        | 12 |
| 7.  | התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי הצמדה.....           | 16 |
| 8.  | התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים..... | 17 |
| 9.  | התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי.....                   | 19 |
| 10. | התפתחות הכנסות מעמלות.....                              | 19 |
| 11. | התפתחות הרווח הכולל האחר.....                           | 20 |
| 12. | התפתחות בנכסים ובהתחייבויות.....                        | 20 |
| 13. | התפתחות ההשקעות בניירות הערך בחתך מגזרי הצמדה.....      | 21 |
| 14. | התפלגות ההשקעות בניירות ערך על פי תיקים.....            | 21 |
| 15. | התפתחות האשראי לציבור בחתך מגזרי הצמדה.....             | 22 |
| 16. | התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור בחתך ענפי משק.....    | 22 |
| 17. | התפתחות סיכון האשראי הבעייתי.....                       | 22 |
| 18. | התפתחות פקדונות הציבור בחתך מגזרי הצמדה.....            | 23 |
| 19. | התפתחות יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים.....        | 23 |
| 20. | התפתחות יחס הלימות ההון.....                            | 24 |
| 21. | ניתוח רגישות לגבי יחס הלימות ההון.....                  | 25 |
| 22. | התפתחות יחס המינוף.....                                 | 25 |
| 23. | מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים מאזניים.....             | 26 |
| 24. | מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים תוצאתיים.....            | 27 |
| 25. | התפתחות התוצאות במגזר משקי בית.....                     | 28 |
| 26. | התפתחות התוצאות במגזר עסקים קטנים וזעירים.....          | 28 |
| 27. | התפתחות התוצאות במגזר עסקים בינוניים.....               | 29 |
| 28. | התפתחות התוצאות במגזר עסקים גדולים.....                 | 30 |
| 29. | התפתחות התוצאות במגזר ניהול פיננסי.....                 | 30 |
| 30. | התפלגות תיק האשראי בחתך איכות האשראי.....               | 32 |
| 31. | תנועה באשראי לציבור לא צובר.....                        | 33 |
| 32. | מדדי איכות תיק האשראי.....                              | 34 |
| 33. | התפתחות ההפרשות להפסדי אשראי.....                       | 36 |
| 34. | התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים.....         | 38 |
| 35. | חשיפה למדינות זרות.....                                 | 39 |
| 36. | חשיפה למוסדות פיננסיים זרים.....                        | 39 |
| 37. | התפתחות תיק ההלוואות לדיר.....                          | 41 |
| 38. | התפלגות הביצועים בהלוואות לדיר.....                     | 42 |
| 39. | התפלגות האשראי לאנשים פרטיים.....                       | 44 |
| 40. | התפתחות סיכון האשראי לבינו ונדל"ן.....                  | 47 |
| 41. | חשיפה לריבית - נתונים כמותיים וניתוח רגישות.....        | 49 |
| 42. | התפתחות החשיפה לסיכון בסיס.....                         | 50 |
| 43. | ניתוח רגישות לשינויים במדד המחירים לצרכן.....           | 51 |
| 44. | התפתחות יחס כיסוי הנזילות.....                          | 52 |
| 45. | התפתחות יחס מימון יציב.....                             | 52 |
| 46. | התפתחות בפקדונות של מפקידים גדולים.....                 | 54 |
| 47. | התפלגות הפקדונות לפי מדרגות מפקידים.....                | 55 |

## דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה ליום 30 בספטמבר 2024

### כללי

הדירקטוריון והנהלת הבנק מתכבדים להגיש בזה דוח ביניים, המתייחס למצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו ליום 30 בספטמבר 2024 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, המהווה חלק מהדוח הרבעוני של הבנק, שכולל דוחות נוספים, כדלקמן:

- דוחות כספיים ביניים מאוחדים לא מבוקרים של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2024, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 10 בנובמבר, 2024.
  - דוחות באשר לממשל התאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק.
  - דרישות גילוי בהתאם לנדבך השלישי של "כללי באזל", ומידע נוסף על סיכונים\*.
  - מידע פיקוחי נוסף\*.
- הנתונים שנכללו בדוח מתייחסים לנתונים המאוחדים של הבנק והחברות הבנות שלו (ראה ביאור א' בתמצית הדוחות הכספיים).

\*המידע הכלול בדוחות אלו מוצג באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:  
<https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

## חלק א' - סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה

### 1. תאור כללי של הבנק

הבנק עוסק בפעילות פיננסית מסחרית ונותן שירותים לכל מגזרי הפעילות, לרבות: בנקאות מסחרית, בנקאות פרטית, ובנקאות קמעונאית - ומשווק את מלוא המוצרים הפיננסיים הבנקאיים, לרבות: הלוואות ופקדונות בנקאיים, משכנתאות, מימון פיננסי לחברות קבלניות בשיטת "ליווי בניה", כרטיסי אשראי, מכשירים נגזרים ועוד.

לצורך מתן שירותים אלו, מעמיד הבנק לרשות לקוחותיו רשת סניפים הפרוסה בפריסה כלל ארצית, וכוללת 73 סניפים.

### 2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

| לשנה שנסתיימה ביום | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום |           |
|--------------------|----------------------------|-----------|
| 31.12.2023         | 30.9.2023                  | 30.9.2024 |
|                    | %                          |           |

#### מדדי ביצוע עיקריים:

|                                  |       |       |       |
|----------------------------------|-------|-------|-------|
| תשואה להון                       | 16.6  | 21.2  | 21.9  |
| תשואה לנכסים                     | 1.3   | 1.4   | 1.5   |
| יחס הון עצמי ברובד הראשון        | 12.4  | 12.1  | 12.6  |
| יחס המינוף                       | 7.7   | 7.3   | 7.4   |
| יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup> | 144.7 | 145.4 | 132.5 |
| יחס מימון יציב נטו               | 122.0 | 123.9 | 127.7 |
| יחס היעילות                      | 41.1  | 38.4  | 37.2  |

(1) היחס מחושב בגין שלושת החודשים שהסתיימו בסוף תקופת הדיווח.

## 2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים (המשך)

| לשנה שנסתיימה ביום | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום |           |
|--------------------|----------------------------|-----------|
| 31.12.2023         | 30.9.2023                  | 30.9.2024 |
|                    | %                          |           |

### מדדי איכות אשראי עיקריים:

|                                                                         |     |     |     |
|-------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|
| שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור                           | 1.9 | 1.8 | 1.9 |
| שיעור אשראי שאינו צובר או כפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור | 1.6 | 1.4 | 1.6 |
| שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור            | 0.2 | 0.2 | 0.4 |
| תשואה, נטו על נכסים נושאי ריבית                                         | 3.7 | 3.8 | 3.6 |

### נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד :

| שיעור השינוי | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |       |
|--------------|---------------------------------------|-------|
|              | 2023                                  | 2024  |
|              | מיליוני ש"ח                           |       |
| %            |                                       |       |
| (3.0)        | 1,748                                 | 1,696 |
| (27.8)       | 227                                   | 164   |
| 0.7          | 1,521                                 | 1,532 |
| (6.5)        | 324                                   | 303   |
| 3.1          | 796                                   | 821   |
| (8.2)        | 692                                   | 635   |
| (8.2)        | 5.56                                  | 5.10  |

הכנסות ריבית, נטו  
הוצאות בגין הפסדי אשראי  
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי  
סך ההכנסות שאינן מריבית  
סך ההוצאות התפעוליות  
רווח נקי  
רווח למניה (באלפי ש"ח)

### נתונים עיקריים מהמאזן :

|                     | ליום 30 בספטמבר 2023 | ליום 30 בספטמבר 2024 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2023 | מיליוני ש"ח          |                      |
|                     |                      |                      |
| 9,152               | 7,729                | 9,537                |
| 7,410               | 6,881                | 8,506                |
| 45,678              | 45,081               | 48,381               |
| 63,789              | 61,338               | 67,843               |
| 50,306              | 48,788               | 54,654               |
| 5,723               | 4,920                | 5,140                |
| 1,029               | 1,027                | 860                  |
| 58,812              | 56,613               | 62,363               |
| 4,977               | 4,725                | 5,480                |
| 63,789              | 61,338               | 67,843               |

מזומנים ופקדונות בבנקים  
ניירות ערך  
אשראי לציבור, נטו  
סך הכל נכסים  
פקדונות הציבור  
פקדונות מבנקים וממשלה  
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
סך הכל התחייבויות  
הון  
סך הכל התחייבויות והון

### 3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

פעילות הבנק כרוכה בסיכונים פיננסיים, תפעוליים ורגולטוריים שונים, לרבות: סיכוני אשראי, סיכוני שוק (ובכללם: סיכוני ריבית, סיכוני בסיס, סיכוני מניות וסיכוני אופציות), סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכוני טכנולוגיית המידע וסייבר, סיכונים משפטיים, סיכוני ציות, איסור הלכנת הון ומימון טרור, סיכוני מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

**סיכון סביבת המקור** - מלחמת "חרבות ברזל" שהחלה ביום 7 באוקטובר 2023 ממשיכה להתנהל. השפעות המלחמה בתשעת החודשים הראשונים של השנה התמתנו באופן משמעותי כאשר במהלך החודשים האחרונים פחתו באופן ניכר תקריות הירי של רקטות וטילים מצד רצועת עזה וזאת במקביל להמשך ואף התגברות של תקריות ירי טילים ורקטות ושיגורי כלי טיס בלתי מאוישים בגבול הצפון. ביום 30 בספטמבר 2024 החל תמרון קרקעי בגבול הלבנון במסגרתו נכנסו כוחות צה"ל לשטח דרום לבנון במטרה להסיר את איומי ארגון הטרור חיזבאללה. מאז פרוץ המלחמה הכריזה הממשלה על מצב חירום וקיימות מגבלות מהותיות על פעילות ביישובים במרחק של עד 40 ק"מ מגבול רצועת עזה, מגבלות אלו במרביתן הוסרו בהתאמה להתקדמות צה"ל במלחמה כאשר יישובים במרחק של עד 7 ק"מ פונו לאזורים אחרים בארץ. כמו כן, הוטלו מגבלות על פעילות ביישובי הצפון הנמצאים במרחק של עד 5 ק"מ מגבול הצפון, כאשר יישובים במרחק של עד 2 ק"מ מגבול הצפון פונו לאזורים אחרים בארץ.

עם התקדמות הלחימה וארגון מחדש של סדרי הכוחות של הצבא בתמרון הצבאי החלה התאוששות בפעילות המשק ומעין "חזרה לשגרה בצל מלחמה". המשא ומתן המתנהל על ידי צדדים שלישיים ושמטרתו קידום תהליך שחרור 101 חטופים שנותרו בשבי ארגוני הטרור ושחלקם אינם עוד בחיים, ממשיך להתנהל לסירוגין גם בימים אלו אך עד כה ללא פריצת הדרך המיוחלת. כמו כן, במהלך חודש אפריל הכריזה טורקיה על חרם סחורות על מדינת ישראל במסגרתו ייאסרו קשרי מסחר המתייחסים לחומרי גלם ומוצרים אחרים, חרם הסחורות נמשך גם בימים אלו. לחרם ולנגזרותיו לא הייתה, עד כה, השפעה מהותית על פעילות המשק.

במהלך חודש אוקטובר 2024 ביצעה איראן מתקפת טילים בליסטיים על ישראל, מתקפה שנייה לאחר ביצוע המתקפה הראשונה במהלך חודש אפריל 2024. מרבית הטילים יורטו והנזקים שנגרמו היו בהיקפים שאינם מהותיים. כתגובה למתקפת הטילים ביצעה ישראל מתקפת תגובה שכנגד במסגרתה הותקפו, בין היתר, אתרי הגנה אווירית ואתרים לייצור טילים. התגברות הסכסוך של ישראל מול איראן מעלה את החשש מפני גלישה למלחמה אזורית. מלחמה שכזו עשויה להביא להשפעות שליליות על הפעילות הכלכלית ופעילות המשק.

כחלק מההתמודדות הכלכלית ומתן סיוע לתושבי העוטף יצא בנק ישראל במתווה אליו הצטרפו הבנקים שעיקרו דחיית תשלומי הלוואות לתקופה של 3 חודשים ללא עלות וללא ריבית, פטור מעמלות חשבון עיקריות ופטור מריבית על משיכת יתר, זאת עבור אוכלוסיית המעגל הראשון. בנוסף מאפשר מתווה בנק ישראל דחיית הלוואות למשך שלושה חודשים בכל יתר חלקי הארץ. חלק מהבנקים הרחיבו את המתווה והעניקו מחילה לחלק מהחזרי המשכנתאות ואפשרות דחיית תשלומים ללא עלות למשך 6 חודשים.

אוכלוסיית המעגל הראשון כוללת יישובים המרוחקים עד 30 ק"מ מגבול עזה, יישובים בצפון שפזנו, אוכלוסיות בקרבה ראשונה לנפגעי המתקפה, ולכוחות המילואים.

המתווה שהוגדר בתחילה לשלושה חודשים הוארך בארבע פעימות זמן שונות כך שכעת תוקפו עומד עד ליום 31 בדצמבר 2024, יצוין כי תקופת דחיית התשלומים המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה תשעה חודשים. עם זאת, תתאפשר דחייה לתקופה של עד 12 חודשים לאוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים המפונים בצפון או חיילי המילואים בשרות פעיל בתקופת המתווה הנוסף. במסגרת פעימות ההארכה התווספו אליו גם פטור מריבית על משיכת יתר ועמלות גם לחשבונות עסקים, והורחבה גם האוכלוסייה הזכאית כך שתכלול גם אוכלוסיות של נפגעי המסיכות והאירועים שהתקיימו בסמוך. פעימת הארכה הרביעית כללה עדכון באוכלוסייה הזכאית כאשר יישובים המרוחקים 7 ק"מ עד 30 ק"מ מגבול עזה אינם נכללים עוד באוכלוסייה הזכאית.

מאז פרוץ המלחמה ועד ליום 30 בספטמבר 2024 מדדי המניות המובילים בישראל רשמו עליות של כ-14% בממוצע וזאת לאחר שבשבועות הראשונים למלחמה הם רשמו ירידות חדות. מדד מניות הטכנולוגיה ומדד מניות הבנקים רשמו עליה של כ-13.5%, מדד מניות הנדל"ן עלה בשיעור של כ-16.3% ומדד ה-SME60 בלט לטובה עם עליה של כ-20.9%. בתחילת המלחמה השקל נחלש באופן משמעותי מול המטבעות העיקריים בעולם. לאחר מספר שבועות, השקל שב להתחזק ונכון ליום ה-30 בספטמבר 2024 וביחס לערב המלחמה, השקל התחזק מול הדולר בכ-3.2% אך נחלש ביחס לאירו, ללירה שטרלינג וליין היפני בכ-1.7%, בכ-5.9% ובכ-0.80% בהתאמה.

ביום 1 בינואר 2024, בנק ישראל הודיע על הורדת הריבית ב-0.25% לרמה של 4.50%, מאז הורדת הריבית החליט בנק ישראל בכל החלטות הריבית הבאות עד וכולל החלטת הריבית האחרונה מיום 9 באוקטובר 2024, להותיר את הריבית ללא שינוי בשיעור של 4.5%.

במקביל לכך פרמיית הסיכון של מדינת ישראל כפי שהיא משתקפת בחוזי CDS עלתה מאז פרוץ המלחמה באופן משמעותי, כאשר בחוזה CDS ל-5 שנים הפרמיה עלתה מרמה של כ-60 נקודות ערב המלחמה לרמה של כ-170 נקודות בשיא. במהלך רוב הרבעון השלישי הפרמיה נעה בין סביבה של 130 נקודות לכ-150 נקודות. לקראת סוף הרבעון הפרמיה עלתה אל מעבר ל-160 נקודות ובתחילת הרבעון הרביעי הפרמיה אף עלתה מעבר ל-170 נקודות. במהלך חודש אוקטובר 2024 הפרמיה חזרה לסביבת ה-150 נקודות.

ביום 18 באפריל 2024 הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינוי הדירוג בחישובי הלימות ההון שלו) את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+ וכן המשיכה בקביעת תחזית דירוג "שלילית". הורדת הדירוג הינה המשך ישיר להודעת החברה ביום 24 באוקטובר 2023 במסגרתה הורדה תחזית הדירוג מ"ציבה" ל"שלילית" ובמסגרתה הודיעה החברה כי הורדת דירוג האשראי עלולה להתבצע במידה והעימות הצבאי יתרחב באופן מהותי, כאשר תרחיש הבסיס מניח שהסכסוך הצבאי יתמקד ברצועת עזה ולא יתרחב לאזורים נוספים. הורדת הדירוג שבוצעה הינה על רקע מתקפת הטיילים האיראנית והחשש הגובר להתגברות הסכסוך הצבאי.

ביום 1 באוקטובר 2024 הורידה חברת S&P את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A, תוך שהיא מותירה את תחזית הדירוג כ"שלילית". בחברה הסבירו את הורדת הדירוג בהחרפת הסכסוך בלבנון ובגידול משמעותי בסיכונים הגיאופוליטיים והביטחוניים של מדינת ישראל.

ביום 9 בפברואר 2024, הודיעה חברת מודי's (Moody's) כי החליטה להוריד את דירוג האשראי של מדינת ישראל מדירוג של A1 לדירוג של A2. החלטה זו הינה המשך להחלטה קודמת על הכנסת ישראל למעקב להורדת דירוג. בנוסף, החברה עדכנה את תחזית הדירוג ל"שלילית", אשר מבטאת אפשרות של הורדה נוספת בעתיד. הורדת דירוג האשראי הינה הפעם הראשונה מאז החלה מדינת ישראל להיות מדורגת בדירוג אשראי בינלאומי. מודי's הסבירה את ההחלטה כמו גם את הורדת התחזית בכך שהשלכות המלחמה מעלות באופן מהותי את הסיכונים הפוליטיים בישראל, ועשויות להחליש את הרשות המחוקקת והרשות המבצעת ולפגוע בחוסנה הפיסקלי של המדינה.

ביום 13 בפברואר 2024, כהמשך ישיר להורדת דירוג האשראי של ישראל הורידה מודי's את דירוג האשראי של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, ביניהן דירוג קבוצת דיסקונט, מ-A2 ל-A3. הורדת הדירוג מתבצעת לאור העובדה כי הבנקים נחשבים לנתמכים על ידי המדינה בעת משבר. ביום 7 באוגוסט 2024, אישרה מודי's את דירוג חברת האם (בנק דיסקונט לישראל בע"מ), ברמה של A3.

ביום 27 בספטמבר 2024 הורידה חברת מודי's את דירוג האשראי של ישראל ב-2 רמות בבת אחת מרמה של A2 לרמה של Baa1. החברה אף הותירה את תחזית הדירוג כ"שלילית". במודי's ציינו שהמניע המרכזי להורדת הדירוג הוא עליה משמעותית בסיכון הגיאופוליטי עם השלכות שליליות מהותיות על כושר החזר האשראי של ישראל הן בטווח הקצר והן בטווח הארוך.

ביום 2 באפריל 2024, הודיעה חברת דירוג האשראי הבינלאומית Fitch שהיא מסירה את מדינת ישראל מ-"Rating Watch Negative" ומאשררת את דירוג האשראי הנוכחי ברמה של A+ כמו כן, החברה עדכנה את התחזית ל"שלילית" (Negative Outlook). ביום 13 באוגוסט 2024 חברת Fitch הורידה את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A תוך שהיא מותירה את תחזית הדירוג "שלילית".

ביום 9 באוקטובר פרסמה מעלות דוח דירוג עדכני עבור הבנק ואשררה את דירוג המנפיק ilAAA וזאת על אף הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל. תחזית הדירוג ממשיכה להיות "שלילית" על רקע עלייה בסיכונים גיאופוליטיים כך שהיא ilAAA\Negative\ilA-1.

השלכות המשך המלחמה על מצבו של המשק אינן ניתנות לכימות ולאומדן מלא בשלב זה. למשך המלחמה, אופי המלחמה ולהיקף הלחימה בזירות השונות (בדגש על התרחבות הלחימה בזירת הצפון והסיכון להתדרדרות למצב לחימה עצים), עשויות להיות השלכות מקרו כלכליות שונות, ובכלל זה עלייה בגירעון הממשלתי, הרחבה תקציבית ושינוי בהפניות התקציביות המתוכננות והעתידיות, המשך ההשפעה השלילית על דירוגי אשראי של מדינת ישראל, בנקים, חברות עסקיות וגופים שונים בארץ, שינויים חדים בשערי מטבע וכו'.

אתגרי סביבת המקרו ובכלל זה ההשפעה של המלחמה על רמת האינפלציה ומתווה הריבית, שערי החליפין ורמת התעסוקה במשק, צפויים להשפיע בצורה מהותית על הכנסות ורווחיות המערכת הבנקאית ולהוביל לעליה בפרופיל הסיכונים, בדגש על סיכוני אשראי, מודל עסקי ושוק. בשלב זה רמת אי הוודאות ביחס להערכות הסיכון נותרה גבוהה, אך הבנק עוקב מקרוב אחר התפתחות החשיפות לרבות ניטור הדוק אחר התפתחות החשיפות, בין היתר באמצעות שימוש בתרחישים ברמות חומרה שונות.

למידע נוסף באשר להתפתחויות שחלו בחשיפה לסיכונים - ראה פרק 6 להלן.  
למידע נוסף על הסיכונים העיקריים הנגזרים מפעילותו השוטפת של הבנק ראה פרק 11א להלן.

מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק וניהולם, נכלל בדוח הסיכונים המפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

בסמוך לפרוץ המלחמה החל הבנק ביישום מתווה הקלות במסגרת מתווה ההקלות שפורסם על ידי בנק ישראל. הבנק בחר להרחיב את המתווה ויישם מתווה הקלות הכולל מגננים נוספים שאינם קיימים במתווה בנק ישראל.

להערכת הבנק העלות הכוללת המצטברת של מתווי ההקלות והדחיות נכון ליום 30 בספטמבר 2024 עשויה להסתכם בסך של כ- 58 מיליון ש"ח תחת ההנחה כי כלל הלקוחות הזכאים להיכלל במתווים יבחרו לעשות בהם שימוש.

להלן עיקרי המתווה של הבנק:

- ויתור ומחילה על תשלומי הלוואות לדיר (קרן וריבית) לתושבי יישובי עוטף עזה הנמצאים במרחק של 0 עד 7 ק"מ מגבול רצועת עזה, למשך שישה חודשים.
  - דחיית תשלומי הלוואות לדיר (קרן וריבית), הלוואות אשראי צרכני בהיקף של עד 100 אלפי ש"ח והלוואות אשראי עסקי בסכום של עד 2 מיליון ש"ח, לתושבי יישובים הנמצאים במרחק של 0 עד 30 ק"מ מגבול רצועת עזה, למשך שלושה חודשים ללא עלות וללא זקיפת ריבית על הסכום הנדחה. בהתאם להארכת המתווה ללקוחות היכולת לבחור להאריך את תקופת הדחייה בשישה חודשים נוספים, ועד תקופה מירבית של 9 חודשים. עם זאת, תתאפשר דחייה לתקופה של עד 12 חודשים לאוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים המפונים בצפון או חיילי מילואים בשרות פעיל בתקופת המתווה.
  - דחיית תשלומי הלוואות לדיר (קרן וריבית), הלוואות אשראי צרכני בהיקף של עד 100 אלפי ש"ח והלוואות אשראי עסקי בסכום של עד 2 מיליון ש"ח, לבעלי קרבה ראשונה לנרצחים, חטופים ונעדרים (על בסיס הצהרה) ולמגויסי מילואים וצו 8 (על בסיס הצהרה), למשך שלושה חודשים ללא עלות וללא זקיפת ריבית על הסכום הנדחה. בהתאם להארכת המתווה ללקוחות היכולת לבחור להאריך את תקופת הדחייה בשישה חודשים נוספים, ועד תקופה מירבית של 9 חודשים. עם זאת, תתאפשר דחייה לתקופה של עד 12 חודשים לאוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים המפונים בצפון או חיילי מילואים בשרות פעיל בתקופת המתווה.
  - פטור מתשלומי עמלות עיקריות - לתושבי יישובים הנמצאים במרחק של 0 עד 30 ק"מ מגבול רצועת עזה, לבעלי קרבה ראשונה לנרצחים, חטופים ונעדרים (על בסיס הצהרה) ולמגויסי מילואים וצו 8 (על בסיס הצהרה), למשך שלושה חודשים. בהתאם למתווה תקופת הפטור הוארכה בתשעה חודשים נוספים והתווספו לאוכלוסיה הזכאית גם תושבים ביישובים בצפון שפנו.
  - אי חיוב בריבית על משיכת יתר בחשבונות עובר ושב עד לסכום של 10,000 ש"ח לתושבי יישובים הנמצאים במרחק של 0 עד 30 ק"מ מגבול רצועת עזה, לבעלי קרבה ראשונה לנרצחים, חטופים ונעדרים (על בסיס הצהרה) ולמגויסי מילואים וצו 8 (על בסיס הצהרה), הנחשבים למשקי בית, למשך שלושה חודשים. בהתאם למתווה תקופת הפטור הוארכה בתשעה חודשים נוספים והתווספו לאוכלוסיה הזכאית גם תושבים ביישובים בצפון שפנו. וכן אי חיוב בריבית הכולל גם ביחס לחשבונות עסקים המנויים על האוכלוסיות הזכאיות עד לסכום של 30,000 ש"ח.
  - דחיית תשלומי הלוואות לדיר, הלוואות אשראי צרכני בהיקף של עד 100 אלפי ש"ח והלוואות אשראי עסקי בסכום של עד 2 מיליון ש"ח, לתקופה של עד תשעה חודשים, לפי בקשת הלקוח, ללא עמלה ותוך זקיפת ריבית ההלוואה על הסכום הנדחה לרבות במסגרת הקרן בערבות מדינה.
  - דחיית תשלומי הלוואות לרשויות מקומיות ולתאגידים וחברות הקשורים בפעילות הרשויות המקומיות למשך שלושה חודשים ללא עמלה ותוך זקיפת ריבית הלוואה על הסכום הנדחה.
- החל מיום 1 באוקטובר 2024 הוארך מתווה הסיוע ב- 3 חודשים נוספים. במסגרת המתווה החדש, עודכנה אוכלוסיית מעגל ראשון כך שאינה כוללת עוד אוכלוסיה המתגוררת או בעלת עסק במרחק של מ- 7 עד 30 ק"מ מרצועת עזה. הבנק העביר הודעה לאוכלוסייה הרלוונטית כך שתוקף הזכאות ייפסק החל מיום 1 בנובמבר 2024.
- בנוסף, הבנק מעניק גם הלוואות להתמודדות עם השלכות מלחמת "חברות ברזל" במסגרת קרן הלוואות בערבות המדינה לעסקים קטנים ובינוניים במסגרתה ניתנת ערבות מדינה בשיעור של 85% מסכום הלוואה הניתן במסגרת הקרן.

להלן נתונים באשר לגילוי על הטבות לציבור בתקופת המלחמה ליום 30 בספטמבר 2024 (במיליוני ש"ח):

| לשנת<br>2023                                                               | לתשעה<br>חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום<br>30.9.24 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.24 |                 |                   |                           |                          |       |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|-------|
| סך הכל                                                                     | סך הכל                                         | סך<br>הכל                           | עסקים<br>גדולים | עסקים<br>בינוניים | עסקים<br>זעירים<br>וקטנים | אנשים<br>פרטיים<br>- אחר | דיוור |
| <b>א. הטבות שהבנק העניק בתקופת המלחמה<sup>(1)</sup> *</b>                  |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| <b>1.א. הטבות אשר נוצלו במהלך תקופת הדיווח:</b>                            |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| 9                                                                          | 11                                             | 4                                   | -               | -                 | 1                         | 2                        | 1     |
| -                                                                          | -                                              | -                                   | -               | -                 | -                         | -                        | -     |
| 5                                                                          | 14                                             | 3                                   | -               | -                 | 1                         | 2                        | -     |
| 1                                                                          | 6                                              | -                                   | -               | -                 | -                         | -                        | -     |
| 15                                                                         | 31                                             | 7                                   | -               | -                 | 2                         | 4                        | 1     |
| שינויים בתנאי חובות                                                        |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| הלוואות ללא ריבית או ריבית מופחתת                                          |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| ויתור על עמלות                                                             |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| הטבות אחרות                                                                |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| <b>סך הכל הטבות שהבנק העניק</b>                                            |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| <b>2.א. הטבות מצטברות עומדות שטרם נוצלו ליום הדיווח</b>                    |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| 14                                                                         | 12                                             | 12                                  | -               | -                 | 3                         | 8                        | 1     |
| 29                                                                         | 58                                             | 58                                  | -               | -                 | 15                        | 36                       | 7     |
| <b>סך הכל אומדן והטבות בהנחת ניצול מלא</b>                                 |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| <b>ב. מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים בתקופת המלחמה</b>                  |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| <b>ב.1. סך האשראי שעבר שינוי בתנאים, במהלך תקופת הדיווח<sup>(2)</sup>:</b> |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |
| 85                                                                         | 46                                             | 18                                  | -               | -                 | 15                        | -                        | 3     |
| 5,136                                                                      | 1,266                                          | 297                                 | -               | 88                | 62                        | 45                       | 102   |
| 5,221                                                                      | 1,312                                          | 315                                 | -               | 88                | 77                        | 45                       | 105   |
| <b>סך הכל אשראי</b>                                                        |                                                |                                     |                 |                   |                           |                          |       |

- \* מזה בגין תמיכה בקהילה כ - 12 מיליון ש"ח.
1. לצורך גילוי זה, אומדן ההטבה מוצג במלואו בתקופת הדיווח במהלכה בוצע ההסכם עם הלקוח, ולא נפרס לאורך חיי ההסכם.
  2. אשראי שעבר שינוי תנאים במהלך תקופת הדיווח כולל גם אשראי שבו ניתנה דחייה חוזרת בתשלומים במהלך תקופת הדיווח.
  3. לגבי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים - ראו ביאור 15.
  4. לרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, מוצג משך הדחייה המצטבר. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.

להלן נתונים באשר לגילוי על הטבות לציבור בתקופת המלחמה ליום 30 בספטמבר 2024 (המשך) (במיליוני ש"ח):

| ליום<br>31.12.23 | ליום<br>31.3.24 | ליום<br>30.6.24 | ליום 30.9.24 |                 |                   |                           |                          |      |
|------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|------|
|                  |                 |                 | סך<br>הכל    | עסקים<br>גדולים | עסקים<br>בינוניים | עסקים<br>זעירים<br>וקטנים | אנשים<br>פרטיים<br>- אחר | דיור |
| סך הכל           | סך הכל          | סך הכל          |              |                 |                   |                           |                          |      |
| 85               | 95              | 106             | 107          | -               | 7                 | 61                        | 9                        | 30   |
| 5,117            | 1,319           | 559             | 352          | -               | 83                | 67                        | 37                       | 165  |
| 300              | 92              | 29              | 18           | -               | 3                 | 8                         | 3                        | 4    |
| 3                | 5               | 6               | 6            | -               | 6                 | 5                         | 5                        | 6    |
| -                | -               | -               | -            | -               | -                 | -                         | -                        | -    |
| 5,202            | 1,414           | 665             | 459          | -               | 90                | 128                       | 46                       | 195  |

## ב.1. יתרת האשראי שעבר שינוי בתנאים, ליום הדיווח:

שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים<sup>(3)</sup>  
שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:  
אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה<sup>(4)</sup>  
סכום התשלומים שנדחו<sup>(4)</sup>  
דחיית תשלומים ממוצעת בחודשים<sup>(4)</sup>  
אשראי עם שינוי אחר בתנאים סך הכל

## מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:

יתרת אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה  
מזה: אשראי בעייתי  
מזה: אשראי לא בעייתי, בפיגור של 30 ימים או יותר  
יתרת אשראי בו דחיית התשלומים הסתיימה  
מזה: חובות שכשלו לאחר שעברו שינוי בתנאים

## ב.2. הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה ליום הדיווח

|      |      |      |      |      |      |      |   |   |
|------|------|------|------|------|------|------|---|---|
| 443  | 813  | 859  | 846  | 15   | 123  | 708  | - | - |
| 7.34 | 7.05 | 7.08 | 7.08 | 7.50 | 7.43 | 7.01 | - | - |
| 119  | 226  | 224  | 222  | -    | -    | 222  | - | - |
| 6.25 | 6.00 | 6.00 | 6.00 | -    | -    | 6.00 | - | - |

## ב.3. יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה) ליום הדיווח

|      |      |      |      |   |   |      |   |   |
|------|------|------|------|---|---|------|---|---|
| 119  | 226  | 224  | 222  | - | - | 222  | - | - |
| 6.25 | 6.00 | 6.00 | 6.00 | - | - | 6.00 | - | - |

## ג. תשלום מיוחד למדינה לאור המלחמה

להתייחסות להוצאות שנרשמו בסעיף מיסים על ההכנסה בגין חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)", התשפ"ד - 2024, ראה ביאור 1ה.

1. לצורך גילוי זה, אומדן ההטבה מוצג במלואו בתקופת הדיווח במהלכה בוצע ההסכם עם הלקוח, ולא נפרס לאורך חיי ההסכם.
2. אשראי שעבר שינוי תנאים במהלך תקופת הדיווח כולל גם אשראי שבו ניתנה דחייה חוזרת בתשלומים במהלך תקופת הדיווח.
3. לגבי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים - ראו ביאור 15.
4. לרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, מוצג משך הדחייה המצטבר.
5. במסגרת ההתמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל".

במקביל למתווי הדחיות וההקלות הפיננסיות, הגדיל הבנק את היקפי התרומות לפעילות חברה וקהילה ובדגש על אוכלוסיית העוטף, לפרטים נוספים ראו סעיף 7 בפרק הממשל תאגידי.

להלן נתונים באשר להלוואות בדחיית תשלומים נכון למועד הדיווח 30.9.2024, כפי שבוצע לבקשת לקוחות הבנק במתווה האמור:

| מגזר פיקוחי    | מספר הלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים | יתרת חוב רשומה של הלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים | סכום התשלומים להלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים | חובות בתקופת דחייה של עד 3 חודשים | חובות בתקופת דחייה של יותר מ-3 חודשים | מספר הלוואות אשר תקופת הדחייה בגינן הסתיימה | יתרה רשומה של הלוואות אשר תקופת הדחייה בגינן הסתיימה | סכום התשלומים שנדחו לחובות אשר תקופת הדחייה בגינן הסתיימה |
|----------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                |                                     |                                                  | מיליוני ש"ח                                   |                                   |                                       |                                             |                                                      | מיליוני ש"ח                                               |
| הלוואות לדיור  | 142                                 | 169                                              | 5                                             | 72                                | 97                                    | 1,225                                       | 1,136                                                | 26                                                        |
| אנשים פרטיים   | 338                                 | 37                                               | 3                                             | 26                                | 11                                    | 5,507                                       | 219                                                  | 29                                                        |
| עסקים זעירים   | 67                                  | 64                                               | 5                                             | 15                                | 49                                    | 3,024                                       | 799                                                  | 122                                                       |
| עסקים קטנים    | 17                                  | 17                                               | 4                                             | 5                                 | 12                                    | 353                                         | 599                                                  | 109                                                       |
| עסקים בינוניים | 2                                   | 83                                               | 3                                             | 5                                 | 78                                    | 118                                         | 927                                                  | 74                                                        |
| עסקים גדולים   | -                                   | -                                                | -                                             | -                                 | -                                     | 29                                          | 949                                                  | 44                                                        |
| <b>סך הכל</b>  | <b>566</b>                          | <b>370</b>                                       | <b>20</b>                                     | <b>123</b>                        | <b>247</b>                            | <b>10,256</b>                               | <b>4,629</b>                                         | <b>404</b>                                                |

1. היקף האשראי שניתן לרשויות מקומיות ונמצא בדחייה מסתכם לסך של כ- 32 מיליון ש"ח.

2. היקף האשראי שנמצא בדחייה בגין אוכלוסיית מעגל ראשון, ללא ריבית ועמלות, מסתכם לסך של כ- 87 מיליון ש"ח, סך התשלומים שנדחו 6 מיליון ש"ח.

במהלך התקופה נרשמה ירידה חדה ביתרות האשראי הנמצאות בדחיית תשלומים, היקף האשראי שנמצא בדחיית תשלומים פעילה עומד נכון ליום 30 בספטמבר 2024 על 370 מיליון ש"ח והיקף האשראי שהיה בדחיית תשלומים ודחייתו הסתיימה הסתכם בסך של 4,629 מיליון ש"ח. עיקר האשראי שנמצא בדחייה מתרכז במגזר הלוואות לדיור (46% מהיקף האשראי שעדיין בדחייה), כ- 60% מהלוואות לדיור שנמצאות עדיין בסטטוס דחייה הינן בהיקף דחייה העולה על 3 חודשים.

הבנק מנהל תהליכי ניטור ומעקבים ביחס לאשראי שעדיין נמצא בסטטוס דחייה לרבות מעקב ביחס להיקף בקשות להארכת דחייה, בהתאם למתאפשר במתווי הדחייה שנקבעו ועד להיקף מצטבר של 9 חודשים ו/או 12 חודשים, בהתאם למאפייני הלווה וזכאותו. תהליכים אלו כוללים גם בחינה ביחס ליכולת ההחזר והצורך בביצוע הסדרים במאפיינים שונים ממתווה הדחייה וכן הצורך בסיווג כחוב בעייתי. בנוסף, מבוצע מעקב ביחס לחובות שהיו בדחיית תשלומים לרבות קיומן של יתרות פיגור (היקף הפיגורים ביחס להלוואות שדחייתן הסתיימה עומד על היקף זניח).

לפרטים נוספים על הסיכונים באשראי לאנשים פרטיים, הלוואות לדיור וענף בינוי ונדל"ן ראה פרק 11 להלן.

למידע נוסף על הסיכונים העיקריים הנגזרים מפעילותו השוטפת של הבנק ראה פרק 10' בדוח הדירקטוריון לשנת 2023. מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק וניהולם, נכלל בדוח הסיכונים המפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

#### 4. יעדים ואסטרטגיה עסקית

- במהלך הרבע הרביעי של שנת 2021 אישר דירקטוריון הבנק תכנית אסטרטגית רב שנתית לשנים 2022 עד 2026.
- אסטרטגיית הבנק כוללת מספר כיווני פעולה עיקריים:
- הרחבת הפעילות הקמעונאית של הבנק (משקי בית, הלוואות לדיור ועסקים קטנים), בצמיחה בפלחי אוכלוסיה ספציפיים.
  - צמיחה בפעילות מול לקוחות מסחריים.
  - הגדלת הפעילות מול הרשויות המקומיות. לרבות, מול ספקי הרשויות ומול עובדי הרשויות.
  - התייעלות תפעולית.

#### 5. מידע נוסף

נגד הבנק תלויות ועומדות תובענות משפטיות שהוגשו על ידי לקוחות הבנק וכן צדדים שלישיים שונים - שראו עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הבנק במהלך העסקים הרגיל.

לפרטים נוספים באשר לתביעות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק, ההתפתחויות שחלו בתביעות אלו בתקופה הדוח והשלכותיהן האפשריות על תוצאות הבנק - ראה ביאור 11' בתמצית הדוחות הכספיים.

## חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות

### 6. התפתחויות כלכליות ומגמות

עוד לפני פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" ביום 7 באוקטובר 2023, היוותה שנת 2023 תקופה מאתגרת לפעילות הכלכלית. מחד, חלק מהביצועים הכלכליים הצביעו על חוזקה בדגש על שוק העבודה שהמשיך להציג שיעור אבטלה נמוך ומאידך, חלק מהביצועים הצביעו דווקא על התמתנות בענפי המשק המרכזיים כפועל יוצא של הצמצום המוניטרי שהוביל בנק ישראל במסגרת התהליך לריסון האינפלציה.

המלחמה יצרה מציאות כלכלית מורכבת הרבה יותר, כאשר שוק העבודה נפגע כתוצאה מגיוס מילואים נרחב ופינוי של תושבים רבים מאזורי הלחימה, רמת התנודתיות ואי הוודאות בשווקים הפיננסיים עלתה בחדות, הכנסות המדינה נפגעו על רקע ירידה בפעילות הכלכלית במקביל לעליה חדה בהוצאות הצבאיות והאזרחיות ועוד. במקביל להמשך הלחימה והחזרה של חלק מכוחות המילואים ל"שגרה בצל לחימה" וההפחתה בעצימות התמרון הצבאי הביאה להתאוששות בפעילות העסקית. ההתאוששות בפעילות הכלכלית במשק במהלך הרבעון הראשון, באה לידי ביטוי גם בנתוני הצריכה הפרטית, בשימוש בכרטיסי אשראי, בשיפור בשוק העבודה, ובעליה בהכנסות המדינה ממיסים.

על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ברבעון השני של 2024 ההתאוששות במשק נבלמה כאשר נרשמה עליה של 0.3% (במונחים שנתיים) בלבד בתמ"ג ביחס לרבעון הראשון של השנה. נתוני הרבעון היו מעורבים כאשר מצד אחד נרשמה עליה בצריכה הציבורית, בצריכה הפרטית ובהשקעות בנכסים קבועים, ומצד שני נרשמה ירידה בתמ"ג העסקי, ביצוא (למעט חברות הזנק ויהלומים) וביבוא (למעט יבוא בטחוני, אניות, מטוסים ויהלומים). כמו כן, ברבעון השני של 2024 נרשמה ירידה של 1.6% בתמ"ג ביחס לרבעון השני של 2023.

המדד המשולב לבחינת מצב המשק של בנק ישראל ירד בספטמבר ב-0.30%. כמו כן, המדד לחודש אוגוסט עודכן מטה מעליה של 0.23% לירידה של 0.42% בעקבות קבלת יתר נתוני אוגוסט. נתוני המדד מאותמים על החמרה בהשלכות של המלחמה על הפעילות הכלכלית במשק.

ביום 9 באוקטובר 2024, העריכה חטיבת המחקר של בנק ישראל שבשנת 2024 מדינת ישראל תצמח בשיעור כולל של 0.5% וזאת לעומת תחזית לצמיחה של 1.5% שניתנה בחודש יולי השנה. חטיבת המחקר מעריכה שבשנת 2025 המשק יצמח בשיעור של 3.8%, כאשר התחזית הקודמת עמדה על 4.2%. התחזית גובשה תחת ההנחה שההשפעה הכלכלית הישירה של המלחמה תמשיך להיות משמעותית אל תוך תחילת שנת 2025. הנחה זו משקפת רמת עצימות גבוהה יותר של הלחימה בסוף 2024 ובתחילת 2025 ביחס להנחה שעמדה בבסיס התחזית בחודש יולי. בחודשים מאי עד יולי נרשמה עליה של 5.4% (במונחים שנתיים) בייצור התעשייתי של ענפי התעשייה, הכרייה והחציבה. כאשר הייצור התעשייתי (ללא כרייה, חציבה וטכנולוגיה עילית) עלה ב-3.6%, וענפי הטכנולוגיה העילית רשמו עליה בשיעור של 9.9%.

ברכישות הצרכנים בכרטיסי אשראי בחודשים יולי, אוגוסט, וספטמבר נרשמה יציבות בסך כל הרכישות.

הגירעון המסחרי של הסחורות (ללא אנויות, מטוסים, יהלומים וחומרי אנרגיה) של ישראל הסתכם בחודשים ינואר - ספטמבר 2024, ב-62.3 מיליארד ש"ח לעומת 62.6 מיליארד ש"ח באותם החודשים אשתקד.

הכנסות הממשלה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בכ-357.3 מיליארד ש"ח, לעומת 339.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהכנסות ממיסים ישירים נרשמה עליה של 3.0% ובהכנסות ממיסים עקיפים נרשמה עליה של 9.5%. הוצאות הממשלה בתקופה זו הסתכמו בכ-450.1 מיליארד ש"ח, לעומת 343.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. נתון זה מגלם גידול של 31.2% ביחס לגידול מתוכנן של 12.9% בלבד. הגידול נובע בעיקר מהוצאות גבוהות במשרדים הביטחוניים עקב המלחמה. שיעור הגידול בנטרול הוצאות המלחמה מוערך בכ-8.3%. על רקע הנתונים הללו נרשם בתשעת החודשים הראשונים גירעון של כ-92.8 מיליארד ש"ח לעומת גירעון של כ-4.0 מיליארד ש"ח בלבד שנרשם בתשעת החודשים הראשונים בשנה שעברה.

#### התפתחויות בחשיפה לסיכונים בסיס

היקף החשיפה "הכלכלית" במגזר הצמוד למדד עומד על 3,403 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2024 לעומת 3,275 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023. לפרטים נוספים ראה פרק 12 סיכון שער חליפין (סיכון בסיס).

#### התפתחות בחשיפה לריבית

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 לא חל שינוי מהותי בחשיפה הכלכלית לעליה מקבילה של 100 נ"ב בעקומי התשואות. החשיפה הושפעה בעיקר מרכישת אגרות חוב בתיק אגרות החוב הזמינות למכירה שקוזה באמצעות ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים.

לפרטים נוספים באשר להשלכות בגין שינויים אפשריים במשתני השוק (ריבית, שערי החליפין, ואינפלציה), על הון הבנק - ראה פרק 12 להלן.

## התפתחויות כלכליות אחרות

להלן נתונים באשר להתפתחויות כלכליות נוספות במשק, בתקופת הדוח:  
בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשם גירעון תקציבי בפעילות הממשלה בסך של כ- 92.8 מיליארד ש"ח, זאת לעומת גירעון תקציבי בסך של כ- 4.0 מיליארד ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. בתום הרבעון השלישי של השנה, הגירעון המצטבר ב- 12 החודשים האחרונים הגיע לרמה של כ- 165.8 מיליארד ש"ח או 8.5% במונחי תוצר. הגידול החד בגירעון ב- 12 החודשים האחרונים מוסבר ע"י גידול חד בהוצאות הממשלה על רקע המלחמה במקביל לעליה קלה בלבד בשיעור ההכנסות.  
ביום 9 באוקטובר 2024, העריכה חטיבת המחקר של בנק ישראל שבסוף שנת 2024 הגירעון של הממשלה יעמוד על 7.2% במונחי תוצר ובסוף שנת 2025 השיעור צפוי לרדת לרמה של 4.9%.

מסקר כח אדם לספטמבר 2024 שפורסם ע"י הלמ"ס (נתונים מנוכי עונתיות), עולה שאחוז הבלתי מועסקים במשק עומד על כ- 2.7% מכוח העבודה לעומת שיעור של 3.1% שנרשם בדצמבר 2023. אחוז הבלתי מועסקים הנמוך יחסית, האחוז בכוח העבודה שעומד על 62.5% בתוספת נתונים נוספים לגבי שיעור המשרות הפנויות והמגמות בשכר העבודה מעידים על כך ששוק העבודה בישראל נמצא בסביבת תעסוקה מלאה.

מדד המחירים לצרכן עלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב- 3.4% והאינפלציה השנתית הסתכמה בשיעור של 3.5% לעומת שיעור של 3% בשנת 2023. בשנים עשר החודשים האחרונים המדד בניכוי ירקות ופירות עלה ב- 3.1%, המדד ללא דיור עלה בשיעור של 3.6% והמדד ללא אנרגיה עלה ב- 3.5%.

ביום 1 בינואר 2024, הודיע בנק ישראל על הורדת הריבית ב- 0.25% לרמה של 4.50%, על רקע התמתנות בסביבה האינפלציונית בהחלטות הריבית העוקבות כולל זו של ה- 9 באוקטובר 2024 בנק ישראל החליט להותיר את הריבית ללא שינוי תוך שהוא מדגיש שעל רקע המלחמה, מדיניות הוועדה המוניתרית מתמקדת בייצוב השווקים והפחתת אי הוודאות, לצד יציבות מחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית.

ציפיות האינפלציה לשנה הראשונה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב ה"שקליות"), הסתכמו בסוף ספטמבר 2024 בשיעור של כ- 2.90% לעומת שיעור של כ- 2.95% בסוף שנת 2023. ציפיות אלו נמצאות בתוך טווח יעד האינפלציה שנקבע על ידי הממשלה (3% - 1%).

בדומה לשנת 2023, גם בשנת 2024 נרשמה תנודתיות גבוהה בשער החליפין. בתום הרבעון השלישי של השנה השקל נחלש ביחס לדולר ארה"ב בכ- 2.9%, ביחס לאירו בכ- 4.1%, ביחס ללירה שטרלינג בשיעור של כ- 8.2%, ובכ- 1.2% ביחס לליין היפני.

## התפתחויות בשוק ההון

תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 התאפיינו במגמה חיובית בשווקי המניות בארץ ובעולם כאשר מדד ת"א 35 עלה בכ- 14.5%, מדד הבנקים בלט לטובה עם עליה של כ- 20.3%, מדד הטכנולוגיה עלה בכ- 7.3%, מדד מניות ה-SME60 עלה בכ- 15.2%, ומדד הנדל"ן עלה בשיעור של כ- 6.1%. בתקופה זו בארה"ב ובאירופה מדדי המניות המובילים עלו בשיעורים של כ- 20.8% ובכ- 10.50% בהתאמה.

בשוק אגרות החוב המקומי תשעת החודשים הראשונים של השנה התאפיינו בעליית תשואות לכל אורך העקום. עליית התשואות הושפעה מעליית התשואות בשוק האג"ח בארה"ב, מציפיות האינפלציה בישראל, מפרמיית הסיכון של מדינת ישראל והערכות בשוק ההון שבנק ישראל לא ימחר להוריד את הריבית במשק.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 היקף ההנפקות החודשי הממוצע של אג"ח ממשלתי הסתכם בכ- 16 מיליארד ש"ח בחודש.

חטיבת המחקר של בנק ישראל פרסמה ביום 9 באוקטובר 2024 הערכה שהגירעון הממשלתי יגיע בתום שנת 2024 לרמה של 7.2% במונחי תוצר ו- 4.9% במונחי תוצר בתום שנת 2025 וזאת לעומת 6.6% ו- 4.0% בהתאמה בתחזית שניתנה בחודש יולי 2024. כמו כן, בבנק ישראל העריכו שיחס החוב לתוצר יעמוד על 68.0% בתום השנה ויעלה לרמה של 69.0% בתום שנת 2025.

המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 2.1 מיליארד ש"ח, נתון שמגלם עליה בשיעור של כ- 7% לעומת הנתון שנרשם בשנת 2023.

הסכום שגויס מהציבור בשוק הראשוני על ידי החברות באמצעות הנפקת מניות, כתבי אופציות, ואגרות חוב להמרה, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם בכ- 6.7 מיליארד ש"ח לעומת גיוס של כ- 9.9 מיליארד ש"ח במהלך שנת 2023 כולה.

מדד תל גוב - צמודות (מדד של אג"ח ממשלתי צמוד מדד) ומדד תל גוב - לא צמודות (מדד של אג"ח ממשלתי שקלי) רשמו בעיקר ירידות במהלך השנה הנוכחית. מגמה זו השתנתה במהלך הרבעון השלישי של השנה, ובסיום של תשעת החודשים הראשונים של 2024 מדד תל גוב - צמודות עלה בכ- 0.5%, ומדד תל גוב - לא צמודות ירד בכ- 0.15%.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשם גיוס נטו בקרנות הנאמנות בהיקף של כ- 49.3 מיליארד ש"ח לעומת גיוס נטו בהיקף של כ- 34 מיליארד ש"ח בשנת 2023 כולה. על רקע היציבות בריבית, הקרנות הכספיות המשיכו לבלוט עם גיוס נטו של כ- 34.8 מיליארד ש"ח. בקרנות האג"ח בישראל נרשם גיוס נטו של כ- 2.8 מיליארד ש"ח זאת לאחר שבשנת 2023 נרשם באפיק הזה פדיון נטו של כ- 24.5 מיליארד ש"ח. כמו כן, הקרנות "המנייתיות" פדו כ- 0.3 מיליארד ש"ח בעוד קרנות "חו"ל" גייסו כ- 11.8 מיליארד ש"ח.

בנוסף, חברות דירוג האשראי הבינלאומיות, Moody's ו-Fitch שמדרגות את ישראל ברמה של A1+ ו-A+ בהתאמה, הודיעו כי בעקבות המלחמה הן החליטו להכניס את דירוג האשראי של ישראל לכחינה מחודשת. חברת Fitch הודיעה על הכנסת מדינת ישראל ל"מעקב דירוג שלילי" (Rating Watch Negative). בחברה ציינו שעל אף שזה אינו התרחיש המרכזי שלהם, מצב של הסלמה נוספת במלחמה שיכלול יותר מחזית אחת, עלול להביא לעליה חדה בעלויות הלחימה, פגיעה בתשתיות, פגיעה מתמשכת בצריכה ובהשקעות ובכך להביא להרעה משמעותית במדדי האשראי של המדינה. חברת מודי'ס (Moody's) הודיעה על הכנסת ישראל ל"מעקב להורדת דירוג" (Review For Downgrade). בחברה ציינו שישראל כבר הוכיחה בעבר חוסן כלכלי אל מול עימותים צבאיים, יחד עם זאת, חומרת האירועים הנוכחיים מעלה אפשרות של פגיעה ארוכת טווח במצב הכלכלי ומדדי האשראי של ישראל.

ביום 18 באפריל 2024 הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינוי הדירוג בחישובי הלימות ההון שלו) את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+ וכן המשיכה בקביעת תחזית דירוג "שלילית". הורדת הדירוג הינה המשך ישיר להודעת החברה ביום 24 באוקטובר 2023 במסגרתה הורדה תחזית הדירוג מ"יציבה" ל"שלילית" ובמסגרתה הודיעה החברה כי הורדת דירוג האשראי עלולה להתבצע במידה והעימות הצבאי יתרחב באופן מהותי, כאשר תרחיש הבסיס מניח שהסכסוך הצבאי יתמקד ברצועת עזה ולא יתרחב לאזורים נוספים. הורדת הדירוג שבוצעה הינה על רקע מתקפת הטילים האיראנית והחשש הגובר להתגברות הסכסוך הצבאי.

ביום 1 באוקטובר 2024 הורידה חברת S&P את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A, תוך שהיא מותירה את תחזית הדירוג כ"שלילית". בחברה הסבירו את הורדת הדירוג בהחרפת הסכסוך בלבנון ובגידול משמעותי בסיכונים הגיאופוליטיים והביטחוניים במדינת ישראל.

ביום 9 בפברואר 2024, הודיעה חברת מודי'ס כי החליטה להוריד את דירוג האשראי של מדינת ישראל מדירוג של A1 לדירוג של A2. החלטה זו הינה המשך להחלטה קודמת על הכנסת ישראל למעקב להורדת דירוג. בנוסף, החברה עדכנה את תחזית הדירוג ל"שלילית", אשר מבטאת אפשרות של הורדה נוספת בעתיד. הורדת דירוג האשראי הינה הפעם הראשונה מאז החלה מדינת ישראל להיות מדרגת בדירוג אשראי בינלאומי. מודי'ס הסבירה את ההחלטה כמו גם את הורדת התחזית בכך שהשלכות המלחמה מעלות באופן מהותי את הסיכונים הפוליטיים בישראל, ועשויות להחליש את הרשות המחוקקת והרשות המבצעת ולפגוע בחוסנה הפיסקלי של המדינה.

ביום 27 בספטמבר 2024 הורידה חברת מודי'ס את דירוג האשראי של ישראל ב- 2 רמות בבית אחת מרמה של A2 לרמה של Baa1. החברה אף הותירה את תחזית הדירוג כ"שלילית". במודי'ס ציינו שהמניע המרכזי להורדת הדירוג הוא עליה משמעותית בסיכון הגיאופוליטי עם השלכות שליליות מהותיות על כושר החזר האשראי של ישראל הן בטווח הקצר והן בטווח הארוך.

ביום 2 באפריל 2024, הודיעה חברת דירוג האשראי הבינלאומית Fitch שהיא מסירה את מדינת ישראל מ-"Rating Watch Negative" ומאשררת את דירוג האשראי הנוכחי ברמה של A+.

כמו כן, החברה עדכנה את התחזית ל"שלילית" (Negative Outlook). ביום 13 באוגוסט 2024 חברת Fitch הורידה את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A תוך שהיא מותירה את תחזית הדירוג "שלילית". בנימוקי ההחלטה, כלכלי החברה ציינו בין היתר את הימשכות הלחימה ברצועת עזה וסיכונים גיאופוליטיים מוגברים כתוצאה מלחימה בכמה חזיתות, את הגירעון המעמיק, המצב הפוליטי הבעייתי בישראל ואת החשש להתדרדרות במדדי הממשל הנמדדים ע"י הבנק העולמי.

## 7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

### א. רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 635 מיליון ש"ח, לעומת 692 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה ירידה בשיעור של כ- 8.2%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של 16.6%, לעומת 21.2% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת תשואה בשיעור של 21.9% בכל שנת 2023. הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- ירידה בסך של 52 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, נטו, קיטון של 3%.
- ירידה בסך של 21 מיליון ש"ח בהכנסות שאין מריבית, קיטון של 6.5%.
- ירידה בסך של 63 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי, קיטון של 27.8%.
- עליה בסך של 25 מיליון ש"ח בבסיס ההוצאות התפעולי, גידול של 3.1%.

### ב. הכנסות והוצאות

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בסך של 1,696 מיליון ש"ח, לעומת 1,748 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 3%. הירידה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת כדלקמן:

- עליה זניחה בשיעור של 0.6% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.
- ירידה בשיעור של 0.27 נקודות האחוז בפער הריבית, מפער בשיעור של 2.99% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023, לפער בשיעור של 2.72% בתקופת הדוח.

להלן טבלה המפרטת את התפלגות הפעילות הפיננסית בבנק ופערי הריבית בחתך מגזרי הצמדה, והתרומה להכנסות הריבית שנרשמה בכל אחד ממגזרים אלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |              |            |               |              |            |
|---------------------------------------|--------------|------------|---------------|--------------|------------|
| 2023                                  |              |            | 2024          |              |            |
| הכנסות מריבית                         | שיעור הנכסים | פער הריבית | הכנסות מריבית | שיעור הנכסים | פער הריבית |
| מיליוני ש"ח                           | ב - %        |            | מיליוני ש"ח   | ב - %        |            |
| 1,600                                 | 3.13         | 89         | 1,448         | 2.76         | 87         |
| 182                                   | 1.45         | 8          | 243           | 1.41         | 10         |
| (34)                                  | (0.18)       | 3          | 5             | 1.04         | 3          |
| 1,748                                 | 2.99         | 100        | 1,696         | 2.72         | 100        |

| מגזר הצמדה |
|------------|
| לא צמוד    |
| צמוד מדד   |
| מטבע חוץ   |
| סך הכל     |

להלן ניתוח מרכיבי השינוי בהכנסות הריבית:

**המגזר השקלי הלא צמוד** - הכנסות הריבית, נטו ממגזר זה ירדו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 152 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- 86% מכלל הכנסות הריבית בבנק, לעומת 92% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות הריבית במגזר זה, מוסבר בעיקר מירידה בשיעור של כ-8.5% בעודף הנכסים נושאי הריבית במגזר (11.8 מיליארד ש"ח בתקופה הנוכחית לעומת 12.9 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה). עיקר הירידה בעודף הנכסים הינה מירידה ביתרת הפקדונות בבנק ישראל.

**המגזר השקלי צמוד המדד** - הכנסות הריבית, נטו ממגזר זה עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ- 61 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- 14% מכלל הכנסות הריבית בבנק לעומת 10% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות הריבית במגזר זה מוסבר מעליה בשיעור של כ- 25% בעודף הנכסים נושאי הריבית במגזר (4 מיליארד ש"ח בתקופה הנוכחית לעומת 3.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה) ומגידול של כ- 0.65% בתשואת הנכסים נושאי הריבית במגזר, הנובע בחלקו מהעליה במדד המחירים לצרכן (3.5% בתקופה הנוכחית לעומת 3.2% בתקופה המקבילה).

**מגזר המט"ח וצמוד המט"ח** - בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמו הכנסות ריבית, נטו בסך של כ- 5 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך של כ- 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מהגדלת ההשקעה באגרות חוב במטבע חוץ וירידה בהיקף פקדונות הציבור. משקל הכנסות הריבית, נטו של מגזר זה מכלל הכנסות הריבית, נטו של הבנק אינו מהותי.

למידע נוסף באשר להתפתחות והתפלגות הכנסות הריבית ומרווחי הריבית בחתך מוצרים בנקאיים ובחתך מגזרי הצמדה - ראה "דוח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים" (נספח מס' 1 בדוח על ה"ממשל התאגידי").

להלן נתונים לגבי התפתחות הכנסות הריבית בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים:

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |       | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | מגזר פעילות         |
|------------------------------------------|-------|-------------------------------------------|------|---------------------|
| 2023                                     | 2024  | 2023                                      | 2024 |                     |
| מיליוני ש"ח                              |       |                                           |      |                     |
| 574                                      | 576   | 193                                       | 197  | משקי בית            |
| 653                                      | 618   | 217                                       | 210  | עסקים קטנים וזעירים |
| 176                                      | 173   | 62                                        | 60   | עסקים בינוניים      |
| 83                                       | 95    | 29                                        | 32   | עסקים גדולים        |
| 17                                       | 14    | 5                                         | 4    | בנקאות פרטית        |
| 17                                       | 7     | 5                                         | 2    | גופים מוסדיים       |
| 228                                      | 213   | 66                                        | 83   | ניהול פיננסי        |
| 1,748                                    | 1,696 | 577                                       | 588  | סך הכל הכנסות ריבית |

**הכנסות המימון שאינן מריבית** - בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמו הכנסות בסך של כ- 46 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך של כ- 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה שנרשמה בהכנסות המימון שאינן מריבית, מוסברת מירידה בסך של כ- 30 מיליון ש"ח בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים הנובעת בעיקרה מתאמה לשווי הוגן של עסקאות IRS, מירידה בסך של כ- 6 מיליון ש"ח בהכנסות מהפרשי שער. הירידה בהכנסות ממרכיבים אלו קוזזה ברישום הכנסות מממוש אגרות חוב זמינות למכירה בסך של כ- 29 מיליון ש"ח בתקופה הנוכחית לעומת 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

**ההוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 164 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה של 227 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון מוסבר בעיקר ברישום הוצאה פרטנית של 68 מיליון ש"ח לעומת הוצאה של 89 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וברישום הוצאות בסך של 96 מיליון ש"ח על בסיס קבוצתי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, לעומת הוצאות בסך 138 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024 ולאחר השלמת הליך תיקוף ובדיקה של המודל החל יישום של מודל חדש ומטויב לקביעת מרכיב המקרו הכולל השפעה של שינויים אפשריים בתנאים המקרו כלכליים על הסתברות כניסת לווים לכשל ושיעור ההפסד במקרה של כניסת לווה לכשל. יישום המודל החדש הביא בעיקר להגדלת רכיב ההפרשה בגין רכיב זה ביחס לאנשים פרטיים ולהפחתה של רכיב זה ביחס לסגמנטים מסחריים.

במסגרת חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, כמו גם במסגרת תהליכים שמבצע הבנק לצורך הקצאת הון ותרחישי קיצון, נעשה שימוש במתודולוגיה הקושרת בין מדדי המקרו להפסדי הבנק הכלכליים. מתודולוגיה זו שימשה גם לביצוע מבחני הרגישות של הפרשה קבוצתית (ראו להלן). במסגרת מבחנים אלו הבנק ניתח את ההשפעה על ההפסד של גורמים מקרו כלכליים, שהעיקריים שבהם הם אבטלה ותמ"ג.

בחישוב ההשלכות של שינויים תנאים המקרו כלכליים על ההפרשות להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2024, מובאים שינויים אפשריים באבטלה, בתוצר, בשיעור האינפלציה וריבית בנק ישראל, בשלושה תרחישים שונים: אופטימי, מרכזי ופסימי. ברבעון הנוכחי ניתן משקל גדול יותר לתרחיש הפסימי תוך הקטנת המשקלות של התרחיש האופטימי והמרכזי וזאת על מנת לשקף הרעה אפשרית בהשלכות השליליות של מצב המלחמה על התנאים המקרו כלכליים.

ההנחות ששימשו בחישוב ההפרשה הקבוצתית הן אבטלה בשיעור של כ- 3.8% וצמיחה בתוצר בשיעור של כ- 4.2% בשנים עשר החודשים הבאים, ריבית בנק ישראל בשיעור של 4.25% בתום שנים עשר החודשים הבאים ושיעור אינפלציה של 3.2% בראיית שנים עשר חודשים קדימה.

להערכת הבנק, ירידה של כ- 2.0% בשיעור הצמיחה בתוצר, בהנחת העדר שינוי במשקלות התרחישים השונים היה מביא לעליה של כ- 10 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית.

להערכת הבנק, ירידה של כ- 2.0% בריבית בנק ישראל, בהנחת העדר שינוי במשקלות התרחישים השונים היה מביא לירידה של כ- 7 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית.

להערכת הבנק, שינוי במשקלות התרחישים השונים, בהנחת העדר שינוי בהנחות העבודה הקבועות בכל תרחיש, כך שמשקל התרחיש הפסימי יקטן ומשקלי התרחיש האופטימי והמרכזי יגדלו, היה מביא לירידה של כ- 50 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית.

יודגש כי ההפרשה בפועל מושפעת ממשנתנים רבים ושונים, ענפיים ומקרו כלכליים, וכן מהערכות סובייקטיביות זאת ועוד, מבחני רגישות נועדו לבחון שינויים במצבי מציאות שכיחים ונורמליים, ותקפותם פוחתת במצבי אי וודאות חריפה דוגמת מלחמה.

לאור האמור, יכולת הניבוי של חישוב הרגישות את ההפרשה שתידרש בפועל בהינתן הפרמטרים הכלכליים בשיעורים שצוינו לעיל, הינה מוגבלת. כן יודגש כי השפעות אלו אינן לינאריות ועל כן לא ניתן לגזור מההערכות שהובאו לעיל את ההשפעה שתהיה לשינוי אחר בפרמטרים הכלכליים העיקריים שצוינו לעיל.

בהקשר זה יצוין כי הנחת הבסיס כוללת התייחסות למצב הלחימה המתמשך וההשפעות האפשריות של מצב זה על התנאים המקרו כלכליים. התארכות משמעותית של משך המלחמה ו/או התפתחות מערכה רב-זירתית עשויים לחייב בחינה מחדש של הנחות העבודה, לרבות המשקל שניתן לכל תרחיש.

יודגש עוד כי בהעדר מודל מוגדר ואחיד להערכת ההפרשה הקבוצתית הנדרשת בנסיבות שתוארו לעיל ולאור העובדה שבנסיבות העניין הליך קביעת ההפרשה כרוך באומדנים ובהערכות סובייקטיביות, יש לנקוט משנה זהירות בבחינת מבחני הרגישות שהוצגו לעיל ובעריכת השוואה בעניין זה בין הבנקים.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | הרכב ההוצאה              |
|-------------------------------------------|------|------------------------------------------|------|--------------------------|
| 2024                                      | 2023 | 2024                                     | 2023 |                          |
| מיליוני ש"ח                               |      |                                          |      |                          |
| 39                                        | 39   | 68                                       | 89   | הוצאות בגין הפסדי אשראי: |
| -                                         | -    | -                                        | -    | על בסיס פרטני            |
| -                                         | -    | -                                        | -    | על בסיס קבוצתי*          |
| 55                                        | 111  | 164                                      | 227  | סך הכל                   |

\* לרבות מחיקות חשבונאיות בגין חובות נחותים שההוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, שהסתכמו בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בסך 140 מיליון ש"ח ו-47 מיליון ש"ח בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד כ- 124 מיליון ש"ח ו-40 מיליון ש"ח בהתאמה), בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, שהסתכמו בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בסך של 101 מיליון ש"ח ו-31 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופה המקבילה אשתקד - 109 מיליון ש"ח ו-34 מיליון ש"ח, בהתאמה).

למידע נוסף לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק ליום 30.9.2024 וסיווגם, ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק - ראה פרק 11 להלן.

**ההכנסות מעמלות** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב- 257 מיליון ש"ח, לעומת 270 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 4.8%. הירידה בהכנסות מעמלות נובעת ברובה מירידה מעמלות ניהול חשבון בעיקר בשל מתווה ההקלות לאוכלוסיית מעגל ראשון.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות מעמלות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | סוג העמלה          |
|-------------------------------------------|------|------------------------------------------|------|--------------------|
| 2024                                      | 2023 | 2024                                     | 2023 |                    |
| מיליוני ש"ח                               |      |                                          |      |                    |
| 38                                        | 41   | 112                                      | 122  | ניהול חשבון        |
| 18                                        | 15   | 45                                       | 43   | כרטיסי אשראי       |
| 5                                         | 5    | 15                                       | 14   | פעילות בניירות ערך |
| 5                                         | 6    | 14                                       | 17   | טיפול באשראי       |
| 9                                         | 10   | 26                                       | 29   | הפרשי המרה         |
| 7                                         | 7    | 24                                       | 24   | עמלות מעסקי מימון  |
| 8                                         | 6    | 21                                       | 21   | עמלות אחרות        |
| 90                                        | 90   | 257                                      | 270  | סך כל העמלות       |

**ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב- 821 מיליון ש"ח, לעומת 796 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 3.1%.

## ג. התפתחויות ברווח כולל אחר

להלן מידע באשר להתפתחות הרווח הכולל האחר:

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      |
|-------------------------------------------|------|------------------------------------------|------|
| 2024                                      | 2023 | 2024                                     | 2023 |
| מיליוני ש"ח                               |      |                                          |      |
| 86                                        | (27) | 65                                       | (67) |
| (11)                                      | 1    | (25)                                     | 3    |
| 75                                        | (26) | 40                                       | (64) |
| (15)                                      | 21   | 22                                       | 30   |
| 1                                         | -    | 7                                        | 1    |
| (14)                                      | 21   | 29                                       | 31   |
| 61                                        | (5)  | 69                                       | (33) |
| (24)                                      | 2    | (26)                                     | 11   |
| 37                                        | (3)  | 43                                       | (22) |

### • התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה

- רווחים (הפסדים), נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
- הפסדים (רווחים) שסווגו מחדש לרווח והפסד
- סך הכל התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה

### • הטבות לעובדים

- רווח (הפסד) אקטוארי לתקופה
- הפסד שסווג מחדש לרווח והפסד
- סך הכל התאמה בגין הטבות לעובדים
- סך הכל לפני מס
- השפעת המס
- סך הכל שינויים ברווח כולל אחר

הרישום של רווח כולל אחר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך של 43 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל אחר של 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נובע משני גורמים בעלי השפעה מוגדלת:

- עליה בסך של 132 מיליון ש"ח במרכיב הרווחים מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק, עקב ירידה בתשואות לפדיון באגרות החוב לעומת התקופה המקבילה אשתקד.
- ירידה של 8 מיליון ש"ח ברווחים האקטואריים בגין הטבות לעובדים. עיקר הירידה ברווח האקטוארי שנרשם בגין הטבות עובדים נובע מהתמתנות עליית שיעור ההיוון כפועל יוצא של התמתנות עליית התשואות לפדיון באגרות החוב הממשלתיות, בהתאמה לתקופת משך החיים של ההתחייבות. בנוסף נרשמו במהלך התקופה הוצאות סילוק בסך כולל של 6 מיליון ש"ח בגין תכנית הפרישה בהתאמה לתזרים התשלומים ששולם לפורשים.

## 8. מבנה הנכסים ההתחייבויות, ההון והלימות ההון והשינויים שחלו בהם

### א. התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

| שינוי ביחס ליום |           |             |           |           | סעיף מאזני              |
|-----------------|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------------------|
| 31.12.2023      | 30.9.2023 | 31.12.2023  | 30.9.2023 | 30.9.2024 |                         |
| %               |           | מיליוני ש"ח |           |           |                         |
| 6.4             | 10.6      | 63,789      | 61,338    | 67,843    | סך כל המאזן             |
| 4.2             | 23.4      | 9,152       | 7,729     | 9,537     | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 14.8            | 23.6      | 7,410       | 6,881     | 8,506     | ניירות ערך              |
| 5.9             | 7.3       | 45,678      | 45,081    | 48,381    | אשראי לציבור, נטו       |
| 8.6             | 12.0      | 50,306      | 48,788    | 54,654    | פקדונות הציבור          |
| (12.1)          | (12.1)    | 387         | 387       | 340       | אגרות חוב               |
| (19.0)          | (18.8)    | 642         | 640       | 520       | כתבי התחייבות נדחים     |
| 10.1            | 16.0      | 4,977       | 4,725     | 5,480     | הון עצמי                |

## ניירות ערך

| התפלגות תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 | שיעור השינוי |
|----------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------|
|                                        | מיליוני ש"ח          |                     | ב - %        |
| מטבע ישראלי לא צמוד                    | 7,450                | 6,328               | 17.7         |
| מטבע ישראלי צמוד למדד                  | 97                   | 104                 | (6.7)        |
| מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ   | 946                  | 965                 | (2.0)        |
| מניות- פריטים שאינם כספיים             | 13                   | 13                  | -            |
| סך הכל                                 | 8,506                | 7,410               | 14.8         |

להלן נתונים לגבי התפלגות השקעות הבנק בניירות ערך על פי הסיווג לתיקים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים:

|                   | ליום 30 בספטמבר 2024 |           |                        | ליום 31 בדצמבר 2023 |           |            |
|-------------------|----------------------|-----------|------------------------|---------------------|-----------|------------|
|                   | עלות מופחתת(*)       | שווי הוגן | הערך במאזן מיליוני ש"ח | עלות מופחתת(*)      | שווי הוגן | הערך במאזן |
| איגרות חוב        |                      |           |                        |                     |           |            |
| מוחזקות לפדיון    | 1,388                | 1,119     | 1,388                  | 1,461               | 1,257     | 1,461      |
| זמינות למכירה     | 7,512                | 7,105     | 7,105                  | 6,343               | 5,936     | 5,936      |
| למסחר             | -                    | -         | -                      | -                   | -         | -          |
| מניות שאינן למסחר | 13                   | 13        | 13                     | 13                  | 13        | 13         |
| סך הכל ניירות ערך | 8,913                | 8,237     | 8,506                  | 7,817               | 7,206     | 7,410      |

\* במניות - עלות.

לאור מגמת ירידה בתשואות לפדיון שנרשמה בשוק אגרות החוב בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, נרשמה בתקופת הדוח ירידה ביתרת ההפסדים שטרם מומשו הכלולים בתיק אגרות החוב הזמין למכירה שהסתכמו ליום 30 בספטמבר 2024, בסך של 414 מיליון ש"ח, המהווים כ- 5.8% מיתרת התיק (31.12.2023 - הפסדים בסך 424 מיליון ש"ח המהווים 7.1% מיתרת התיק).

עיקר ההפסדים בתיק ניירות הערך נבע מעליית תשואות בשוק החוב שהוסברה בשינויים בשיעורי הריבית ושינוי בציפיות האינפלציה. בנוסף, הורדת הדירוג של מדינת ישראל ועדכון אופק דירוג שלילי על ידי שלושת חברות דירוג האשראי הבינלאומיות תורמים גם הם לעלייה בתשואות כפי שהיא גם באה לידי ביטוי בעלייה בפרמיית הסיכון של מדינת ישראל כפי שהיא משתקפת בחוזי CDS. עוד יצוין, כי החלק הארי של ההפסדים בתיק מיוחס לאגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלת ישראל. לא נרשם שינוי מהותי ביתרת ההפסדים שטרם מומשו ביחס לתיק אגרות החוב הזמינות למכירה נכון למועד הסמוך לפרסום הדוח הכספי.

בהתבסס על האמור לעיל, מעריכה הנהלת הבנק שהפסדים אלה נובעים משינויים בשוק ולא מהפסדי אשראי. לפרטים בדבר בחינת ירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה, ראו ביאור 12 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ביום 17 במאי 2022 העביר הבנק איגרות חוב מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון, בהיקף כולל של כ- 633 מיליון ש"ח. יתרת ההפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024 בגין איגרות החוב האמורות, הסתכם לסך של 128 מיליון ש"ח לפני מס.

## אשראי לציבור

יתרת האשראי לציבור, נטו עלתה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור של 5.9%.

| מגזר הצמדה                | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 | שיעור השינוי |
|---------------------------|----------------------|---------------------|--------------|
|                           | מיליוני ש"ח          |                     | %            |
| שקל לא צמוד               | 41,768               | 39,625              | 5.4          |
| שקל צמוד מדד              | 6,187                | 5,575               | 11.0         |
| מטבע חוץ (כולל צמוד מט"ח) | 426                  | 478                 | (10.9)       |
| סך הכל                    | 48,381               | 45,678              | 5.9          |

להלן התפלגות האשראי לציבור, בחתך ענפי משק, בחתך יתרת חוב רשומה:

| ענף משק                      | ליום 30 בספטמבר 2024                                 | ליום 31 בדצמבר 2023                                  |
|------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                              | אשראי לציבור<br>חובות בעייתיים<br>הפרשה להפסדי אשראי | אשראי לציבור<br>חובות בעייתיים<br>הפרשה להפסדי אשראי |
| אנשים פרטיים - אחר           | 5,335                                                | 5,051                                                |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 13,803                                               | 12,607                                               |
| בינוי ונדל"ן                 | 7,623                                                | 7,072                                                |
| מסחר                         | 5,704                                                | 5,576                                                |
| תעשייה                       | 3,003                                                | 3,032                                                |
| שירותים עסקיים אחרים         | 1,775                                                | 1,689                                                |
| תחבורה ואחסנה                | 1,795                                                | 1,671                                                |
| שירותים ציבוריים וקהילתיים   | 7,390                                                | 6,914                                                |
| אחרים (פחות מ- 5%)           | 2,891                                                | 2,970                                                |
| סך הכל                       | 49,319                                               | 46,582                                               |

להלן נתונים תמציתיים לגבי התפתחות סיכון האשראי הבעייתי בבנק:

| סיווג חוב                  | ליום 30 בספטמבר 2024    | ליום 31 בדצמבר 2023     |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                            | סיכון כולל<br>חוץ מאזני | סיכון כולל<br>חוץ מאזני |
| סיכון אשראי בעייתי לא צובר | 753                     | 756                     |
| סיכון אשראי בעייתי צובר    | 680                     | 735                     |
| סך הכל                     | 1,433                   | 1,491                   |

## פקדונות הציבור

פקדונות הציבור עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור של 8.6% לעומת 31 בדצמבר 2023.

| מגזר הצמדה          | ליום 30 בספטמבר 2024 |           |        | ליום 31 בדצמבר 2023 |           |        | שיעור השינוי<br>ב - % |
|---------------------|----------------------|-----------|--------|---------------------|-----------|--------|-----------------------|
|                     | לפי דרישה            | לזמן קצוב | סה"כ   | לפי דרישה           | לזמן קצוב | סה"כ   |                       |
| שקל לא צמוד         | 14,928               | 36,211    | 51,139 | 15,888              | 30,886    | 46,774 | 9.3                   |
| שקל צמוד מדד        | -                    | 1,289     | 1,289  | -                   | 1,141     | 1,141  | 13.0                  |
| מט"ח <sup>(*)</sup> | 1,067                | 1,159     | 2,226  | 1,191               | 1,200     | 2,391  | (6.9)                 |
| סך הכל              | 15,995               | 38,659    | 54,654 | 17,079              | 33,227    | 50,306 | 8.6                   |

\* לרבות צמוד למטבע חוץ.

תיק ניירות הערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות הסתכם ליום 30 בספטמבר 2024 בסך כולל של 14.23 מיליארד ש"ח לעומת סך של כ- 12.96 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023.

## אגרות חוב

להלן נתונים לגבי הרכב והתפתחות יתרת אגרות החוב שהונפקו על ידי הבנק:

| ההרכב            | ליום 30 בספטמבר 2024 |     | ליום 31 בדצמבר 2023 |     | שיעור השינוי<br>ב - % |
|------------------|----------------------|-----|---------------------|-----|-----------------------|
|                  | מיליוני ש"ח          | 340 | מיליוני ש"ח         | 387 |                       |
| אגרות חוב צמודות | 340                  |     | 387                 |     | (12.1)                |
| סך הכל           | 340                  |     | 387                 |     | (12.1)                |

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נפרעו כ-46 מיליון ש"ח ערך נקוב, אגרות חוב סידרה ד'.

## כתבי התחייבות נדחים

להלן נתונים לגבי הרכב והתפתחות יתרת כתבי התחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק:

| ההרכב                                      | ליום 30 בספטמבר 2024 |     | ליום 31 בדצמבר 2023 |     | שיעור השינוי<br>% |
|--------------------------------------------|----------------------|-----|---------------------|-----|-------------------|
|                                            | מיליוני ש"ח          | 520 | מיליוני ש"ח         | 520 |                   |
| כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים | 520                  |     | 520                 |     | -                 |
| כתבי התחייבות אחרים                        | -                    |     | 122                 |     | (100.0)           |
| סך הכל                                     | 520                  |     | 642                 |     | (19.0)            |

## הון הבנק

ליום 30.9.2024 הסתכם הון הבנק ב- 5,480 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ-10.1% בהשוואה להון הבנק ביום 31.12.2023. ביום 16 באפריל 2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק חלוקת דיבידנד בסך של 175 מיליון ש"ח, החלוקה בוצעה ביום 18 באפריל 2024. לפרטים ראה סעיף 19 ד' להלן.

## יחס ההון לסך המאזן

ליום 30.9.2024 הסתכם בכ- 8.1% (30.9.2023 -7.7%, 31.12.2023 -7.8%).

## ב. הלימות הון

יחס הלימות ההון הוגדר כיחס שבין אמצעי ההון של הבנק (ברובד הראשון וברובד השני), לבין נכסי הסיכון של הבנק כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201 שפורסמו על ידי בנק ישראל (להלן: "כללי באזל").

במסגרת ההנחיות שנכללו ב"כללי באזל", נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים יחסי הון מינימליים, כדלקמן:

- יחס ההון העצמי ברובד הראשון - לא יפחת משיעור של 9%.
  - יחס הלימות ההון הכולל - לא יפחת משיעור של 12.5%.
- בנוסף לדרישת ההון המזערית נקבעה גם דרישת הון נוספת בגין הלוואות לדיור, בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק ההלוואות לדיור של התאגיד הבנקאי. דרישת הון זו הסתכמה בתוספת של 0.24% ליחס ההון העצמי ברובד הראשון, נכון ליום הדיווח.

### יחס ההון לרכיבי סיכון

| 31.12.2023 | 30.9.2024 |
|------------|-----------|
| %          |           |

|       |       |                                                            |
|-------|-------|------------------------------------------------------------|
| 12.58 | 12.43 | - יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון                 |
| 14.98 | 14.34 | - יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                              |
| 9.23  | 9.24  | - יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| 12.50 | 12.50 | - יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים       |

יחסי הלימות ההון ליום 30 בספטמבר 2024 הושפעו בעיקר משינוי דירוג האשראי של מדינת ישראל שהביא לגידול של כ-2 מיליארד ש"ח במצבת נכסי הסיכון של הבנק (סך הגידול במצבת נכסי הסיכון מתחילת השנה עומד על כ-4.3 מיליארד ש"ח), מהרווח בתקופת הדוח, מחלוקת הדיבידנד שבוצעה במהלך הרבעון השני של שנת 2024 בסך של 175 מיליון ש"ח וכן מירידה בסך 160 מיליון ש"ח בכתבי ההתחייבות הנדחים המוכרים בהון רובד 2. סך השינוי בהון רובד 1 של הבנק מתחילת השנה, עומד על 475 מיליון ש"ח וסך השינוי בהון הכולל מתחילת השנה, עומד על 362 מיליון ש"ח.

### (א) יעדים

מדיניות הבנק באשר ליעדי הלימות ההון של הבנק, נגזרת מהתיאבון לסיכון של הבנק שאושר על ידי הדירקטוריון. במסגרת מדיניות זו, הנחה הדירקטוריון את הבנק לשמר רמת הלימות הון העולה הן על הסף שהוגדר על ידי בנק ישראל, והן על השיעור הנגזר מתוצאות סקר "ICAAP". שיעורי הלימות ההון של הבנק ליום הדוח עולים על אלו שנקבעו על ידי הדירקטוריון.

### (ב) ניהול ההון ומגבלות

הבנק קבע מדיניות שמרנית לניהול יתרות ההון הפיקוחי, נכסי הסיכון, ויחסי הלימות ההון הנגזרים ממרכיבים אלו, שתאפשר לבנק לעמוד במגבלות שנקבעו על ידי בנק ישראל. במטרה לתמוך במדיניות זו קבע הדירקטוריון את המגבלות ל-9.5% בהתייחס ליחס ההון העצמי רובד 1 ו-12.8% ליחס ההון הכולל, בתוקף מ-1.4.2022 ואילך.

בנוסף, נקבעו על ידי הבנק ספי התרעה גבוהים יותר, המיועדים לתמוך במגבלות שנקבעו על ידי בנק ישראל והדירקטוריון, גם במקרה של עליה רגולטורית אפשרית בדרישות המינימליות של הלימות ההון. ספי התרעה אלו מנוסחים באופן שוטף.

לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, נוכח העובדה שדרישות ההון בגין חשיפות לממשלה, ליישויות סקטור ציבורי (בעיקר רשויות מקומיות) ולבנקים, נגזרות מדירוג האשראי של המדינה. ביום 18 באפריל 2024 הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינויי הדירוג בחישובי הלימות ההון שלו) את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. בהתאמה לדירוג האשראי העדכני הוחמרו משקלי הסיכון שנקבעו ביחס לסגמנטים השונים ובדגש על יישויות סקטור ציבורי. חישובי יחסי הלימות ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2024 בוצעו על פי הדירוג העדכני. הורדת הדירוג היוותה את המשתנה המסביר העיקרי לעליה במצבת נכסי הסיכון של הבנק נכון ליום 30 בספטמבר 2024.

נציין כי הורדת הדירוג שבוצעה ביום 1 באוקטובר 2024 על ידי חברת הדירוג S&P מרמה של A+ לרמה של A, לא השפיעה על נכסי הסיכון ורק במידה ומהרמה הנוכחית יחולו שתי הורדות דירוג כך שדירוג המדינה יעמוד מתחת לרמת A- רק אז עלולה להיות השפעה שלילית על מצבת נכסי הסיכון עקב העליה במשקל הסיכון שיוחס לחשיפות לממשלה, ליישויות סקטור ציבורי ולבנקים.

במידה ותחול הורדת הדירוג מתחת לרמת ה-A הייתה עולה מצבת נכסי הסיכון בסך של כ-3.6 מיליארד ש"ח, יחס הון רובד 1 היה עומד על 11.50% ויחס ההון הכולל היה עומד על 13.26%, ירידה של 0.93% ו-1.08%, בהתאמה, והכולל במונחי היתרות והחשיפות ליום 30 בספטמבר 2024.

הון הבנק להלימות ההון כולל בתוכו את יתרת ההפסדים שטרם מומשו בגין אגרות חוב זמינות למכירה בסכום של כ-349 מיליון ש"ח וכן יתרת הפסד אקטוארי בסך כ-8 מיליון ש"ח בגין התאמות הנובעות ממדידת הטבות לעובדים.

(ג) ניתוח רגישות

להלן נתונים באשר להשלכות האפשריות של תרחישים שונים על יחסי הלימות ההון של הבנק:

| גידול (קיטון) ביחס הלימות ההון |              |                           |              | תאור התרחיש                                          |
|--------------------------------|--------------|---------------------------|--------------|------------------------------------------------------|
| יחס הלימות ההון הכולל          |              | יחס הון עצמי ברובד הראשון |              |                                                      |
| ליום 31 בדצמבר                 | ליום 30      | ליום 31 בדצמבר            | ליום 30      |                                                      |
| 2023                           | בספטמבר 2024 | 2023                      | בספטמבר 2024 |                                                      |
| %                              |              |                           |              |                                                      |
| 0.25                           | 0.22         | 0.25                      | 0.23         | - עליה בסך של 100 מיליון ש"ח בהון העצמי ברובד הראשון |
| (0.37)                         | (0.32)       | (0.30)                    | (0.27)       | - עליה בסך של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון             |

(ד) רכישת שיפוי לתיק "ערבויות המכר"

בתחילת שנת 2024, הוארך תוקף ההסכמים, שנחתמו בעבר בין הבנק לבין מבטחי משנה בעלי דירוג בינלאומי גבוה (להלן: "הסכמי שיפוי"), במסגרתם התחייבו מבטחי המשנה לשפות את הבנק בגין הפסדי אשראי עתידיים שעלולים להיגרם לו, בשל חילוט אפשרי של ערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), שמנפיק הבנק במסגרת מימון פרויקטים בתחום הבניה, מכוח חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה - 1974 וערבויות אחרות הקשורות לפרויקטים אלו - ויהיו בתוקף החל מיום 1 בינואר 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2024.

היקף הערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), עליהן חל ההסכם הסתכם ליום 30.9.2024 בסך של כ- 1.4 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק ליום 30.9.2024 בסך של כ- 0.3 מיליארד ש"ח והגדילה בשיעור של כ- 0.09% את יחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק (31.12.2023 - 0.10%).

(ה) הקלה בגין תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא: "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", במסגרתו הודיע בנק ישראל על הקלות שיינתנו בחישוב יחס הלימות ההון, לבנקים שיישמו תוכנית התייעלות (שתעמוד באמות המידה שנקבעו על ידו), לרבות היתר לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות לתקופה של חמש שנים.

במהלך שנת 2020 יישם הבנק תוכנית התייעלות העומדת בקריטריונים שנקבעו על ידי בנק ישראל, לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות לתקופה של חמש שנים, בחישוב יחס הלימות ההון. אימוץ ההקלה, הגדיל את יחס ההון העצמי של הבנק ליום 30.9.2024 בשיעור של 0.02% (31.12.2023 - 0.03%).

(ו) יחס המינוף

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

| ליום 31 בדצמבר 2023 | ליום 30 בספטמבר 2024 | מרכיבי התחשיב                                    |
|---------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| מיליוני ש"ח         | מיליוני ש"ח          |                                                  |
| 5,034               | 5,509                | • ההון העצמי, ברובד הראשון                       |
| 67,836              | 71,733               | • סך החשיפות                                     |
| %                   |                      | שיעורי המינוף                                    |
| 7.4                 | 7.7                  | • יחס המינוף                                     |
| 4.5                 | 4.5                  | • יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

בהמשך להקלות שנקבעו על ידי בנק ישראל בהוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 20.12.2023 עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 לפיו הוארכה תקופת ההקלה שבה הופחת יחס המינוף המזערי הנדרש מ- 5% ל- 4.5% באופן מעשי, עד ליום 31.12.2025.

(ז) דיבידנדים

חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה לעמידה במגבלות שנקבעו בחוק החברות ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 הדנה בחלוקת דיבידנדים בתאגידים בנקאיים.

ביום 16 באפריל 2024 אישרה האסיפה הכללית חלוקת דיבידנד בסך 175 מיליון ש"ח, לראשונה מאז שנת 2014, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 14 באפריל 2024. ביום 18 באפריל 2024 בוצעה חלוקה בפועל בסך 175 מיליון ש"ח.

## 9. מגזרי פעילות פיקוחיים

### א. כללי

מגזרי הפעילות הפיקוחיים, הוגדרו על ידי בנק ישראל בתיקון להוראה בהתבסס על מאפייני לקוחותיהם, כגון: אופי פעילותם (בהתייחס ללקוחות הפרטיים), או מחזורם העסקי (בהתייחס ללקוחות העסקיים), במתכונת הקושרת על בסיס אחיד וחד ערכי, בין הלקוחות השונים בכלל המערכת הבנקאית, לבין מגזרי הפעילות הפיקוחיים. למידע נוסף ראה ביאור 13 בתמצית הדוחות הכספיים. להרחבה ביחס להגדרות המגזרים הפיקוחיים ולפרטים בדבר המתודולוגיה ששימשה להקצאת ההכנסות וההוצאות בחתך מגזרי פעילות, ראה ביאור 29 בדוחות הכספיים לשנת 2023.

### ב. ריכוז נתונים כספיים

להלן מידע באשר להתפלגות הפעילות העסקית בבנק בחתך מגזרי פעילות.

(1) נתונים מאזניים:

#### • אשראי לציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות יתרת האשראי לציבור, נטו - בחתך מגזרי פעילות:

| מגזר פעילות:        | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 | שיעור השינוי<br>ב - % |
|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| משקי בית            | 18,866               | 17,431              | 8.2                   |
| בנקאות פרטית        | 14                   | 11                  | 27.3                  |
| עסקים קטנים וזעירים | 14,818               | 14,591              | 1.6                   |
| עסקים בינוניים      | 7,967                | 8,018               | (0.6)                 |
| עסקים גדולים        | 6,716                | 5,627               | 19.4                  |
| סך כל האשראי        | 48,381               | 45,678              | 5.9                   |

בתקופת הדוח נרשמה עליה בשיעור של 5.9% בהיקף האשראי, העליה באשראי אפיינה בעיקר את מגזר משקי הבית שעלה בשיעור של כ- 8.2% בהובלת תחום הדיור, והמגזר עסקים גדולים שעלה בשיעור של 19.4%. במגזר עסקים קטנים וזעירים נרשם גידול בשיעור נמוך יותר של 1.6% ואילו במגזר עסקים בינוניים נרשמה ירידה בשיעור של 0.6%.

#### • פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור - בחתך מגזרי פעילות:

| מגזר פעילות:        | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 | שיעור השינוי<br>ב - % |
|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| משקי בית            | 16,827               | 16,277              | 3.4                   |
| בנקאות פרטית        | 1,894                | 1,933               | (2.0)                 |
| עסקים קטנים וזעירים | 12,002               | 11,999              | 0.0                   |
| עסקים בינוניים      | 5,134                | 4,634               | 10.8                  |
| עסקים גדולים        | 10,828               | 10,569              | 2.5                   |
| גופים מוסדיים       | 7,969                | 4,894               | 62.8                  |
| סך כל הפקדונות      | 54,654               | 50,306              | 8.6                   |

העלייה בהיקף הפקדונות נובעת בעיקר מעליה בהיקף הפקדונות בכל המגזרים למעט בנקאות פרטית. מגזר הגופים המוסדיים בולט במיוחד ומהווה את עיקר העלייה, עלייה מתחילת שנה בהיקף של 3,075 מיליוני ש"ח, עליה בשיעור של 62.8%.

(2) נתונים תוצאתיים:

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות בבנק בחתך מגזרי פעילות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |       | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |      | מגזר פעילות:        |
|---------------------------------------|-------|----------------------------------------|------|---------------------|
| 2023                                  | 2024  | 2023                                   | 2024 |                     |
| מיליוני ש"ח                           |       |                                        |      |                     |
| 671                                   | 667   | 226                                    | 230  | משקי בית            |
| 20                                    | 18    | 6                                      | 4    | בנקאות פרטית        |
| 773                                   | 736   | 253                                    | 253  | עסקים קטנים וזעירים |
| 210                                   | 205   | 73                                     | 71   | עסקים בינוניים      |
| 93                                    | 106   | 32                                     | 36   | עסקים גדולים        |
| 17                                    | 7     | 5                                      | 2    | גופים מוסדיים       |
| 288                                   | 260   | 86                                     | 85   | ניהול פיננסי        |
| 2,072                                 | 1,999 | 681                                    | 681  | סך כל ההכנסות       |

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמה ירידה בשיעור של 3.5% בהכנסות הבנק. הירידה בהכנסות נובעת מירידה בכלל המגזרים, למעט מגזר עסקים גדולים. עיקר הירידה בהכנסות נרשמה במגזרים עסקים קטנים וזעירים, גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי.

הירידה בהכנסות נובעת בעיקרה מקטון בהכנסות ריבית, נטו, בעיקר בשל ירידה בתשואה נטו של נכסים נושאי ריבית.

להלן נתונים לגבי התפתחות הרווח הנקי בבנק בחתך מגזרי פעילות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |      | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |      | מגזר פעילות:        |
|---------------------------------------|------|----------------------------------------|------|---------------------|
| 2023                                  | 2024 | 2023                                   | 2024 |                     |
| מיליוני ש"ח                           |      |                                        |      |                     |
| 203                                   | 168  | 71                                     | 54   | משקי בית            |
| 9                                     | 7    | 3                                      | -    | בנקאות פרטית        |
| 173                                   | 161  | 39                                     | 63   | עסקים קטנים וזעירים |
| 75                                    | 78   | 17                                     | 37   | עסקים בינוניים      |
| 40                                    | 59   | 7                                      | 20   | עסקים גדולים        |
| 9                                     | 3    | 4                                      | -    | גופים מוסדיים       |
| 183                                   | 159  | 56                                     | 52   | ניהול פיננסי        |
| 692                                   | 635  | 197                                    | 226  | סך הרווח הנקי       |

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמה ירידה בשיעור של 8.2% ברווח הנקי של הבנק בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד. הירידה ברווח ניכרת בכל מגזרי הפעילות, למעט במגזרים עסקים גדולים ובינוניים ונובעת בעיקרה מירידה בהכנסות הבנק מריבית, נטו ועליה בבסיס ההוצאות.

נתונים עיקריים על תוצאות הפעילות בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים:

(1) מגזר משקי בית נתונים עיקריים:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |      |                         |
|----------------------------------------|-------------|------|-------------------------|
| שיעור השינוי                           | 2023        | 2024 |                         |
| ב - %                                  | מיליוני ש"ח |      |                         |
| 2.1                                    | 193         | 197  | הכנסות מריבית, נטו      |
| -                                      | 33          | 33   | הכנסות שאינן מריבית     |
| 1.8                                    | 226         | 230  | סך ההכנסות              |
| 300.0                                  | 10          | 40   | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (5.5)                                  | 109         | 103  | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| (23.9)                                 | 71          | 54   | רווח נקי                |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |      |                         |
|---------------------------------------|-------------|------|-------------------------|
| שיעור השינוי                          | 2023        | 2024 |                         |
| ב - %                                 | מיליוני ש"ח |      |                         |
| 0.3                                   | 574         | 576  | הכנסות מריבית, נטו      |
| (6.2)                                 | 97          | 91   | הכנסות שאינן מריבית     |
| (0.6)                                 | 671         | 667  | סך ההכנסות              |
| 50.0                                  | 46          | 69   | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 3.2                                   | 317         | 327  | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| (17.2)                                | 203         | 168  | רווח נקי                |

סך ההכנסות במגזר משקי בית ירדו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור של 0.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בנוסף, ההוצאות בגין הפסדי אשראי עלו בתקופה בשיעור של 50%. ההוצאות להפסדי אשראי הושפעו בין היתר מרישום הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בעיקר עקב השלכות שליליות אפשריות של מלחמת "חרבות ברזל" ועליה בהיקפי המחיקות החשבונאיות.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הרווח הנקי ירד בשיעור של 17.2%. הירידה ברווח נובעת בעיקר מעליה בהוצאות התפעוליות ואחרות ועליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. בנוסף הרווח הנקי בתקופה הושפע מרישום הוצאות מס גבוהות יותר בהתאמה לשינוי משטר המס על המערכת הבנקאית.

(2) מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |      |                         |
|----------------------------------------|-------------|------|-------------------------|
| שיעור השינוי                           | 2023        | 2024 |                         |
| ב - %                                  | מיליוני ש"ח |      |                         |
| (3.2)                                  | 217         | 210  | הכנסות מריבית, נטו      |
| 19.4                                   | 36          | 43   | הכנסות שאינן מריבית     |
| -                                      | 253         | 253  | סך ההכנסות              |
| (57.9)                                 | 57          | 24   | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (3.8)                                  | 131         | 126  | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| 61.5                                   | 39          | 63   | רווח נקי                |

(2) מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים (המשך):

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |      |                         |
|---------------------------------------|-------------|------|-------------------------|
| שיעור השינוי                          | 2023        | 2024 |                         |
| ב - %                                 | מיליוני ש"ח |      |                         |
| (5.4)                                 | 653         | 618  | הכנסות מריבית, נטו      |
| (1.7)                                 | 120         | 118  | הכנסות שאינן מריבית     |
| (4.8)                                 | 773         | 736  | סך ההכנסות              |
| (33.1)                                | 127         | 85   | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 2.9                                   | 380         | 391  | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| (6.9)                                 | 173         | 161  | רווח נקי                |

ההכנסות במגזר עסקים קטנים וזעירים ירדו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור של 4.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות ריבית, נטו מיוחסת בעיקר לירידה שנרשמה בהכנסות מרווח מפעילות אשראי. במקביל ליציבות בהכנסות מרווח מפעילות קבלת פקדונות.

מנגד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי ירדו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ביחס לתקופה מקבילה אשתקד בשיעור של כ- 33.1% שהושפעה בעיקר מעדכון ההפרשות להפסדי אשראי עקב השלכות אפשרויות של מלחמת "חברות ברזל".

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הרווח הנקי ירד בשיעור של 6.9%. הירידה ברווח הנקי, מוסברת מקיטון בהכנסות מריבית, נטו, וגידול בהוצאות התפעוליות ואחרות של המגזר, שקוזזו בחלקן מקיטון הוצאות בגין הפסדי אשראי. בנוסף הרווח הנקי בתקופה הושפע מרישום הוצאות מס גבוהות יותר בהתאמה לשינוי משטר המס על המערכת הבנקאית.

(3) מגזר עסקים בינוניים נתונים עיקריים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |      |                         |
|----------------------------------------|-------------|------|-------------------------|
| שיעור השינוי                           | 2023        | 2024 |                         |
|                                        | מיליוני ש"ח |      |                         |
| ב - %                                  |             |      |                         |
| (3.2)                                  | 62          | 60   | הכנסות מריבית, נטו      |
| -                                      | 11          | 11   | הכנסות שאינן מריבית     |
| (2.7)                                  | 73          | 71   | סך ההכנסות              |
| (118.5)                                | 27          | (5)  | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (14.3)                                 | 21          | 18   | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| 117.6                                  | 17          | 37   | רווח נקי                |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |      |                         |
|---------------------------------------|-------------|------|-------------------------|
| שיעור השינוי                          | 2023        | 2024 |                         |
| ב - %                                 | מיליוני ש"ח |      |                         |
| (1.7)                                 | 176         | 173  | הכנסות מריבית, נטו      |
| (5.9)                                 | 34          | 32   | הכנסות שאינן מריבית     |
| (2.4)                                 | 210         | 205  | סך ההכנסות              |
| (42.5)                                | 40          | 23   | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 1.8                                   | 56          | 57   | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| 4.0                                   | 75          | 78   | רווח נקי                |

ההכנסות במגזר עסקים בינוניים ללא שינוי משמעותי, ירידה של 2.4% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הרווח הנקי עלה בשיעור של 4.0%. העליה ברווח הנקי, מוסברת בעיקר מהירידה בהוצאות להפסדי אשראי ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. בנוסף הרווח הנקי בתקופה הושפע מרישום הוצאות מס גבוהות יותר בהתאמה לשינוי משטר המס על המערכת הבנקאית.

(4) מגזר עסקים גדולים נתונים עיקריים:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |      |                                  |
|----------------------------------------|-------------|------|----------------------------------|
| שיעור השינוי                           | 2023        | 2024 |                                  |
| ב - %                                  | מיליוני ש"ח |      |                                  |
| 10.3                                   | 29          | 32   | הכנסות מריבית, נטו               |
| 33.3                                   | 3           | 4    | הכנסות שאינן מריבית              |
| 12.5                                   | 32          | 36   | סך ההכנסות                       |
| (123.5)                                | 17          | (4)  | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| -                                      | 7           | 7    | הוצאות תפעוליות ואחרות           |
| 185.7                                  | 7           | 20   | רווח נקי                         |
| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר  |             |      |                                  |
| שיעור השינוי                           | 2023        | 2024 |                                  |
| ב - %                                  | מיליוני ש"ח |      |                                  |
| 14.5                                   | 83          | 95   | הכנסות מריבית, נטו               |
| 10.0                                   | 10          | 11   | הכנסות שאינן מריבית              |
| 14.0                                   | 93          | 106  | סך ההכנסות                       |
| (192.3)                                | 13          | (12) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 15.8                                   | 19          | 22   | הוצאות תפעוליות ואחרות           |
| 47.5                                   | 40          | 59   | רווח נקי                         |

ההכנסות במגזר עסקים גדולים עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור של 14.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת בגידול בהכנסות מריבית, נטו. העליה בהכנסות ריבית, נטו מיוחסת בעיקר לעליה בהכנסות מרווח מפעילות אשראי בעיקר בגין השפעת כמות חיובית (צמיחת אשראי) במקביל ליציבות בהכנסות מרווח מפעילות קבלת פקדונות.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הרווח הנקי עלה בשיעור של 47.5%. העליה ברווח הנקי, מוסברת מגידול בהכנסות מריבית, נטו ומעבר לרישום החזר הפרשות להפסדי אשראי לעומת רישום הוצאה בתקופה המקבילה אשתקד. בנוסף הרווח הנקי הושפע מרישום הוצאות מס גבוהות יותר בהתאמה לשינוי משטר המס על המערכת הבנקאית.

(5) מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |      |                            |
|----------------------------------------|-------------|------|----------------------------|
| שיעור השינוי                           | 2023        | 2024 |                            |
| ב - %                                  | מיליוני ש"ח |      |                            |
| 25.8                                   | 66          | 83   | הכנסות מריבית, נטו         |
| (90.0)                                 | 20          | 2    | הכנסות שאינן מריבית        |
| (1.2)                                  | 86          | 85   | סך ההכנסות                 |
| (20.0)                                 | 5           | 4    | הוצאות תפעוליות ואחרות     |
| 100.0                                  | -           | 1    | חלק הבנק ברווחי חברה כלולה |
| (7.1)                                  | 56          | 52   | רווח נקי                   |

## (5) מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים (המשך):

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |      |                                  |
|---------------------------------------|-------------|------|----------------------------------|
| שיעור השינוי<br>ב - %                 | מיליוני ש"ח | 2023 | 2024                             |
|                                       |             |      |                                  |
| (6.6)                                 | 228         | 213  | הכנסות מריבית, נטו               |
| (21.7)                                | 60          | 47   | הכנסות שאינן מריבית              |
| (9.7)                                 | 288         | 260  | סך ההכנסות                       |
| (200.0)                               | 1           | (1)  | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| -                                     | 15          | 15   | הוצאות תפעוליות ואחרות           |
| 100.0                                 | 1           | 2    | חלק הבנק ברווחי חברה כלולה       |
| (13.1)                                | 183         | 159  | רווח נקי                         |

ההכנסות במגזר ניהול פיננסי ירדו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור של 9.7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הירידה בהכנסות נובעת בעיקר מקיטון בהכנסות מריבית, נטו. הקיטון בהכנסות מריבית, נטו נובע בעיקר מהירידה בהכנסות מפקדונות המופקדים בבנק ישראל בהתאמה לירידה ביתרת הפקדונות המופקדים בבנק ישראל. חלק מהירידה קוּזַז בעליה בהכנסות מניירות ערך בהתאמה לגידול ביתרת תיק ניירות הערך ועדכון ריבית בניירות ערך נושאי ריבית משתנה. הקיטון בהכנסות שאינן מריבית נובע מקיטון בהכנסות מפעילות נגזרים והפרשי שער שקוּזַז בגידול ברווחים ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הרווח הנקי ירד בשיעור של 13.1%, בעיקר בשל הירידה בבסיס ההכנסות המיוחס למגזר. בנוסף הרווח הנקי הושפע מרישום הוצאות מס גבוהות יותר בהתאמה לשינוי משטר המס על המערכת הבנקאית.

## חלק ג' - סקירת הסיכונים

### 10. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

#### א. כללי

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים, כרוכה בנטילת וניהול סיכונים: סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, וסיכוני ציות.

הסיכונים העיקריים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו הבנקאית כוללים: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון נזילות, סיכון תפעולי (ובכלל זה סיכוני טכנולוגיות מידע וסיכון סייבר), סיכונים משפטיים, סיכון ציות והטבות הון, סיכון מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

הבנק פועל בהתאם למסגרת ניהול הסיכונים שנקבע בקבוצה, בהתאמה לאופי הפעילות הייחודי של הבנק, הסביבה בה הוא פועל בהתאם להנחיות בנק ישראל.

לאור ההשלכות הצפויות של מלחמת "חרכות ברזל", קיימת עלייה ברמת אי הודאות אשר תביא לעלייה בהערכה הכללית של פרופיל הסיכונים בשים לב לסיכון האשראי.

הבנק מנטר ומוודא קיום המשכיות עסקית, נאותות יחסי הון ונזילות (לרבות, בדרך של קיום תרחישי קיצון) וכן ניתן ביטוי בהוצאה להפסדי אשראי להשפעות המלחמה ומתקיים ניטור אחר לקוחות בענפים החשופים להשפעות המלחמה.

#### ב. מידע נוסף

מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק ואופן ניהולם נכלל בדוח הסיכונים שפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

## 11. סיכון האשראי

להלן נתונים לגבי התפלגות האשראי בבנק בחתך סוג האשראי ואיכות תיק האשראי:

(א) התפלגות תיק האשראי בחתך איכות האשראי:

| ליום 30 בספטמבר 2024 |        |       |        |
|----------------------|--------|-------|--------|
| מסחרי                | דיור   | פרטי  | סך הכל |
| מיליוני ש"ח          |        |       |        |
| 28,677               | 13,484 | 4,923 | 47,084 |
| 5,532                | 1,063  | 1,791 | 8,386  |
| 34,209               | 14,547 | 6,714 | 55,470 |
| 374                  | 137    | 310   | 821    |
| 546                  | 62     | 73    | 681    |
| 604                  | 120    | 29    | 753    |
| 1,524                | 319    | 412   | 2,255  |
| 109                  | 4      | 30    | 143    |
| 1,633                | 323    | 442   | 2,398  |
| 32                   | -      | 24    | 56     |
| 35,842               | 14,870 | 7,156 | 57,868 |
| 604                  | 120    | 29    | 753    |
| -                    | -      | -     | -      |
| 604                  | 120    | 29    | 753    |

| ליום 31 בדצמבר 2023 |        |       |        |
|---------------------|--------|-------|--------|
| מסחרי               | דיור   | פרטי  | סך הכל |
| מיליוני ש"ח         |        |       |        |
| 27,629              | 12,305 | 4,627 | 44,561 |
| 5,833               | 1,075  | 1,719 | 8,627  |
| 33,462              | 13,380 | 6,346 | 53,188 |
| 405                 | 126    | 327   | 858    |
| 353                 | 68     | 70    | 491    |
| 562                 | 108    | 28    | 698    |
| 1,320               | 302    | 425   | 2,047  |
| 105                 | 4      | 28    | 137    |
| 1,425               | 306    | 453   | 2,184  |
| 34                  | -      | 22    | 56     |
| 34,887              | 13,686 | 6,799 | 55,372 |
| 562                 | 108    | 28    | 698    |
| -                   | -      | -     | -      |
| 562                 | 108    | 28    | 698    |

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי<sup>(1)</sup>:

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני<sup>(3)</sup>

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סה"כ סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני<sup>(3)</sup>

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות צוברים, בפיגור 90 ימים או יותר

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

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי<sup>(1)</sup>:

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני<sup>(3)</sup>

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סה"כ סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני<sup>(3)</sup>

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות צוברים, בפיגור 90 ימים או יותר

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

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(ב) תנועה באשראי לציבור לא צובר:

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |      |      |       |
|--------------------------------------------|------|------|-------|
| חובות לא צוברים                            |      |      |       |
| סך הכל                                     | פרטי | דיור | מסחרי |
| מיליוני ש"ח                                |      |      |       |
| 698                                        | 28   | 108  | 562   |
| 273                                        | 24   | 48   | 201   |
| (70)                                       | (15) | (27) | (28)  |
| (58)                                       | (3)  | -    | (55)  |
| (90)                                       | (5)  | (9)  | (76)  |
| 753                                        | 29   | 120  | 604   |

יתרת חוב רשומה אשראי לא צובר לתחילת שנה בתקופת הדיווח:

אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה  
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית  
אשראי שנימחק חשבונאית  
אשראי שנפרע  
יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 <sup>(1)</sup> |      |      |       |
|-----------------------------------------------------------|------|------|-------|
| חובות לא צוברים                                           |      |      |       |
| סך הכל                                                    | פרטי | דיור | מסחרי |
| מיליוני ש"ח                                               |      |      |       |
| 473                                                       | 26   | 86   | 361   |
| 271                                                       | 20   | 47   | 204   |
| (66)                                                      | (14) | (24) | (28)  |
| (21)                                                      | (2)  | -    | (19)  |
| (63)                                                      | (5)  | (9)  | (49)  |
| 594                                                       | 25   | 100  | 469   |

יתרת חוב רשומה אשראי לא צובר לתחילת שנה  
אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה  
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית  
אשראי שנימחק חשבונאית  
אשראי שנפרע  
יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

1. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים.

(ג) מדדי איכות תיק האשראי:

| ליום 31<br>בדצמבר 2023 | ליום 30<br>בספטמבר 2023 | ליום 30<br>בספטמבר 2024 |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ב - %                  |                         |                         |

סך הכל:

**ניתוח איכות האשראי לציבור**

|                                                     |       |       |                                                                                       |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.5                                                 | 1.3   | 1.5   | שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור                                            |
| 1.6                                                 | 1.4   | 1.6   | שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור               |
| 2.6                                                 | 2.3   | 2.9   | שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור                                                |
| 4.4                                                 | 4.1   | 4.6   | שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור                              |
| <b>ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח</b> |       |       |                                                                                       |
| 0.7                                                 | 0.7   | 0.5   | שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור                        |
| 0.2                                                 | 0.2   | 0.4   | שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור                          |
| <b>ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור</b>  |       |       |                                                                                       |
| 1.9                                                 | 1.8   | 1.9   | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור                                         |
| 129.5                                               | 141.9 | 124.6 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר                              |
| 119.9                                               | 128.7 | 115.9 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 1,027.3                                             | 916.3 | 537.0 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו                                     |

**מסחרי:**

**ניתוח איכות האשראי לציבור**

|                                                     |       |       |                                                                                       |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.9                                                 | 1.6   | 2.0   | שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור                                            |
| 2.1                                                 | 1.8   | 2.1   | שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור               |
| 3.2                                                 | 2.7   | 3.8   | שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור                                                |
| 4.6                                                 | 4.1   | 5.0   | שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור                              |
| <b>ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח</b> |       |       |                                                                                       |
| 0.9                                                 | 0.9   | 0.4   | שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור                        |
| 0.2                                                 | 0.3   | 0.5   | שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור                          |
| <b>ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור</b>  |       |       |                                                                                       |
| 2.3                                                 | 2.2   | 2.2   | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור                                         |
| 120.1                                               | 130.9 | 109.6 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר                              |
| 113.3                                               | 121.3 | 104.1 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 978.3                                               | 794.0 | 443.3 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו                                     |

| ליום<br>בדצמבר<br>2023 | ליום<br>בספטמבר<br>2023 | ליום<br>בספטמבר<br>2024 |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ב - %                  |                         |                         |

## אנשים פרטיים:

## ניתוח איכות האשראי לציבור

|                                                     |         |       |                                                                                       |
|-----------------------------------------------------|---------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 0.6                                                 | 0.5     | 0.5   | שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור                                            |
| 1.0                                                 | 1.0     | 1.0   | שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור               |
| 1.9                                                 | 2.0     | 1.9   | שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור                                                |
| 8.4                                                 | 8.1     | 7.7   | שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור                              |
| <b>ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח</b> |         |       |                                                                                       |
| 0.9                                                 | 1.0     | 1.7   | שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור                        |
| 0.4                                                 | 0.3     | 0.5   | שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור                          |
| <b>ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור</b>  |         |       |                                                                                       |
| 3.0                                                 | 3.0     | 3.7   | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור                                         |
| 550.0                                               | 620.0   | 682.8 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר                              |
| 308.0                                               | 316.3   | 373.6 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 810.5                                               | 1,056.8 | 781.6 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו                                     |

## הלוואות לדיר:

## ניתוח איכות האשראי לציבור

|                                                     |      |      |                                                                                       |
|-----------------------------------------------------|------|------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 0.9                                                 | 0.8  | 0.9  | שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור                                            |
| 0.9                                                 | 0.8  | 0.9  | שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור               |
| 1.4                                                 | 1.3  | 1.3  | שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור                                                |
| 2.4                                                 | 2.2  | 2.3  | שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור                              |
| <b>ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח</b> |      |      |                                                                                       |
| 0.1                                                 | 0.1  | -    | שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור                        |
| -                                                   | -    | -    | שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור                          |
| <b>ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור</b>  |      |      |                                                                                       |
| 0.6                                                 | 0.6  | 0.6  | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור                                         |
| 69.4                                                | 74.0 | 65.0 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר                              |
| 69.4                                                | 74.0 | 65.0 | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר |
| -                                                   | -    | -    | שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו                                     |

א. ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

(א) להלן נתונים לגבי התפתחות הפרשות להפסדי אשראי בבנק (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

| סך הכל | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור |        |      |       |
|--------|------------------------------------------------|--------------|--------|------|-------|
|        |                                                | סך הכל       | פרטי   |      | מסחרי |
|        |                                                |              | לדיוור | אחר  |       |
| 981    | 1                                              | 980          | 82     | 177  | 721   |
| 55     | -                                              | 55           | 2      | 38   | 15    |
| (77)   | -                                              | (77)         | -      | (24) | (53)  |
| 36     | -                                              | 36           | -      | 18   | 18    |
| (41)   | -                                              | (41)         | -      | (6)  | (35)  |
| 995    | 1                                              | 994          | 84     | 209  | 701   |
| 56     | -                                              | 56           | 6      | 11   | 39    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\* \* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

| סך הכל | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור |        |      |       |
|--------|------------------------------------------------|--------------|--------|------|-------|
|        |                                                | סך הכל       | פרטי   |      | מסחרי |
|        |                                                |              | לדיוור | אחר  |       |
| 804    | 2                                              | 802          | 80     | 156  | 566   |
| 111    | -                                              | 111          | 1      | 9    | 101   |
| (58)   | -                                              | (58)         | -      | (22) | (36)  |
| 37     | -                                              | 37           | -      | 19   | 18    |
| (21)   | -                                              | (21)         | -      | (3)  | (18)  |
| 894    | 2                                              | 892          | 81     | 162  | 649   |
| 49     | -                                              | 49           | 7      | 7    | 35    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\* \* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

| סך הכל | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור |        |      |       |
|--------|------------------------------------------------|--------------|--------|------|-------|
|        |                                                | סך הכל       | פרטי   |      | מסחרי |
|        |                                                |              | לדיוור | אחר  |       |
| 962    | 2                                              | 960          | 82     | 161  | 717   |
| 164    | (1)                                            | 165          | 2      | 67   | 96    |
| (249)  | -                                              | (249)        | -      | (76) | (173) |
| 118    | -                                              | 118          | -      | 57   | 61    |
| (131)  | -                                              | (131)        | -      | (19) | (112) |
| 995    | 1                                              | 994          | 84     | 209  | 701   |
| 56     | -                                              | 56           | 6      | 11   | 39    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\* \* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

א. ניתוח הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

להלן נתונים לגבי התפתחות הפרשות להפסדי אשראי בבנק (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

| סך הכל | בנקים, ממשלות,<br>אגרות חוב לפדיון<br>וזמינות למכירה | אשראי לציבור |        |     |       |
|--------|------------------------------------------------------|--------------|--------|-----|-------|
|        |                                                      | סך הכל       | פרטי   |     | מסחרי |
|        |                                                      |              | לדיוור | אחר |       |
|        |                                                      |              |        |     |       |
| 736    | 1                                                    | 735          | 136    | 72  | 527   |
| 227    | 1                                                    | 226          | 37     | 9   | 180   |
| (187)  | -                                                    | (187)        | (70)   | -   | (117) |
| 118    | -                                                    | 118          | 59     | -   | 59    |
| (69)   | -                                                    | (69)         | (11)   | -   | (58)  |
| 894    | 2                                                    | 892          | 162    | 81  | 649   |
| 49     | -                                                    | 49           | 7      | 7   | 35    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\* \* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

| סך הכל      | בנקים, ממשלות,<br>אגרות חוב לפדיון<br>וזמינות למכירה | אשראי לציבור |        |     |       |
|-------------|------------------------------------------------------|--------------|--------|-----|-------|
|             |                                                      | סך הכל       | פרטי   |     | מסחרי |
|             |                                                      |              | לדיוור | אחר |       |
|             |                                                      |              |        |     |       |
| מיליוני ש"ח |                                                      |              |        |     |       |
| 736         | 1                                                    | 735          | 136    | 72  | 527   |
| 314         | 1                                                    | 313          | 44     | 10  | 259   |
| (240)       | -                                                    | (240)        | (93)   | -   | (147) |
| 152         | -                                                    | 152          | 74     | -   | 78    |
| (88)        | -                                                    | (88)         | (19)   | -   | (69)  |
| 962         | 2                                                    | 960          | 161    | 82  | 717   |
| 56          | -                                                    | 56           | 7      | 7   | 42    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה\* \* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

## ב. התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים

להלן תמצית נתונים לגבי התפתחות סיכון האשראי לציבור, החובות הבעייתיים, וההפרשות להפסדי אשראי - בחתך ענפי משק:

ליום 30 בספטמבר 2024

| הפסדי אשראי                      |                            |                               |                                              |                                             |                                       |
|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|
| יתרת<br>הפרשה<br>להפסדי<br>אשראי | מחיקות<br>חשבוניות,<br>נטו | הוצאות בגין<br>הפסדי<br>אשראי | מזה: סיכון<br>אשראי<br>בעייתי <sup>(3)</sup> | מזה: דירוג<br>ביצוע<br>אשראי <sup>(2)</sup> | סיכון<br>אשראי<br>כולל <sup>(1)</sup> |
| מיליוני ש"ח                      |                            |                               |                                              |                                             |                                       |
| 82                               | 13                         | (15)                          | 181                                          | 2,957                                       | 3,191                                 |
| 99                               | 7                          | 12                            | 116                                          | 6,589                                       | 6,796                                 |
| 131                              | 31                         | 62                            | 263                                          | 3,230                                       | 3,498                                 |
| 150                              | 33                         | 33                            | 290                                          | 6,057                                       | 6,412                                 |
| 64                               | 16                         | 15                            | 44                                           | 2,201                                       | 2,340                                 |
| 58                               | -                          | (7)                           | 198                                          | 7,731                                       | 7,958                                 |
| 113                              | 12                         | (3)                           | 110                                          | 5,078                                       | 5,265                                 |
| 697                              | 112                        | 97                            | 1,202                                        | 33,843                                      | 35,460                                |
| 84                               | -                          | 2                             | 182                                          | 14,544                                      | 14,866                                |
| 209                              | 19                         | 67                            | 102                                          | 6,712                                       | 7,154                                 |
| 990                              | 131                        | 166                           | 1,486                                        | 55,099                                      | 57,480                                |
| -                                | -                          | (1)                           | -                                            | 8,765                                       | 8,765                                 |
| 990                              | 131                        | 165                           | 1,486                                        | 63,864                                      | 66,245                                |
| 4                                | -                          | (1)                           | 16                                           | 371                                         | 388                                   |
| 1                                | -                          | -                             | -                                            | 383                                         | 383                                   |
| 5                                | -                          | (1)                           | 16                                           | 754                                         | 771                                   |
| 994                              | 131                        | 165                           | 1,502                                        | 55,470                                      | 57,868                                |
| 1                                | -                          | (1)                           | -                                            | 9,148                                       | 9,148                                 |
| 995                              | 131                        | 164                           | 1,502                                        | 64,618                                      | 67,016                                |

### ענף משק

תעשייה

בינוי ונדל"ן - בינוי<sup>(4)</sup>

- פעילות בנדל"ן

מסחר

שירותים עסקיים

שירותים ציבוריים

ענפים מסחריים אחרים

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיו

אחר

סה"כ ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל וממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים וממשלות בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סה"כ ציבור

סה"כ בנקים וממשלות

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023

|             |    |     |       |        |        |
|-------------|----|-----|-------|--------|--------|
| מיליוני ש"ח |    |     |       |        |        |
| 109         | 4  | 57  | 147   | 3,032  | 3,234  |
| 94          | 18 | 35  | 80    | 6,519  | 6,700  |
| 100         | 2  | 21  | 163   | 2,935  | 3,108  |
| 150         | 22 | 66  | 327   | 5,905  | 6,301  |
| 65          | 10 | 28  | 40    | 2,110  | 2,255  |
| 65          | 2  | 3   | 81    | 7,545  | 7,655  |
| 128         | 11 | 53  | 100   | 5,088  | 5,275  |
| 711         | 69 | 263 | 938   | 33,134 | 34,528 |
| 82          | -  | 10  | 176   | 13,376 | 13,682 |
| 161         | 19 | 44  | 98    | 6,342  | 6,795  |
| 954         | 88 | 317 | 1,212 | 52,852 | 55,005 |
| 2           | -  | 1   | -     | 7,657  | 7,657  |
| 956         | 88 | 318 | 1,212 | 60,509 | 62,662 |
| 6           | -  | (4) | 29    | 336    | 367    |
| -           | -  | -   | -     | 892    | 892    |
| 6           | -  | (4) | 29    | 1,228  | 1,259  |
| 960         | 88 | 313 | 1,241 | 53,188 | 55,372 |
| 2           | -  | 1   | -     | 8,549  | 8,549  |
| 962         | 88 | 314 | 1,241 | 61,737 | 63,921 |

### ענף משק

תעשייה

בינוי ונדל"ן - בינוי<sup>(4)</sup>

- פעילות בנדל"ן

מסחר

שירותים עסקיים

שירותים ציבוריים

ענפים מסחריים אחרים

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיו

אחר

סה"כ ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל וממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים וממשלות בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סה"כ ציבור

סה"כ בנקים וממשלות

סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.

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

3. סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיו מסווגות

4. כולל הלוואות לדיו, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 35 מיליון ש"ח (31.12.2023 - 34 מיליון ש"ח).

## ג. חשיפה למדינות זרות

להלן תמצית נתונים לגבי חשיפת האשראי של הבנק למדינות זרות, כהגדרתה בהוראות בנק ישראל:

| ליום 30 בספטמבר 2024 |            |        | ליום 31 בדצמבר 2023 |            |        |
|----------------------|------------|--------|---------------------|------------|--------|
| חשיפה                |            | סך הכל | חשיפה               |            | סך הכל |
| מאזנית               | חוץ מאזנית |        | מאזנית              | חוץ מאזנית |        |
| מיליוני ש"ח          |            |        |                     |            |        |
| 257                  | 7          | 264    | 592                 | 11         | 603    |
| 211                  | 239        | 450    | 389                 | 274        | 663    |
| 468                  | 246        | 714    | 981                 | 285        | 1,266  |
|                      |            |        |                     |            |        |
| 12                   | -          | 12     | 8                   | 1          | 9      |
| 9                    | 22         | 31     | 11                  | 23         | 34     |
| 4                    | 1          | 5      | 5                   | 2          | 7      |
| 443                  | 223        | 666    | 957                 | 259        | 1,216  |
| 468                  | 246        | 714    | 981                 | 285        | 1,266  |

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| שם המדינה                     |  |
| ארה"ב                         |  |
| אחר                           |  |
| סך החשיפה למדינות זרות        |  |
| התפלגות היתרה                 |  |
| חשיפה למדינות ה- PIGS         |  |
| חשיפה למדינות LDC             |  |
| חשיפה למדינות עם בעיות נזילות |  |
| חשיפה למדינות אחרות           |  |
| סך כל החשיפה למדינות זרות     |  |

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמה ירידה ניכרת בחשיפה המאזנית למדינות זרות, הנובעת מקיטון בחשיפה לבנקים ולממשלת ארה"ב.

## ד. חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

הנהלת הבנק בוחנת באופן שוטף את חשיפת הבנק לבנקים ומוסדות פיננסיים בחו"ל, ומקיימת דיונים לגבי היקף החשיפה והתאמתה להתפתחויות בבנקאות העולמית. התאמת החשיפה נשקלת תוך בחינת הפרמטרים: היקף חשיפה, דירוג האשראי של הבנק והמדינה בה פועל המוסד הפיננסי ונסיון העבר.

היקף חשיפת האשראי המכסימלי לכל מוסד פיננסי זר, נקבע על ידי דירקטוריון הבנק. חריגות ממגבלה זו נבחנות על ידי הנהלת הבנק, עבור כל מוסד פיננסי, בתדירות יומית.

המדינות העיקריות בהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים הינן: ארה"ב, בלגיה, גרמניה וירדן. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 30 בספטמבר 2024, ביחס לקבוצת מוסדות זרים הפועלים באותה מדינה, אינה עולה על 15% מ"בסיס ההון" של הבנק (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל). סך חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים הרשומים בארה"ב מסתכנת לסך של כ- 225 מיליון ש"ח, עיקרה בדירוג אשראי של A+.

להלן נתוני חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים<sup>(1)</sup>:

| ליום 30 בספטמבר 2024                           |                          |                                   | ליום 31 בדצמבר 2023  |                          |                                   |
|------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| סיכון אשראי                                    |                          |                                   | סיכון אשראי          |                          |                                   |
| מאזני <sup>(2)</sup>                           | חוץ מאזני <sup>(3)</sup> | חשיפת אשראי נוכחית <sup>(4)</sup> | מאזני <sup>(2)</sup> | חוץ מאזני <sup>(3)</sup> | חשיפת אשראי נוכחית <sup>(4)</sup> |
| מיליוני ש"ח                                    |                          |                                   |                      |                          |                                   |
| 43                                             | 153                      | 196                               | 229                  | 175*                     | 404                               |
| 295                                            | 66                       | 361                               | 484                  | 76*                      | 560                               |
| 19                                             | -                        | 19                                | 20                   | -                        | 20                                |
| 1                                              | 20                       | 21                                | 2                    | 19                       | 21                                |
| סך כל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים |                          |                                   |                      |                          |                                   |
| 358                                            | 239                      | 597                               | 735                  | 270                      | 1,005                             |

\*הוצג מחדש לאחר הכללת חשיפת אשראי בגין מבטחי משנה של ערבויות חוק מכר.

1. כולל חשיפה בגין בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים האמורים.
2. פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב ונכסים בגין מכשירים נגזרים.
3. בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי לרבות ערבויות להבטחת חובות של צד ג'.
4. יתרת הפקדונות שהופקדו במוסדות פיננסיים זרים הרשומים במדינות מסוימות הכלולות בתכנית החרום הכלכלית שגובשה עבורן באיחוד האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית, הסתכמה ליום 30.9.2024 בסך של 12 מיליון ש"ח.
5. דירוג האשראי של המוסדות הפיננסיים הזרים המפורטים מעלה נערך בעיקר על ידי חברת הדירוג הבינלאומית Standard & Poor's.

## ה. סיכומי אשראי בהלוואות לדיור

### (1) כללי

בשנים האחרונות נרשם בשוק הדיור גידול בביקושים ובהיקף הביצועים של הלוואות לדיור, שגרמו לעליות מחירים שנגזרו ממחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים אלו. העליה שנרשמה בהיקף הלוואות לדיור (ובכלל זה עליה בהיקף הכספי הממוצע של הלוואות אלה), חורגת משיעורי הצמיחה במשק ומשיעורי העליה ברמת החיים ובהכנסות של משקי הבית.

### (2) ניהול סיכומי האשראי

בעקבות ההתפתחויות שתוארו לעיל, הגביר הבנק את הפיקוח על האשראי בתחום זה. הצעדים שנקטו על ידי הבנק, כוללים:

- הגבלת היקף הלוואות שניתנות ב"בטחון דירת מגורים" (אך לא למטרת מגורים), באופן ששיעורן לא יעלה על 15% מיתרת האשראי לדיור.

- הגבלת היקפי הלוואות העוללות להטיל מעמסה על הלווה, כמתחייב מהוראה שפורסמה על ידי בנק ישראל, לפיה - נאסר על התאגידים הבנקאיים לאשר הלוואות שמרכיב ההחזר הגלום בהן עולה על 50% מ"כושר ההחזר" של הלווה (יצוין בהקשר זה, כי הבנק אינו נוהג לאשר בדרך כלל הלוואות לדיור, שמרכיב ההחזר החודשי הצפוי בגין עולה על 40% מהכנסות הלווה).
- הגבלת היקפי הלוואות המממנות שיעורים ניכרים משווי הנכס המשועבד, כמתחייב מהוראה שפורסמו על ידי בנק ישראל בנושא זה.

- הגבלת סיכון הריבית בהלוואות לדיור, לפיהן הוגבל מרכיב הלוואות ב"ריבית משתנה". ביום 27 בדצמבר 2020 תוקנה ההוראה כך שהמגבלה שהייתה קיימת בוטלה והחל מיום 17 בינואר 2021 המגבלה הקיימת מתייחסת לרכיב ריבית משתנה לבין סך הלוואה לא יעלה על 2/3 מסכום הלוואה (לעומת מגבלה של 1/3 מסכום הלוואה).

- שימוש ב"מקדמי ביטחון" (מבחיני עמידות) בתהליך אישור מסגרת הלוואה. דהיינו, בטרם אישור מסגרת הלוואה, בוחן הבנק את ההשלכות הצפויות בגין שינויים תיאורטיים במשתני השוק (בעיקר עליה בשיעור של 2-3 נקודות האחוז בשיעור הריבית השנתי) - על כושר ההחזר של הלווה.

- שימוש שוטף בתרחישים תיאורטיים, לרבות תרחישי קיצון, לצורך ניתוח רגישות לגבי השינויים הצפויים בחשיפת הבנק לסיכומי אשראי - כנגזרת מהשינויים בפרמטרים הנבדקים.

- קיום מעקבים שוטפים אחר ההתפתחויות בשוק הדיור, לרבות: שינויים במחירי הנכסים, שינויים בהיקף ההחזרים החודשיים של הלוואות, וכו'.

- עריכת הסדרים נקודתיים ללקוחות המתקשים לעמוד בהחזרים התקופתיים הנגזרים מהסכמי הלוואות המקוריים.

היקף תיק הלוואות לדיור של הבנק ליום 30.9.2024 מסתכם ב- 13,803 מיליון ש"ח (31.12.2023 - 12,607 מיליון ש"ח) עליה בשיעור של 9.5% לעומת סוף שנת 2023.

היקף הלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 מסתכם בסך של כ- 2,200 מיליון ש"ח, מזה כ- 351 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד - 2,105 מיליון ש"ח ו- 342 מיליון ש"ח, בהתאמה).

הבנק בוחן את נאותות ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור באמצעות בחינה של התפתחות יחסי הכיסוי אל מול יתרות האשראי, התפתחות יתרות בפיקוח מעל 30 יום ושינויים בהיקף אשראי בחשיפה מוגברת לשינויים בריבית ושיעור החזר מהכנסה גבוה.

יתרת הפיקוח בתיק הלוואות לדיור ושאינה תחת סיווג בעייתי נכון ל- 30 בספטמבר 2024 עלתה בכ- 10.0% לעומת הרבעון הקודם.

למלחמת "חרבות ברזל" עשויה להיות השפעה שלילית על יכולת ההחזר של לווים ולפיכך גובשו מתווים לדחיית תשלומים (לפרטים והרחבה בדבר המתווים ראו פרק 3 לעיל). נכון ליום 30 בספטמבר 2024, קיימות יתרות חוב רשומות של הלוואות לדיור שנמצאות בדחיית תשלומים בהיקף של 169 מיליון ש"ח, כ- 42% לדחייה לתקופה של עד 3 חודשים והיתר ברובם לתקופה של עד 9 חודשים.

להלן נתונים, לגבי מאפייני סיכון מסוימים של תיק ההלוואות לדיור של הבנק:

| מאפיין סיכון                                                              | 30.9.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|
|                                                                           | %         | %          |
| שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ- 75% משווי הנכס                       | 0.2       | 0.2        |
| שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה | 14.8      | 13.7       |
| שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור                 | 60.7      | 60.9       |
| שיעור ההלוואות לדיור שבגינן בוצעה דחיית תשלומים לבקשת הלקוח               | 1.2       | 8.0        |

להלן נתונים באשר לפעילות הבנק בתחום ההלוואות לדיור, לרבות פרטים לגבי מאפייני תיק זה:

- התפלגות תיק ההלוואות לדיור (לרבות הלוואות בבטחון דירת מגורים) של הבנק, בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות בחתך בסיסי הצמדה:

| מגזר הצמדה      | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 |
|-----------------|----------------------|---------------------|
|                 | %                    | %                   |
| לא צמוד         | 69.1                 | 70.6                |
| צמוד למדד       | 30.4                 | 28.9                |
| מט"ח וצמוד מט"ח | 0.5                  | 0.5                 |
| סך הכל          | 100.0                | 100.0               |
|                 | מיליוני ש"ח          | מיליוני ש"ח         |
|                 | 9,544                | 8,905               |
|                 | 4,203                | 3,640               |
|                 | 56                   | 62                  |
|                 | 13,803               | 12,607              |

- התפלגות בחתך מדרגות אשראי:

| מדרגות אשראי (אלפי ש"ח) | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 |
|-------------------------|----------------------|---------------------|
|                         | %                    | %                   |
| מ                       | עד                   |                     |
| -                       | 600                  | 21.6                |
| 600                     | 1,200                | 43.2                |
| 1,200                   | 4,000                | 33.2                |
| 4,000                   | -                    | 2.0                 |
| סך הכל                  | 13,803               | 12,607              |
|                         | מיליוני ש"ח          | מיליוני ש"ח         |
|                         | 2,742                | 2,718               |
|                         | 5,865                | 5,441               |
|                         | 4,926                | 4,191               |
|                         | 270                  | 257                 |
|                         | 13,803               | 12,607              |

- התפלגות בחתך מאפייני איכות תיק האשראי:

| נתונים ומדדי איכות                                    | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 |
|-------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
|                                                       | %                    | %                   |
| יתרת חוב רשומה                                        | 13,803               | 12,607              |
| סכום בפיגור                                           | 315                  | 300                 |
| הפרשה להפסדי אשראי                                    | 78                   | 75                  |
| חובות שנמצאים במועד הדיווח בדחיית תשלומים לבקשת הלקוח | 169                  | 1,010               |
| יתרת חובות בעייתיים                                   | 182                  | 176                 |
| שיעור החוב הבעייתי (%)                                | 1.3                  | 1.4                 |
|                                                       |                      | (7.1)               |
|                                                       |                      | 3.4                 |
|                                                       |                      | (83.3)              |
|                                                       |                      | 4.0                 |
|                                                       |                      | 5.0                 |
|                                                       |                      | 9.5                 |

- התפלגות ההלוואות לדיור (לא כולל הלוואות ב"בטחון דירת מגורים" בלבד) שניתנו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד - בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות הביצועים בחתך שווי הבטחון

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |       |             | שווי הביטחון (אלפי ש"ח) |       |
|---------------------------------------|-------------|-------|-------------|-------------------------|-------|
| 2023                                  |             | 2024  |             | מ                       | עד    |
| %                                     | מיליוני ש"ח | %     | מיליוני ש"ח |                         |       |
| 4.0                                   | 65          | 2.5   | 40          | -                       | 800   |
| 9.6                                   | 154         | 8.3   | 134         | 800                     | 1,200 |
| 58.8                                  | 946         | 62.0  | 1,000       | 1,200                   | 3,000 |
| 27.6                                  | 445         | 27.2  | 439         | 3,000                   | -     |
| 100.0                                 | 1,610       | 100.0 | 1,613       | סך הכל                  |       |

- התפלגות הביצועים בחתך שיעור המימון (LTV)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |       |             | שיעור המימון (LTV) (%) |    |
|---------------------------------------|-------------|-------|-------------|------------------------|----|
| 2023                                  |             | 2024  |             | מ                      | עד |
| %                                     | מיליוני ש"ח | %     | מיליוני ש"ח |                        |    |
| 32.3                                  | 520         | 35.4  | 571         | -                      | 45 |
| 27.2                                  | 438         | 24.1  | 389         | 45                     | 60 |
| 40.5                                  | 652         | 40.5  | 653         | 60                     | -  |
| 100.0                                 | 1,610       | 100.0 | 1,613       | סך הכל                 |    |

- התפלגות הביצועים בחתך כושר החזר הלווה

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |       |             | שיעור ההחזר מההכנסה (%) |    |
|---------------------------------------|-------------|-------|-------------|-------------------------|----|
| 2023                                  |             | 2024  |             | מ                       | עד |
| %                                     | מיליוני ש"ח | %     | מיליוני ש"ח |                         |    |
| 46.0                                  | 741         | 49.0  | 790         | -                       | 30 |
| 46.9                                  | 755         | 46.3  | 747         | 30                      | 40 |
| -                                     | -           | -     | -           | 40                      | 60 |
| -                                     | -           | -     | -           | 60                      | -  |
| 7.1                                   | 114         | 4.7   | 76          | הלוואות נדחות ("בולט")  |    |
| 100.0                                 | 1,610       | 100.0 | 1,613       | סך הכל                  |    |

- התפלגות הביצועים בחתך תקופות לפירעון

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |             |       |             | תקופת הפרעון (שנים) |    |
|---------------------------------------|-------------|-------|-------------|---------------------|----|
| 2023                                  |             | 2024  |             | מ                   | עד |
| %                                     | מיליוני ש"ח | %     | מיליוני ש"ח |                     |    |
| 13.0                                  | 209         | 12.0  | 194         | -                   | 20 |
| 7.9                                   | 128         | 8.6   | 139         | 20                  | 25 |
| 79.1                                  | 1,273       | 79.4  | 1,280       | 25                  | -  |
| 100.0                                 | 1,610       | 100.0 | 1,613       | סך הכל              |    |

## ו. סיכונים במתן אשראי לאנשים פרטיים

להלן פרטים באשר לצעדים הננקטים על ידי הבנק במסגרת ניהול סיכון האשראי לאנשים פרטיים, וההתפתחויות שחלו בסיכון זה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024.

### (1) מאפייני תיק האשראי

הבנק גיבש מדיניות ומסגרת עבודה למתן אשראי לאנשים פרטיים. במסגרת זו נעזר הבנק במערכת תומכת החלטה (להלן: "המערכת"), הבוחנת מדדי פעילות ומדדי סיכון שונים של הלקוח הפרטי וקובעת לגביו דירוג סיכון (Credit Scoring) ורף מכסימלי למתן אשראי, המביא בחשבון את דרגת הסיכון, מקורות ההכנסה של הלקוח, וכן נתונים פיננסיים נוספים (כגון: "בטחונות"). המלצת המערכת נבחנת על ידי גורמי האשראי וההחלטה באשר להיקף האשראי שיועמד ללקוח ותנאיו, מתקבלת לאחר ניתוח הנתונים ובירור צורכי הלקוח.

מתן אשראי בהיקף העולה על המלצת המערכת, מחייב יישום תהליך חיתום מפורט וקפדני הכולל, בין היתר: מטרת האשראי והתאמתו לצורכי הלקוח, כושר ההחזר ומקורות ההכנסה, איתנות פיננסית ונסיון העבר. תהליך חיתום האשראי מלווה בתיעוד מנומק, לרבות השיקולים שעמדו בבסיס ההחלטה לקביעת מסגרת האשראי. במסגרת המדיניות נקבע "רף חיתום" מינימלי למתן אשראי ללקוחות אלו, ומגבלות לגבי שיעור האשראי בדירוג נמוך ביחס לכלל תיק האשראי שניתן לאנשים פרטיים.

האשראי לאנשים פרטיים מנוטר באופן שוטף באמצעות מערכות מידע המצביעות על התפתחויות שליליות שחלו בחשבונות הלקוחות, לרבות: ירידה בהכנסות, פיגורים בהלוואות, חריגות ממסגרות האשראי בחשבונות העובר ושכ וכו'.

התפתחויות האשראי לאנשים פרטיים נבחנות על ידי הבנק בתדירות רבעונית במספר היבטים, הן ברמת התיק הכולל והן בחתך של יחידות ארגוניות:

- עמידה במגבלות התיאבון לסיכון.
- ההתפתחויות שחלו בדירוגי האשראי של הלקוחות.
- ההתפתחויות שחלו במדדי איכות תיק האשראי, כגון: שיעור החובות הבעייתיים, שיעור המחיקות, שיעורי הוצאה להפסדי אשראי, והשוואת פרמטרים אלו לפרמטרים המקבילים במערכת הבנקאית.
- התפתחויות שחלו במדדים המקרו-כלכליים שעלולים להשליך על סיכון האשראי לאנשים פרטיים, לרבות: שיעור האבטלה, שיעור ההשתתפות בשוק העבודה וכו'.
- שיעור השינוי בתיק האשראי, ביחס לתקופות קודמות וביחס לשיעורי הבנק הממוצעים בבנק.
- שיעור האשראי שניתן מעבר להמלצת מערכת המידע "תומכת החלטה".
- שיעור האשראי שאינו מגובה בבטחונות.
- שיעור האשראי ללווים שלא דווחה הכנסה בחשבונותיהם בבנק.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשם גידול בשיעור של 5.6% בהיקף האשראי שניתן לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיר), שהסתכם ליום 30.9.2024 בסך 5,335 מיליוני ש"ח. האשראי לאנשים פרטיים ליום 30.9.2024 מהווה 10.8% מתיק האשראי של הבנק (31.12.2023 - זהה), ועיקרו מהווה אשראי בריבית משתנה.

למלחמת "חרבות ברזל" עשויה להיות השפעה שלילית על יכולת ההחזר של לוויים ולפיכך גובשו מתווים לדחיית תשלומים (לפרטים והרחבה בדבר המתווים ראו פרק 3 לעיל). נכון למועד הדיווח קיימות יתרות חוב רשומות של הלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים בהיקף של 37 מיליון ש"ח.

במסגרת היערכות הבנק להשלכות השליליות האפשריות של המלחמה על מצב הלוויים, הגדיל הבנק את יתרת הפרשה להפסדי אשראי המיוחסת לסגמנט זה כך שיחס הכיסוי (יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליתרת חוב רשומה) עומד על 3.71%, עלייה של 0.52% לעומת הרבעון הקודם. עיקר העליה ביחס הכיסוי נובעת מיישום מודל מקרו חדש ברבעון המייחס מרכיב הפרשה גבוה יותר לסגמנט אנשים פרטיים לעומת המודל הקודם.

## (2) נתונים כספיים

להלן נתונים על התפלגות האשראי לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדירה):

### • התפלגות בחתך הכנסות הלקוח (המופקדות בבנק):

| הכנסה חודשית ממוצעת <sup>(2)</sup> | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 | שיעור השינוי |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------|
| אלפי ש"ח                           | מיליוני ש"ח          | מיליוני ש"ח         | ב - %        |
| עד 10 <sup>(1)</sup>               | 1,892                | 1,953               | (3.1)        |
| 10 - 20                            | 2,046                | 1,904               | 7.5          |
| מעל 20                             | 1,397                | 1,194               | 17.0         |
| סך הכל אשראי מאזני                 | 5,335                | 5,051               | 5.6          |

1. לרבות לקוחות שלא דווחה הכנסה בחשבונותיהם בבנק. יתרת האשראי ללקוחות אלו מסתכמת בסך של כ-188 מיליון ש"ח (31.12.2023 - 195 מיליון ש"ח).
2. ההכנסה החודשית הממוצעת נקבעה בהתבסס על תקבולים רציפים שנרשמו בחשבונות הבנק של הלקוחות (כגון: משכורות, קצבאות, העברות מצד ג' ותקבולים קבועים אחרים).

### • התפלגות האשראי בחתך חשיפה לשינויים בשיעור הריבית:

| סוג האשראי         | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 | שיעור השינוי |
|--------------------|----------------------|---------------------|--------------|
|                    | מיליוני ש"ח          | מיליוני ש"ח         | ב - %        |
| אשראי בריבית קבועה | 741                  | 658                 | 12.6         |
| אשראי בריבית משתנה | 4,594                | 4,393               | 4.6          |
| סך הכל אשראי       | 5,335                | 5,051               | 5.6          |

### • התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה:

| מדרגות האשראי ללווה (אלפי ש"ח) | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 | שיעור השינוי |
|--------------------------------|----------------------|---------------------|--------------|
|                                | מיליוני ש"ח          | מיליוני ש"ח         | ב - %        |
| עד 40                          | 1,442                | 1,389               | 3.8          |
| 40 - 150                       | 2,975                | 2,870               | 3.7          |
| מעל 150                        | 918                  | 792                 | 15.9         |
| סך הכל                         | 5,335                | 5,051               | 5.6          |

### • התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון\*:

| תקופה לפרעון (שנים) | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 | שיעור השינוי |
|---------------------|----------------------|---------------------|--------------|
|                     | מיליוני ש"ח          | מיליוני ש"ח         | ב - %        |
| עד שנה              | 764                  | 695                 | 9.9          |
| 1 - 3               | 2,352                | 2,323               | 1.2          |
| 3 - 5               | 603                  | 561                 | 7.5          |
| מעל 5 שנים          | 88                   | 53                  | 66.0         |
| סך הכל              | 3,807                | 3,632               | 4.8          |

\* הנתונים מתייחסים לאשראי שניתן במסגרת הלוואות.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

| שיווג החוב                                            | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 | שיעור השינוי<br>ב - % |
|-------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| חובות לא צוברים                                       | 29                   | 28                  | 3.6                   |
| חובות בפיגור של 90 יום ומעלה                          | 24                   | 22                  | 9.1                   |
| חובות בעייתיים אחרים                                  | 49                   | 48                  | 2.1                   |
| סך הכל חובות בעייתיים                                 | 102                  | 98                  | 4.1                   |
| חובות שנמצאים במועד הדיווח בדחיית תשלומים לבקשת הלקוח | 37                   | 255                 | (85.5)                |
| אשראי אחר (תקין)                                      | 5,196                | 4,698               | 10.6                  |
| סך הכל אשראי                                          | 5,335                | 5,051               | 5.6                   |

• התפלגות הבטחונות המבטיחים את האשראי:

| סוג הביטחון           | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 | שיעור השינוי<br>ב - % |
|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| נכסים פיננסיים נזילים | 216                  | 254                 | (15.0)                |
| בטחונות אחרים         | 143                  | 143                 | -                     |
| סך הכל                | 359                  | 397                 | (9.6)                 |

ז. סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן

להלן פרטים באשר למאפייני האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, ניהול הסיכון, וההתפתחויות שנרשמו באשראי זה בתשעת החודשים הראשונים שנת 2024:

נוכח מהותיות החשיפה לענף זה, גיבש הבנק מדיניות ומסגרת עבודה למתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן.

במסגרת מדיניות זו נקבעו עקרונות וקווי יסוד, לרבות:

- קביעת מגבלות לגבי שיעור הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן ביחס לכלל סיכון האשראי בבנק.
- קביעת מתודולוגיה למימון עסקאות.
- מתן דגש לגיוון בתיק (בחתך סוגי פעילויות), והתקשרות עם לקוחות המתאפיינים באיתנות פיננסית (לרבות כושר החזר נאות).
- הקפדה על יחס נאות בין סיכון האשראי לבטוחות המבטיחות סיכון זה (בפעילויות רלוונטיות, כגון: מימון בניה בשיטת "ליווי פיננסי סגור", מימון נדל"ן מסחרי וכו').

האשראי לציבור בענף זה מתפלג לארבעה סוגי פעילויות עיקריים:

- מימון בניה למגורים.
- מימון בניה מסחרית.
- מימון נדל"ן מסחרי.
- מימון שירותי בניה (לרבות קבלנות ביצוע).

עיקר האשראי למימון בניה למגורים מתבצע בשיטת "ליווי פיננסי סגור", ומקצתו ניתן במסגרת "מימון קבוצות רכישה".

## הרחבת הגילוי על אשראי לענף בינוי ונדל"ן

ביום 20 במרס 2022, התקבל מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "עליה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן", וזאת בהמשך למכתבים קודמים בנושא אשר הופצו בשנת 2021 כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021 ועל רקע הגידול המואץ שחל במהלך שנת 2021 במערכת הבנקאית ביתרות האשראי העסקי בכלל, וביתרות האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בפרט, וכן נוכח התגברות התחרות, הגדלת תאבון הסיכון וכפועל יוצא, עליה בסיכון האשראי. במסגרת המכתבים, בין היתר, נדרשים התאגידים הבנקאיים להגביר את תהליכי הבקרה והניטור על התפתחות סיכון האשראי, בפרט בעסקאות אשראי חדשות, ולבצע התאמות בחישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בעקבות גידול מהיר בתיק האשראי והקלות בתנאי החיתום.

בנוסף, נדרשו התאגידים הבנקאיים להרחיב את הגילוי הכמותי והאיכותי בדוח הדירקטוריון וההנהלה על הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן, בדוח לציבור לשנת 2021 ואילך.

הבנק הרחיב את הגילוי ובהתאם, התווספה טבלה המפרטת את חשיפות האשראי לפי סוגי בטוחות, נתונים ביחס לאשראי בדירוג ביצוע ושאינו בדירוג ביצוע, וציון קיומו של אשראי בסיכון מוגבר על פי פרמטרים שהוגדרו בבנק.

בהמשך לצעדים אלה, ונוכח המשך המגמה של גידול בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן, החליט הפיקוח על הבנקים לנקוט באמצעים פיקוחיים נוספים במטרה לחזק את ניהול הסיכונים, את השקיפות והעקביות הפיקוחית ואת כושר הניטור אחר הסיכון בתיק.

הצעדים הנוספים כוללים:

- (1) דרישה להקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה. הבנקים נדרשו להגדיל את משקל הסיכון של הלואות שניתנו ושינתנו לרכישת קרקעות למטרות פיתוח או בניה, בשיעור LTV העולה על 80%.
- (2) ביום 15 במאי 2022 העביר המפקח על הבנקים דוגמאות מייצגות מביקורות שערך לתהליכי חיתום וסיווג אשראי אשר יהוו המחשה לתהליך ניתוח נדרש.
- (3) הרחבת הדיווח לפיקוח על ענף בינוי ונדל"ן באופן שיאפשר מעקב טוב יותר אחר התפתחות הסיכון בענף.

בתקופת הדוח לא הועמד אשראי בענפי הבינוי והנדל"ן, העונה להגדרה של אשראי בסיכון מוגבר בהתאם לפרמטרים שהוגדרו בבנק.

ביום 15 באוקטובר 2024 התקבל מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "התפתחויות בענף הבינוי והנדל"ן" במסגרתו נדרשים התאגידים הבנקאיים לבצע ניתוח מקיף של ההשפעות בהתפתחויות האחרונות שיש בהם כדי להגדיל את סיכוני האשראי בענפי הבינוי והנדל"ן, לבחון את ההפרשות להפסדי אשראי ולהמשיך לבחון את הגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

סך המימון שניתן לרכישת קרקעות למטרות פיתוח או בניה עם LTV העולה על 80% מסתכם ליום 30 בספטמבר 2024 בסך של כ- 329 מיליוני ש"ח. בהתאם לתיקון נב"ת 203 כאמור לעיל, הקצאת ההון בגין מימון זה תהיה על פי ייחוס משקל סיכון של 150%.

סיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בישראל הסתכם ליום 30.9.2024 בסך של 10,294 מיליון ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 5.0%, לעומת יתרתו ביום 31.12.2023.

הבנק בוחן את נאותות ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי בגין סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן באמצעות בחינה של התפתחות יחסי הכיסוי אל מול יתרות האשראי, התפתחות היקף חובות בעייתיים ושינויים בהיקף אשראי שניתן לרכישת קרקעות למטרות פיתוח או בניה עם LTV העולה על 80%.

הבנק מבצע ניטור שוטף ביחס לחשיפות קבלנים בפרויקטי ליווי למגורים למכירות דירות הנעשות בסבסוד קבלנים בשיטת 20/80, נכון למועד הדיווח הכספי חשיפת הבנק להלוואות כאלו הינה מוגבלת וכן יצוין כי הבנק לא העניק עד כה הלוואות לדיור לרוכשי דירות בשיטה זו.

הגידול שנרשם בהיקף החובות הבעייתיים במהלך התקופה עיקרו נובע בגין סיווג חובות לא צוברים שהוגדרו כחובות בעייתיים בגין פעילות שאינה תחת ענפי בינוי ונדל"ן כמותני בטחון כאשר הבטחון הקיים הינו נדל"ן.

למלחמת "חרבות ברזל" עשויה להיות השפעה שלילית על איכות האשראי שניתנה ללווים בענפי הבינוי והנדל"ן, בעיקר בגין המחסור בכח אדם. ולפיכך גובשו מתווים לדחיית תשלומים (לפרטים והרחבה בדבר המתווים ראו פרק 3 לעיל).

נכון למועד הדוח קיימים חובות הנמצאים בדחיות תשלומים ללווים בענפי הבינוי והנדל"ן בהיקף של 35 מיליון ש"ח, עיקרם לדחייה לתקופה של 6 חודשים. במסגרת היערכות הבנק להשלכות השליליות האפשריות של המלחמה על מצב הלווים הגדיל הבנק את יתרת ההפרשה להפסדי אשראי המיוחסת לענפים אלו.

## נתונים כספיים

להלן נתונים על התפתחות סיכון האשראי לבינוי ונדל"ן בישראל בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות סיכון אשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ן:

| שיעור<br>השינוי<br>לסך<br>סיכון<br>אשראי<br>% | ליום 31 בדצמבר 2023     |                          |                         |         |       |                         | ליום 30 בספטמבר 2024     |                         |         |       |                          |  |
|-----------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|---------|-------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|---------|-------|--------------------------|--|
|                                               | מזה:<br>אשראי<br>בעייתי | סך הכל<br>סיכון<br>אשראי | מסגרות<br>לא<br>מנוצלות | ערבויות | אשראי | מזה:<br>אשראי<br>בעייתי | סך הכל<br>סיכון<br>אשראי | מסגרות<br>לא<br>מנוצלות | ערבויות | אשראי |                          |  |
|                                               |                         |                          |                         |         |       |                         |                          |                         |         |       |                          |  |
|                                               |                         |                          |                         |         |       |                         |                          |                         |         |       |                          |  |
| מיליוני ש"ח                                   |                         |                          |                         |         |       |                         |                          |                         |         |       |                          |  |
| 13.9                                          | 162                     | 2,986                    | 204                     | 21      | 2,761 | 262                     | 3,400                    | 226                     | 20      | 3,154 | נדל"ן מניב               |  |
| 4.0                                           | 1                       | 198                      | 48                      | 21      | 129   | 1                       | 206                      | 15                      | 41      | 150   | בינוי קבלנות בבנין כללית |  |
| 4.4                                           | -                       | 2,209                    | 895                     | 394     | 920   | 3                       | 2,307                    | 920                     | 402     | 985   | ליווי פרויקטים למגורים   |  |
| 21.1                                          | -                       | 1,166                    | 44                      | 19      | 1,103 | -                       | 1,412                    | 63                      | 22      | 1,327 | רכישת קרקעות לבנייה      |  |
| (6.6)                                         | 44                      | 1,342                    | 201                     | 160     | 981   | 74                      | 1,253                    | 176                     | 109     | 968   | קבלנות משנה              |  |
| (4.3)                                         | 34                      | 1,294                    | 104                     | 451     | 739   | 36                      | 1,238                    | 89                      | 487     | 662   | עבודות הנדסה אזרחיות     |  |
| (22.0)                                        | 2                       | 613                      | 116                     | 172     | 325   | 3                       | 478                      | 53                      | 158     | 267   | אחר                      |  |
| 5.0                                           | 243                     | 9,808                    | 1,612                   | 1,238   | 6,958 | 379                     | 10,294                   | 1,542                   | 1,239   | 7,513 | סך הכל                   |  |

- התפלגות בחתך סוג המימון:

| שיעור<br>השינוי<br>הכולל | ליום 31 בדצמבר 2023    |                             |                         | ליום 30 בספטמבר 2024   |                             |                         |                    |
|--------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------|
|                          | סיכון<br>אשראי<br>כולל | סיכון<br>אשראי חוץ<br>מאזני | סיכון<br>אשראי<br>מאזני | סיכון<br>אשראי<br>כולל | סיכון<br>אשראי חוץ<br>מאזני | סיכון<br>אשראי<br>מאזני |                    |
|                          | מיליוני ש"ח            |                             |                         |                        |                             |                         |                    |
| %                        |                        |                             |                         |                        |                             |                         |                    |
| 0.2                      | 3,863                  | 1,381                       | 2,482                   | 3,871                  | 1,325                       | 2,546                   | בניה למגורים       |
| 14.0                     | 3,542                  | 618                         | 2,924                   | 4,039                  | 669                         | 3,370                   | בניה לתעשייה ומסחר |
| (0.8)                    | 2,403                  | 851                         | 1,552                   | 2,384                  | 787                         | 1,597                   | ללא ביטחון נדל"ן*  |
| 5.0                      | 9,808                  | 2,850                       | 6,958                   | 10,294                 | 2,781                       | 7,513                   | סך הכל             |

- התפלגות בחתך סוג הביטחון:

| שיעור<br>השינוי<br>הכולל | ליום 31 בדצמבר 2023    |                             |                         | ליום 30 בספטמבר 2024   |                             |                         |                   |
|--------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------|
|                          | סיכון<br>אשראי<br>כולל | סיכון<br>אשראי חוץ<br>מאזני | סיכון<br>אשראי<br>מאזני | סיכון<br>אשראי<br>כולל | סיכון<br>אשראי חוץ<br>מאזני | סיכון<br>אשראי<br>מאזני |                   |
|                          | מיליוני ש"ח            |                             |                         |                        |                             |                         |                   |
| %                        |                        |                             |                         |                        |                             |                         |                   |
| 21.1                     | 1,166                  | 63                          | 1,103                   | 1,412                  | 85                          | 1,327                   | קרקע "גולמית"     |
| (1.6)                    | 3,120                  | 1,682                       | 1,438                   | 3,071                  | 1,650                       | 1,421                   | נדל"ן בתהליך בניה |
| 9.9                      | 3,119                  | 254                         | 2,865                   | 3,427                  | 259                         | 3,168                   | נדל"ן בנוי        |
| (0.8)                    | 2,403                  | 851                         | 1,552                   | 2,384                  | 787                         | 1,597                   | ללא בטחון נדל"ן*  |
| 5.0                      | 9,808                  | 2,850                       | 6,958                   | 10,294                 | 2,781                       | 7,513                   | סך הכל            |

\* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

| שיעור השינוי<br>% | ליום 30 בספטמבר     |        |                                                       |
|-------------------|---------------------|--------|-------------------------------------------------------|
|                   | ליום 31 בדצמבר 2023 | 2024   |                                                       |
|                   | מיליוני ש"ח         |        |                                                       |
| 62.5              | 184                 | 299    | חובות לא צוברים                                       |
| -                 | 8                   | 8      | חובות צוברים בפיגור של 90 יום ומעלה                   |
| 41.2              | 51                  | 72     | חובות בעייתיים אחרים                                  |
| 56.0              | 243                 | 379    | סך הכל חובות בעייתיים                                 |
| (92.6)            | 471                 | 35     | חובות שנמצאים במועד הדיווח בדחיית תשלומים לבקשת הלקוח |
| 8.7               | 8,999               | 9,784  | אשראי תקין בדרוג ביצוע                                |
| 1.1               | 95                  | 96     | אשראי תקין שאינו בדרוג ביצוע                          |
| 5.0               | 9,808               | 10,294 | סך הכל אשראי                                          |

ח. סיכון אשראי בגין מימון ממונף

ליום 30.9.2024 אין בבנק יתרות סיכון אשראי המהוות "סיכון אשראי בגין מימון ממונף", כהגדרתו בהוראות בנק ישראל (ליום 31.12.2023 - זהה).

12. סיכון שוק

א. סקירת סיכון השוק ואופן ניהולו

לפרטים כלליים בדבר סיכונים שוק, ראו פרק 12 בדוח הדירקטוריון לשנת 2023.

ב. סיכון הריבית

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

• כללי

בהתאם למגבלות בנושא זה, ההפסד המכסימלי (הכלכלי), בגין תזוזה בשיעור של 1 נקודת אחוז בעקום הריבית - לא יעלה על שיעור דיפרנציאלי מהון הבנק, המחושב עבור כל אחד ממגזרי ההצמדה, כדלקמן:

- במגזר השקלי (הלא צמוד והצמוד מדד): עד 5.5% מהון הבנק.

- במגזר המט"ח: עד 2.5% מהון הבנק.

בנוסף, נקבעה מגבלה עבור כלל מגזרי ההצמדה, לפיה - ההפסד הכולל של הבנק לא יעלה על 5.5% מהון הבנק.

בנוסף לניהול החשיפה לסיכון הריבית "בגישה הכלכלית" באמצעות מדד רגישות כאמור לעיל, בוחן הבנק את ניהול הסיכון "בגישה כלכלית" גם באמצעות מדידת חשיפה זו בתרחישי קיצון שונים, כנגד מגבלה בשיעור של 18% מההון העצמי.

כמו כן, הבנק בוחן את השפעת תרחישי קיצון על ההון העצמי ברובד הראשון, בטווח מיידי ובטווח של שנה. הדירקטוריון קבע מגבלות להשלכות הנובעות מיישום תרחישי קיצון אלה, לשיעור שלא יעלה על 10% מההון העצמי. בנוסף, במסגרת ניהול סיכון הריבית מיושם על ידי הבנק "תרחיש ביניים" במסגרתו נמדדת השפעת החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי ברובד הראשון ונבדק שהקטון המכסימלי בהון העצמי של הבנק הנגזר מתרחיש זה אינו עולה על המגבלה שנקבעה בשיעור של 5% מההון העצמי.

לצורך מדידת סיכון הריבית, הבנק עושה שימוש בהנחות, הנבחות בתדירות שנתית, לגבי היקף הפרעונות המוקדמים של הלוואות לדיור בריבית קבועה ולגבי שיעור "מיחזור" היתרות בפקדונות הציבור לפי דרישה.

האומדנים באשר לשיעור הפרעונות המוקדמים מתבססים על נתוני פרעונות מוקדמים של הלוואות לדיור בהתאם למודל. בנוסף, הבנק עושה שימוש בהנחות לגבי:

- שיעור ה"מיחזור" של פקדונות חיסכון בתחנות ביניים - בהתבסס על נתונים שנצפו בעבר.
  - שיעור הפקדונות בחשבונות עובר ושכ של לקוחות (שאינם נושאים ריבית), שניתן לפרוס אותם לתקופות פרעון עתידיות (החלק היציב), בהתבסס על מודלים סטטיסטיים.
- סיכון הריבית בתיק הבנקאי נמדד בתדירות שבועית.

(2) מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

(א) שווי הוגן מותאם<sup>(1)</sup> של המכשירים הפיננסיים

| ליום 31 בדצמבר 2023                           |                     |        | ליום 30 בספטמבר 2024 |                     |        |
|-----------------------------------------------|---------------------|--------|----------------------|---------------------|--------|
| שקל                                           | מט"ח <sup>(3)</sup> | סך הכל | שקל                  | מט"ח <sup>(3)</sup> | סך הכל |
| מיליוני ש"ח                                   |                     |        |                      |                     |        |
| 4,483                                         | 12                  | 3,971  | 4,495                | 12                  | 3,952  |
| 6,711                                         | (21)                | 5,980  | 6,690                | (21)                | 5,932  |
| 6,711                                         | (21)                | 5,980  | 6,690                | (21)                | 5,932  |
| יתרה מאזנית נטו <sup>(1)</sup>                |                     |        |                      |                     |        |
| שווי הוגן נטו מותאם <sup>(1)</sup>            |                     |        |                      |                     |        |
| מזה : תיק בנקאי                               |                     |        |                      |                     |        |
| מזה : השפעת הנחות התנהגותיות <sup>(2)</sup> : |                     |        |                      |                     |        |
| 1,043                                         | 18                  | 954    | 1,061                | 18                  | 960    |
| (70)                                          | -                   | (27)   | (70)                 | -                   | (27)   |
| (10)                                          | -                   | (9)    | (10)                 | -                   | (9)    |
| 963                                           | 18                  | 918    | 981                  | 18                  | 924    |
| - פריסה לתקופות של פקדונות הציבור לפי דרישה   |                     |        |                      |                     |        |
| - פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור             |                     |        |                      |                     |        |
| - השפעת שבירה של פקדונות הציבור               |                     |        |                      |                     |        |
| סה"כ השפעת הנחות התנהגותיות                   |                     |        |                      |                     |        |

1. יתרה מאזנית נטו ושוי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, חכירות ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה, פרעונות מוקדמים בהלוואות לדיור, ושבירה של פיקדונות הציבור.
3. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(ב) השפעת תרחישים של שינויים בשיעור הריבית על השווי ההוגן המותאם נטו<sup>(1)</sup>

| ליום 31 בדצמבר 2023                         |                     |        | ליום 30 בספטמבר 2024 |                     |        |
|---------------------------------------------|---------------------|--------|----------------------|---------------------|--------|
| שקל                                         | מט"ח <sup>(4)</sup> | סך הכל | שקל                  | מט"ח <sup>(4)</sup> | סך הכל |
| מיליוני ש"ח                                 |                     |        |                      |                     |        |
| (117)                                       | 42                  | (75)   | (117)                | 42                  | (75)   |
| (117)                                       | 42                  | (75)   | (117)                | 42                  | (75)   |
| עלייה במקביל של 1%                          |                     |        |                      |                     |        |
| מזה : תיק בנקאי                             |                     |        |                      |                     |        |
| מזה : השפעת הנחות התנהגותיות:               |                     |        |                      |                     |        |
| 221                                         | 36                  | 190    | 257                  | 36                  | 213    |
| 135                                         | -                   | 103    | 135                  | -                   | 103    |
| (13)                                        | -                   | (18)   | (13)                 | -                   | (18)   |
| 343                                         | 36                  | 275    | 379                  | 36                  | 298    |
| - פריסה לתקופות של פקדונות הציבור לפי דרישה |                     |        |                      |                     |        |
| - פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור           |                     |        |                      |                     |        |
| - השפעת שבירה של פקדונות הציבור             |                     |        |                      |                     |        |
| סה"כ השפעת הנחות התנהגותיות                 |                     |        |                      |                     |        |
| 91                                          | (47)                | 44     | 91                   | (47)                | 44     |
| 91                                          | (47)                | 44     | 91                   | (47)                | 44     |
| ירידה במקביל של 1%                          |                     |        |                      |                     |        |
| מזה : תיק בנקאי                             |                     |        |                      |                     |        |
| מזה : השפעת הנחות התנהגותיות:               |                     |        |                      |                     |        |
| (237)                                       | (39)                | (204)  | (276)                | (39)                | (229)  |
| (223)                                       | -                   | (169)  | (223)                | -                   | (169)  |
| 14                                          | -                   | 18     | 14                   | -                   | 18     |
| (446)                                       | (39)                | (355)  | (485)                | (39)                | (380)  |
| - פריסה לתקופות של פקדונות הציבור לפי דרישה |                     |        |                      |                     |        |
| - פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור           |                     |        |                      |                     |        |
| - השפעת שבירה של פקדונות הציבור             |                     |        |                      |                     |        |
| סה"כ השפעת הנחות התנהגותיות                 |                     |        |                      |                     |        |

שינויים לא מקבילים

- התללה<sup>(2)</sup>
- השטחה<sup>(3)</sup>
- עליית ריבית בטווח הקצר
- ירידת ריבית בטווח הקצר

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, חכירות ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.
3. השטחה - עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
4. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(ג) השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות הריבית, נטו, ועל הכנסות המימון שאינן מריבית

| ליום 31 בדצמבר 2023 |              |                       | ליום 30 בספטמבר 2024 |              |                       | שינויים מקבילים |
|---------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|-----------------|
| הכנסות ריבית        | הכנסות מימון | סך הכל <sup>(1)</sup> | הכנסות ריבית         | הכנסות מימון | סך הכל <sup>(1)</sup> |                 |
| מיליוני ש"ח         | מיליוני ש"ח  | מיליוני ש"ח           | מיליוני ש"ח          | מיליוני ש"ח  | מיליוני ש"ח           |                 |
| 2023                | 2024         | 2023                  | 2024                 | 2023         | 2024                  |                 |
| 205                 | 23           | 228                   | 205                  | 23           | 228                   | - עלייה של 1%   |
| (199)               | (23)         | (222)                 | (199)                | (23)         | (222)                 | מזה: תיק בנקאי  |
| (214)               | (14)         | (200)                 | (214)                | (14)         | (200)                 | - ירידה של 1%   |
| (214)               | (14)         | (200)                 | (214)                | (14)         | (200)                 | מזה: תיק בנקאי  |

1. הנתונים מתייחסים לתקופה של שנים עשר חודשים שלאחר מועד הדיווח.

(ד) השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי

| השפעה על הון הבנק   |                      | שינויים מקבילים |
|---------------------|----------------------|-----------------|
| ליום 31 בדצמבר 2023 | ליום 30 בספטמבר 2024 |                 |
| מיליוני ש"ח         | מיליוני ש"ח          |                 |
| 2023                | 2024                 |                 |
| (8)                 | (22)                 | - עלייה של 1%   |
| 8                   | 22                   | - ירידה של 1%   |

(3) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לניהול סיכון הריבית בבנק, לרבות ההיבטים האיכותיים והכמותיים הכרוכים בסיכון זה נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר הבנק שכתובתו: <https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

ג. סיכון שער החליפין (סיכון בסיס)

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

סיכון הבסיס מוגדר כחשיפת הבנק להפסד שעלול להיגרם עקב שינויים באינפלציה ובשערי החליפין. הסיכון נמדד ביחס להפרש שבין הנכסים לבין ההתחייבויות הפיננסיות של הבנק (ה"הון הפעיל"), בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

מדיניות הבנק לגבי ניהול סיכונים הבסיס הגלומים בתיק הנכסים הממומן ממקורות ההון הפעיל הכלכלי שלו, קובעת כי: 0% עד 120% מהון זה יושקעו בנכסים צמודי מדד, (7.5%) עד 7.5% יושקעו בנכסים במט"ח ובצמודי מט"ח, והיתרה הנגזרת תוחזק בשקלים לא צמודים.

(2) סקירה כמותית

להלן נתונים תמציתיים הנוגעים לחשיפות הבנק לסיכון זה, בחתך מגזרי הצמדה, ליום 30.9.2024 - בהשוואה לסוף השנה הקודמת, לפני השפעת עסקאות במכשירים נגזרים ואחריהן:

| חשיפה "חשבונאית"    |              |             |                      |              |             | מגזר ההצמדה         |
|---------------------|--------------|-------------|----------------------|--------------|-------------|---------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2023 |              |             | ליום 30 בספטמבר 2024 |              |             |                     |
| חשיפה נטו           | השפעת נגזרים | לפני נגזרים | חשיפה נטו            | השפעת נגזרים | לפני נגזרים |                     |
| מיליוני ש"ח         |              |             |                      |              |             |                     |
| 563                 | (574)        | 1,137       | 948                  | (605)        | 1,553       | שקל לא צמוד         |
| 3,755               | 299          | 3,456       | 3,820                | 32           | 3,788       | שקל צמוד מדד        |
| (33)                | 275          | (308)       | 3                    | 573          | (570)       | מט"ח <sup>(2)</sup> |
| 4,285               | -            | 4,285       | 4,771                | -            | 4,771       | חשיפת בסיס נטו      |

ג. סיכון שער החליפין (סיכון בסיס) (המשך)  
(2) סקירה כמותית (המשך)

| חשיפה "כלכלית" (1)  |              |             |                      |              |             |
|---------------------|--------------|-------------|----------------------|--------------|-------------|
| ליום 31 בדצמבר 2023 |              |             | ליום 30 בספטמבר 2024 |              |             |
| חשיפה נטו           | השפעת נגזרים | לפני נגזרים | חשיפה נטו            | השפעת נגזרים | לפני נגזרים |
| מגזר ההצמדה         |              |             |                      |              |             |
| שקל לא צמוד         |              |             |                      |              |             |
| 1,256               | (574)        | 1,830       | 1,561                | (605)        | 2,166       |
| שקל צמוד מדד (3)    |              |             |                      |              |             |
| 3,275               | 299          | 2,976       | 3,403                | 32           | 3,371       |
| מט"ח (2)            |              |             |                      |              |             |
| (28)                | 275          | (303)       | 8                    | 573          | (565)       |
| חשיפת בסיס נטו      |              |             |                      |              |             |
| 4,503               | -            | 4,503       | 4,972                | -            | 4,972       |

לאחר תאריך המאזן ולמועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים מצב חשיפות הבנק לסיכון הבסיס אינו שונה באופן מהותי ממצב החשיפות לתאריך המאזן.

1. ניהול החשיפה לסיכונים בסיס מבוצע על פי נתוני ה"חשיפה הכלכלית". המרכיבים העיקריים של ההפרש שבין ה"חשיפה הכלכלית", לבין ה"חשיפה החשבונאית" (המוגדרת: כפער שבין יתרות הנכסים וההתחייבויות הכספיים, על פי כללי מדידה חשבונאית מקובלים) - הינם כדלקמן:
- הפרשות בגין זכויות עובדים סווג למגזר הצמוד מדד.
  - נכסי היעודה לתשלום פיצויי פרישה סווג למגזר ההצמדה המתאים, בגין כל מכשיר פיננסי שנכלל ביעודה, בנפרד.
  - הלוואות צמודות למדד שסווג כ"חובות לא צוברים", סווג למגזר הלא צמוד (במקום לבסיס הנגזר מחוזה ההלוואה).
  - מכשירים פיננסיים המכילים אופציה גלומה, סווג למגזר ההצמדה השונים על פי מודלים לתמחור אופציות.
2. לרבות נכסים (התחייבויות), נטו, הצמודים למטבע חוץ.
3. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

(3) ניתוחי רגישות

- ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים בשער החליפין:  
חשיפת הבנק לשינויים במטבעות הפעילות העיקריים: דולר, יורו, ליש"ט, פרנק שוויצרי ויין יפני, ביחס לשינוי של כל אחד ממטבעות אלה, אינה מהותית.

- ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן:  
להלן ריכוז תוצאות ניתוח הרגישות:

| השפעה על הון הבנק   |                      | השינוי במדד                    |
|---------------------|----------------------|--------------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2023 | ליום 30 בספטמבר 2024 |                                |
| מיליוני ש"ח         |                      |                                |
| 77                  | 73                   | עליה בשיעור של 3 נקודות האחוז  |
| (77)                | (73)                 | ירידה בשיעור של 3 נקודות האחוז |

(4) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לחשיפת הבנק לסיכון הבסיס נכלל בביאור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.

ד. סיכון מחיר מניות

סיכון מניות מוגדר כחשיפת הבנק להפסד, עקב ירידה במחירי השוק של המניות הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק. ליום 30 בספטמבר 2024 כולל התיק הבנקאי - החזקה ריאלית בשיעור של 14.8% בחברת "א.י. אמריקה ישראל בע"מ". החזקות ריאליות מוצגות על בסיס עלות.

מידע מפורט באשר לניהול סיכון מחירי מניות בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

### 13. סיכוני נזילות ומימון

#### א. סיכון נזילות

##### (1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

סיכון הנזילות מוגדר כחשיפה אפשרית להפסדים ולפגיעה ביציבות הבנק, הנובעת מחוסר יכולת של הבנק לספק את צורכי נזילותו. סיכון זה נגזר, בין היתר, מהתנהגות הלקוחות והתממשות עוללה לבוא לידי ביטוי בזמינות ובמחיר המקורות. לפרטים נוספים באשר לניהול החשיפה לסיכון הנזילות של הבנק - ראה פרק 13 בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2023.

##### (2) יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראות בנק ישראל בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס כיסוי נזילות" המוגדר כיחס שבין "מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה", לסך תזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום - שלא יפחת מ-100%.

| ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 |                           |
|----------------------|---------------------|---------------------------|
| מיליוני ש"ח          | מיליוני ש"ח         |                           |
| 14,957               | 11,989              | נכסים נזילים באיכות גבוהה |
| 11,506               | 7,902               | תזרים מזומנים יוצא, נטו   |
|                      | %                   |                           |
| 130.0                | 152.0               | יחס כיסוי הנזילות         |

##### (3) יחס מימון יציב

הבנק מחשב את יחס המימון היציב נטו בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222 "יחס מימון יציב נטו". יחס המימון היציב נטו מוגדר כסכום המימון היציב הזמין חלקי סכום המימון היציב הנדרש.

יחס זה צריך להיות שווה ל-100% לפחות, על בסיס שוטף. "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון וההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של הבנק הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. נדרש לדווח על יחס המימון היציב נטו להנהלה הבכירה ולדירקטוריון לפחות אחת לרבעון.

מטרת היחס הינה לוודא שמירה על פרופיל מימון יציב והוא מגביל הסתמכות יתר של הבנק על מימון סיטונאי לטווח קצר. הבנק עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים בהוראה.

נכון ליום 30.9.2024 יחס המימון היציב נטו של הבנק הוא 122.0% לעומת המגבלה הרגולטורית בשיעור 100%.

להלן נתונים באשר ליחס המימון היציב נטו בבנק:

| ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 |                    |
|----------------------|---------------------|--------------------|
| מיליוני ש"ח          | מיליוני ש"ח         |                    |
| 46,044               | 45,883              | מימון יציב זמין    |
| 37,756               | 35,943              | מימון יציב נדרש    |
|                      | %                   |                    |
| 122.0                | 127.7               | יחס מימון יציב נטו |

##### (4) מצב הנזילות לטווח קצר ולטווח ארוך

הבנק מגדר את חשיפתו לסיכון הנזילות, בין היתר, באמצעות יישום אסטרטגיה להגדלת משקל המקורות המגויסים מ"משקי בית" ו"עסקים קטנים", המתאפיינים בשיעורי מיחזור גבוהים. אסטרטגיה זו עולה בקנה אחד עם הכללים שפורסמו על ידי בנק ישראל בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221, בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", במסגרתה נקבעו שיעורי מיחזור גבוהים (בשיעור של 80% - 97%), לפקדונות העומדים לפרעון בחודש הקרוב, שהופקדו על ידי לקוחות המשתייכים למגזר הקמעונאי.

לאור העליה שחלה ברמת אי הודאות השוררת במשק בכלל, ובתחום המוניטרי במערכת הבנקאית, בפרט - התקבלה בבנק החלטה לשמר יחסי נזילות גבוהים, בין היתר באמצעות שינוי תמהיל הפקדונות, לרבות העלאת משקל הפקדונות הקמעונאיים ומשקל הפיקדונות מגופים לא פיננסיים.

במהלך תקופת הדוח חל קיטון משמעותי ביחס כיסוי הנזילות מ- 152.0% ביום 31.12.23 ל- 130.0% ביום 30.9.24. הקיטון ביחס כיסוי הנזילות משקף קיטון בפער שבין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא, נטו בסך של 636 מיליון ש"ח, ונובע מגידול חד יותר בתזרים היוצא נטו בשיעור של כ- 46% לעומת גידול מתון יותר בשיעור כ- 25% בנכסים הנזילים באיכות גבוהה. יחס כיסוי הנזילות הממוצע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם בכ- 144.2%

נכון למועד הסמוך לפרסום הדוח עומד יחס כיסוי הנזילות על כ- 141%, גידול ביחס לעומת היחס ליום 30 בספטמבר 2024. המשקף עליה בפער הנזילות לסך של כ- 4.3 מיליארד ש"ח.

במסגרת ניהול סיכון הנזילות לזמן ארוך מגייס הבנק פקדונות לזמן ארוך מציבור הלקוחות, בין היתר, באמצעות הפקדות בהוראת קבע.

בהתאם לתפיסת ניהול הסיכונים הקבוצתית, ומאחר והבנק נמנה על קבוצת בנק דיסקונט לישראל בע"מ, מתאפשרת העברת נזילות בין הבנק לחברה האם, במסגרת הקשרים העסקיים שבין הצדדים. עם זאת, במסגרת המדיניות לניהול סיכון הנזילות הקבוצתית שהונהגה בבנק ובחברה האם, הונחו הגופים הנכללים בקבוצה לקיים יכולת מימון עצמאית ובלתי תלויה בגופים החברים בקבוצה. הבנק פועל בהתאם למדיניות זו.

## (5) מדיניות גיוס המקורות

### • גורמי מקרו סביבתיים

ביום 1 בינואר 2024, הודיע בנק ישראל על הורדת הריבית במשק ב- 0.25% לרמה של 4.50%. בנק ישראל הסביר את ההחלטה בהמשך התמתנות האינפלציה, והדגיש שעל רקע המלחמה המדינית המוניטרית מתמקדת בייצוב השווקים ובהפחתת אי הוודאות וזאת לצד יציבות המחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית.

ביום 26 בפברואר 2024, הודיע בנק ישראל על הותרת הריבית ללא שינוי ברמה של 4.50%, והחלטה דומה התקבלה גם בכל ההחלטות העוקבות כולל האחרונה מיום 9 באוקטובר 2024. בכל המקרים בנק ישראל חזר והדגיש שעל רקע המלחמה, מדיניות הוועדה המוניטרית מתמקדת בייצוב השווקים והפחתת אי הוודאות, לצד יציבות מחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית. כמו כן, תוואי הריבית ייקבע בהתאם להמשך התכנסות האינפלציה ליעדה, המשך היציבות בשווקים הפיננסיים, הפעילות הכלכלית והמדיניות הפיסקלית.

להלן נתונים לגבי מספר אינדיקטורים כלכליים שאפיינו את תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024:

- האצה בסביבת האינפלציה: בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור מצטבר של 3.4%, לעומת עליה של 3% בשנת 2023 כולה. האינפלציה ב- 12 החודשים האחרונים הסתכמה ב- 3.6%. ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה עלו במהלך השנה כאשר חוזה מדד לשנה נסחר בתחילת השנה סביב 2.45% ובסוף הרבעון השלישי סביב 3.00%.
- תנודתיות בשער החליפין: בדומה לשנת 2023, גם בשנת 2024 נרשמה תנודתיות גבוהה בשער החליפין. בתום הרבעון השלישי של השנה השקל נחלש ביחס לדולר ארה"ב בכ- 2.9%, ביחס לאירו בכ- 4.1%, ביחס ללירה שטרלינג בשיעור של כ- 8.2%, ובכ- 1.2% ביחס לליין היפני.
- העמקת הגירעון: בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשם גירעון תקציבי בפעילות הממשלה בסך של כ- 92.8 מיליארד ש"ח, זאת לעומת גירעון תקציבי בסך של כ- 4.0 מיליארד ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. בתום הרבעון השלישי של השנה, הגירעון המצטבר ב- 12 החודשים האחרונים הגיע לרמה של כ- 165.8 מיליארד ש"ח או 8.5% במונחי תוצר. הגידול החד בגירעון ב- 12 החודשים האחרונים מוסבר ע"י גידול חד בהוצאות הממשלה על רקע המלחמה במקביל לעליה קלה בלבד בשיעור ההכנסות.
- ביום 9 באוקטובר 2024, העריכה חטיבת המחקר של בנק ישראל שבסוף שנת 2024 הגירעון של הממשלה יעמוד על 7.2% במונחי תוצר ובסוף שנת 2025 השיעור צפוי לרדת לרמה של 4.9%.
- אג"ח ממשלתי: בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשם גיוס נטו של כ- 92.2 מיליארד ש"ח, לעומת גיוס נטו של כ- 6.4 מיליארד ש"ח בלבד במהלך כל שנת 2023.

## מדיניות הבנק

במסגרת הכנת תוכנית המימון השנתית, מקיימת החטיבה הפיננסית, בשיתוף פורומים רלוונטיים אחרים, דיונים באשר ליישום מדיניות ההנהלה לגבי ניהול סיכון הנזילות.

הדיונים כוללים הערכות באשר לכרית הנזילות הנדרשת למימון תוכנית העבודה השנתית בהיבט סיכון הנזילות, לרבות: הגידול הצפוי בשימושים, והשפעת מדיניות התמחור על מקורות המימון ועל מצב הנזילות. מדיניות גיוס המקורות בבנק מכוונת ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים ורווחיים לאורך זמן. מקור המימון העיקרי לפעילות הבנק הינו ציבור הלקוחות בסניפי הבנק השונים הפרוסים בכל רחבי הארץ וכוללים לקוחות מסחריים ועסקיים, מלכר"ם, לקוחות קמעונאיים ומשקי בית.

במסגרת השאיפה ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים, לגיוון תמהיל המקורות ושיפור מבנה הנזילות שלו, הושקעו על ידי הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 מאמצי שיווק המכוונים להרחבת בסיס הלקוחות הבינוניים והקטנים הפועלים במוצרי פקדונות בנקאיים, בכלל - ובפקדונות חסכון בהפקדות חודשיות, בפרט - פעילות התורמת לקשר ארוך טווח עם הלקוח ולתזרים שוטף של הפקדות בתכניות חסכון.

להלן פרטים באשר להתפתחויות שנרשמו במקורות המימון של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, במגזרים השונים:

**פקדונות לא צמודים** - היקף הפקדונות הלא צמודים הסתכם ביום 30 בספטמבר 2024 בסך של 51,139 מיליוני ש"ח, המהווה עלייה בשיעור של כ- 9.3% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

במסגרת מדיניות גיוס הפקדונות הלא צמודים, פועל הבנק להרחבת תשתית הלקוחות והגדלת פיזור המקורות, תוך קיום רמת תעריפים דומה למקובל במערכת הבנקאית. במקביל, מפעיל הבנק חדר "עסקאות שקלים" שנועד לתת מענה לפקדונות גדולים, תוך מתן גמישות בהטבות לפקדונות אלה.

**פקדונות צמודים למדד** - היקף הפקדונות הצמודים למדד הסתכם ביום 30 בספטמבר 2024 בסך של כ- 1,289 מיליוני ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 13.0% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת. העליה בהיקף הפקדונות הצמודים, נובעת בין היתר, מסביבת האינפלציה הממוטנת הממוטנת בשנת 2024 לעומת שנת 2023.

**פקדונות במטבע חוץ וצמודים למטבע חוץ** - היקף הפקדונות ביום 30 בספטמבר 2024, הסתכם בכ- 2,226 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 6.9%, לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

**אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שהונפקו במגזר הלא צמוד** - מסתכמים ביום 30.9.2024 ב- 520 מיליוני ש"ח (31.12.2023) - 520 מיליוני ש"ח).

**אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שהונפקו במגזר הצמוד למדד** - מסתכמים ביום 30.9.2024 ב- 340 מיליוני ש"ח לעומת 509 מיליוני ש"ח ביום 31.12.2023, קיטון בשיעור 33.2% הנובע מאי מיחזור אגרות חוב וכתבי התחייבויות שנפרעו במהלך השנה.

**פקדונות מבנקים** - מסתכמים ביום 30.9.2024 ב- 5,093 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 10.1%, לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

## (6) גילוי באשר למפקידים גדולים

להלן נתונים באשר להיקף הפקדונות של מפקידים גדולים בבנק:

| התפלגות המפקידים הגדולים | ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 31 בדצמבר 2023 |
|--------------------------|----------------------|---------------------|
|                          | מיליוני ש"ח          | מיליוני ש"ח         |
| קבוצה - א'               | 1,847                | 2,174               |
| קבוצה - ב'               | 1,764                | 1,848               |
| קבוצה - ג'               | 1,695                | 1,084               |
| סך הכל                   | 5,306                | 5,106               |

## (7) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לניהול סיכון הנזילות וסיכון המימון בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק, בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

לפרטים נוספים באשר לניהול סיכון המימון, לרבות היעדים הכמותיים והמגבלות שנקבעו על ידי הבנק בנושא זה - ראה פרק 113' בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2023.

## ב. סיכון נזילות

### (1) מדדים כמותיים

להלן התפלגות הרכב הפקדונות בבנק בחתך גודל הפקדון ליום 30.9.2024 והשינוי שחל בנתונים אלה, לעומת התפלגות הפקדונות בתחילת השנה:

| מדרגות הפקדון (מיליוני ש"ח) | ליום 30 בספטמבר 2024 |    | ליום 31 בדצמבר 2023 |       | שיעור השינוי |
|-----------------------------|----------------------|----|---------------------|-------|--------------|
|                             | מ                    | עד | מיליוני ש"ח         | ב - % | ב - %        |
| -                           | 1                    |    | 18,856              | 34.5  | 2.7          |
| 1                           | 10                   |    | 11,007              | 20.2  | 1.0          |
| מעל 10                      |                      |    | 24,791              | 45.4  | 17.8         |
| סך הכל                      |                      |    | 54,654              | 100.1 | 8.6          |

### (2) מסגרות אשראי העומדות לרשות הבנק ותנאיהן

הבנק רשאי לנצל מסגרות אשראי שמעמיד בנק ישראל עבור המערכת הבנקאית, הנושאות ריבית בשיעור של 5.0% לשנה נכון ליום 30.9.2024. בכפוף להעמדת ביטחונות בהיקף שהוגדר על ידי בנק ישראל היקף האשראי הפוטנציאלי שהבנק רשאי לנצל במסגרת כללים אלו הסתכם ליום 30.9.2024 בסך של כ- 7.3 מיליארד ש"ח (31.12.2023 - 7.0 מיליארד ש"ח).  
היקף אשראי זה נגזר מיתרת הפקדונות שהפקיד הבנק בבנק ישראל במסגרת המכרזים המוניתריים, ומהיקף אגרות החוב שהופקדו על ידי הבנק בבנק ישראל. יצוין שביום 2.4.2024 הבנק החל להפקיד כבטוחות לטובת בנק ישראל גם הלוואות לדיוור, בהתאם לקריטריונים שקבע בנק ישראל.  
לבנק אין הסכמי מסגרת לניצול אשראי עם גופים פיננסיים אחרים.

## 14. הסיכון התפעולי

לפרטים נוספים אודות הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם ראו פרק 14 בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2023.  
כמו כן, מידע מפורט באשר לניהול הסיכון התפעולי בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים ליום 30.9.2024 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:  
<https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

## 15. סיכוני ציות

### פעילות הבנק במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית

בשנת 2018 התקבלו בבנק כתב חסינות וכתב שיפוי חתומים בידי המדינה. על רקע עיכוב בתחילת פעילותה של החברה הממשלתית לקורספונדנציה, למתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית, הוארך תוקף כתבי השיפוי והחסינות מספר פעמים, שהאחרונה בהן עד ליום 30 בנובמבר 2024. נציין כי פעימת ההארכה האחרונה הייתה לחודש בלבד. לאור האמור, ממשיך הבנק בשלב זה במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית. עם זאת, אם לא יוארכו כתבי השיפוי והחסינות, הבנק יבחן את הפסקת השירותים כאמור.  
לפרטים נוספים אודות סיכוני ציות, ובכלל זה פעילות הבנק והחברה האם במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית - ראה בדוחות הכספיים לשנת 2023 (עמ' 75).

### חשיפה בגין סנקציות

הלחימה בין רוסיה לאוקראינה הובילה, בין היתר, להטלת סנקציות כלכליות על ישויות ועל יחידים, ועל אזורים בדלניים, וזאת בהמשך להטלת סנקציות בשנים קודמות על רוסיה ועל חצי האי קרים. כגוף הפועל מול לקוחות וגורמים בינלאומיים, כגון בנקים קורספונדנטיים וקסטודיאנים, הבנק פועל ליישום משטר סנקציות נאות. בהמשך לאמור, הבנק נקט במספר פעולות, ובכלל זה, בין היתר, עיכובים ואף חסימות של פעולות העברה או הפקדה מגופים או ישויות הנכללים ברשימות מכוח הסנקציות הבינלאומיות לצורך וידוא עמידתם בסנקציות.

בנוסף, הבנק נקט בצעדים לקיום מעקב ובקורות נאותים שיבטיחו את שלמות ונאותות רשימות הגופים והאישים המוכרזים במערכותיו, לרבות באמצעות התאמתן לרשימות העדכניות של משרד האוצר בארה"ב OFAC, האיחוד האירופאי, וועדת הסנקציות של האו"ם, בריטניה ושווייץ, מיפוי פעולות בסיכון והטמעת בקורות נוספות בהתאם לנדרש. פעילות שלא בהלימה לסנקציות עלולה לחשוף את הבנק ומי מלקוחותיו הרלבנטיים, לצעדי אכיפה ולפגיעה במוניטין. שינויים תכופים בסנקציות ומורכבותן מגדילים את סיכון הציות לסנקציות ואת התשומות הנדרשות ליישומן.

הבנק וחברת האם קיבלו בחודש אוקטובר 2024 בקשה לקבלת מידע (request for information) מ-OFAC (office of foreign assets control), במסגרתה מבוקש מידע רחב על פעילות פיננסית בבנק של ומול ישראלים שארה"ב הכריזה עליהם והטילה עליהם סנקציות, וגורמים נוספים בישראל. בשיחות הבהרה נמסר שהבנקים בקבוצת דיסקונט אינם מושא (subject) לפעולות אכיפה. הבנק וחברת האם בוחנים את הבקשה.

לפרטים נוספים בדבר סיכוני סנקציות ובדבר מכתב המפקח על הבנקים מיום 8 ביוני 2022 בדבר "סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות", ראה דוח שנתי 2022 (עמ' 241).

### **הנחיות לסקטור הפיננסי המדווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור**

ביום 11 באוקטובר 2023, הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור פרסמה הנחיות בדבר הצורך בהגברת הערנות של הסקטור הפיננסי לפעילות פיננסית בלתי-חוקית לאור מלחמת "חברות ברזל". במסגרת זו הרשות ביקשה מהסקטור הפיננסי להגביר את תשומת הלב לנושא ולהקדיש את מלוא המשאבים הנדרשים לצורך ניטור, איתור ודיווח לרשות באופן אפקטיבי ומידי על פעילויות הנחזות כבעלות סיכון פוטנציאלי למימון ותמיכה בטרור.

הנחיות אלו כללו הוראות בדבר אופן הדיווח על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון ולמשטרה, הפרטים אותם יש לציין בדיווח וכן קבלת הנחיות מהמשטרה במקרים הרלוונטיים. בנוסף, ניתנו דגשים בדבר הפרות פוטנציאליות של החוק והחובה לעכב פעולה ככל שהתעורר חשד כי פעולה מסוימת נוגעת לעבירת טרור חמורה.

### **16. סיכונים נוספים**

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים, ראו בדוחות הכספיים לשנת 2023 (עמ' 76-73).

## **חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ובקורות**

### **17. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים**

#### **כללי**

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 ובביאור 1 בתמצית הדוחות הכספיים ביניים לתקופת הדוח, תוך התאמות לכללי דיווח מקובלים לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים. סקירה תמציתית של ההערכות והאומדנים בנושאים חשבונאיים קריטיים, נכללה בדוחות הכספיים לשנת 2023 (עמ' 80-83).

יישומם של כללי חשבונאות אלו, על ידי הנהלת הבנק בעת עריכת הדוחות הכספיים, כרוך לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק.

ייתכן שההתממשותם בעתיד של הערכות ואומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מהאומדנים וההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה, שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

## א. הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים המחייבות אימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL), כמתואר בביאור 1 בדבר המדיניות החשבונאית בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023.

בהתאם לכללים החדשים, ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד, שמשקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. אומדן ההפסדים הצפויים כאמור נערך בהתאם למתודולוגיה ומודלים שהבנק פיתח. בין היתר, מודלים מבוססי דירוג אשראי (LGD-I PD), הערכת השפעות של שינויים בתנאים המקרו כלכליים, התאמות איכותיות, הערכות בדבר שיעורי ניצול ומימוש של פריטים חוץ מאזניים והערכות בדבר תקופות הזמן לפירעון.

התהליך כאמור מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות ועל הערכות סובייקטיביות. לשינוי באומדנים או בהערכות, עשויה להיות השפעה משמעותית על ההפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של הבנק.

הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשבת, בין היתר, בשיטות ההערכה שמיושמות לקביעת ההפרשה.

כתוצאה מההשלכות השליליות האפשריות של מלחמת "חברות ברזל" הגדיל הבנק באופן משמעותי את יתרת ההפרשות להפסדי אשראי בעיקר בחובות הנבחרים במסלול הקבוצתי. עיקר ההגדלה של יתרת ההפרשה להפסדי אשראי נעשתה דרך רכיב המקרו הכולל את ההשפעה האפשרית של שינויים בתנאים המקרו כלכליים.

לפרטים נוספים בדבר הפרשות להפסדי אשראי, ראה פרק 18' בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2023.

## ב. זכויות עובדים

בפרק 18' בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2023 נכלל מידע באשר לאומדנים המשמעותיים הכרוכים בחישוב ההפרשות בגין התחייבויות הבנק לזכויות עובדים.

ההערכה האקטוארית ליום 30 בספטמבר 2024 הושפעה, בעיקר, מעליית שיעורי ריבית ההיוון בגין התחייבויות הבנק להטבות לעובדים וכן מעדכון קטור שיעורי העזיבות בהתאמה לתכנית הפרישה שיושמה השנה. בתקופת הדוח נרשם בסך הכל רווח אקטוארי של כ- 22 מיליוני ש"ח.

## 18. בקורות ונהלים

### בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בהתבסס על בחינת הבקורות הקיימות בתהליכי הפקת והעברת המידע הקשורים לדיווח הכספי ועל תוצאות הדיונים שנערכו ב"ועדת הגילוי", העריכה הנהלת הבנק, בשיתוף המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, את האפקטיביות של הבקורות והנהלים בתקופה המכוסה בדוח זה, לגבי הגילוי של הבנק.

"ועדת הגילוי" בראשות המנהל הכללי כוללת את כל חברי הנהלת הבנק. הועדה מתכנסת אחת לרבעון ודנה בנושאים שונים שהתעוררו במהלך פעילותו העסקית של הבנק, שעשויה להיות להם השלכה על הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק הסיקו, כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינן אפקטיביות, כדי: לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני, בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### בקרה פנימית על דיווח כספי

בתקופת הדוח עודכן התיעוד הקיים בגין מספר תהליכים עסקיים המשליכים על הדיווח הכספי, נסקרו הבקורות הקיימות בגין תהליכים אלו, לרבות בקורות חדשות שנוספו בתקופת הדוח, ונערכו בדיקות שוטפות על הבקורות הקיימות והערכת מידת האפקטיביות שלהן, באמצעות יחידת SOX הפועלת במסגרת אגף החשבונות.

### שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או שסביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, למעט ההתקדמות בהטמעתה של מערכת חדשה למכשירים פיננסיים נגזרים, לשלב בו נוצר לראשונה ממשק חשבונאי ממערכת זו ישירות לספר הראשי. המערכת החדשה מחליפה מערכות קיימות הן במימד התפעול, היצירה וההקמה של מכשירים נגזרים והן במימד הרישומים החשבונאיים. המערכת החדשה צפויה בהמשך לרכז את כלל הטיפול במכשירים נגזרים.

## חלק ה' - מידע נוסף

### 19. עניינים אחרים

#### א. ועדה מיוחדת ובלתי תלויה בעניין הליכים משפטיים שהתנהלו באוסטרליה

נגד הבנק ונגד חברת האם (להלן: "הבנקים") התנהלו הליכים שונים באוסטרליה ובישראל הנוגעים לחשבונות בבנקים שניהלו בני משפחה אוסטרלית מסוימת וחברות הקשורות אליהם.

בחודש ינואר 2021 חתמו הבנקים על הסכמי פשרה, במסגרתם הסכים הבנק, מבלי להודות באחריות, לשלם כפשרה סך של כ- 8 מיליון דולר אוסטרלי (המהווים כ-20 מיליון ש"ח), בתמורה לסילוק כל תביעה או טענה אפשרית של התובעים כנגד הבנק, לרבות בקשר להליכים, בני המשפחה והחברות הקשורות. לפרטים נוספים, ראו ביאור 26 ב' (6) (עמ' 210) בדוחות הכספיים לשנת 2020. הבנק ביצע הליך הפקת לקחים על מנת למנוע הישנות אירועים מסוג זה.

בחודש ינואר 2021, לפי דרישת המפקח על הבנקים, החליטו דירקטוריון הבנק ודירקטוריון החברה האם להקים ועדה משותפת לשני הדירקטוריונים, שתהיה ועדה מיוחדת ובלתי תלויה, שבראשה תעמוד כבוד השופטת (בדימוס) הגב' הילה גרסטל. ביום 15 באוגוסט 2021 מונה כבוד השופט (בדימוס) מר יעקב שיינמן, לכהן כיו"ר משותף של הוועדה לצידה של כבוד השופטת (בדימוס) גרסטל.

על הוועדה הוטל לבחון את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את התנהלות הבנקים, שהביאה להליכים שבגינם נחתמו הסכמי הפשרה, תוך התייחסות, בין השאר, להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות הדירקטוריון וההנהלה הבכירה ובכלל זה, לקבוע מסקנות והמלצות כלליות ואישיות כלפי נושאי משרה ועובדים, ככל שנדרש, לרבות בהתייחס להטבות שכר שניתנו לנושאי המשרה בתקופה הרלוונטית. בהתבסס על כל הטענות, המידע, המסמכים והראיות שעמדו בפניה, העריכה הוועדה את ההסתברות להטלת אחריות על נתבעים אפשריים, לפי עילות התביעה השונות, ואת המשמעות הכרוכה בניהול הליכים מבחינת הבנקים. הוועדה, בתפקידה כוועדת תביעות בלתי תלויה, הגישה לדירקטוריונים של הבנקים דוחות נפרדים, ביחס לבנק דיסקונט וביחס לבנק מרכנתי.

במסגרת הדוחות, המליצה הוועדה לדירקטוריון הבנק שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים בגין הפרת חובת אמונים, מאחר שהיא סבורה שסיכוייה של עילת תביעה כאמור בנסיבות העניין, הם אפסיים. הוועדה המליצה לדירקטוריון הבנק שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים בגין הפרת חובת זהירות, מאחר שהיא סבורה שסיכוייה של עילת תביעה כאמור בנסיבות העניין, הם נמוכים מאוד. בהתאם לכך, סבורה הוועדה שאין מקום לדרוש מהדירקטורים ונושאי המשרה האחרים השבה של תגמולים שקיבלו במסגרת כהונתם בבנק בתקופה הרלוונטית, ואין מקום לנקוט הליך משפטי בעניין זה. לגבי שלושה עובדים לשעבר בבנק, שאינם נושאי משרה, קבעה הוועדה כי התקיימה הפרה לכאורית של חובת הזהירות המוטלת עליהם כעובדי הבנק. עם זאת, לאחר שבחנה את טובת הבנק במובן הרחב, ובכלל זה את התועלות, הנזקים, העלויות והרווחים האפשריים הכרוכים בניהול תביעה כאמור, הוועדה המליצה לדירקטוריון הבנק שלא לנקוט בהליך משפטי נגד עובדים אלה.

הוועדה קיימה משא ומתן עם המבטחים של הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים ובמסגרת הדוחות המליצה להגיע להסדר פשרה, בכפוף לאישורו של בית המשפט המחוזי במסגרת הבקשה לגילוי מסמכים בטרם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת שהוגשה בקשר עם האירועים נשוא ההליכים באוסטרליה, כאמור בסעיף 12א' לפרק הממשל התאגידי (עמ' 242) בדוח הכספי לשנת 2022 ("הבקשה לגילוי מסמכים"), שכולל תשלום לבנקים בגין כלל העילות והטענות האפשריות נגד דירקטורים, נושאי המשרה האחרים והעובדים בשני הבנקים בסכום כולל, סופי ומוחלט של 18.1 מיליון ש"ח. מתוך סכום זה, סך של 15.5 מיליון ש"ח ישולם לבנקים וסכום של 2.6 מיליון ש"ח ישולם בעבור שכר טרחה, הוצאות וגמול (כאשר את רכיב המע"מ בלבד על הסכום האחרון ישלמו הבנקים מתוך סכום הפשרה). הוועדה ציינה כי לאחר שנערכו עמם פגישות והוצגו בפניהם ממצאי הוועדה והמלצותיה, סכום פשרה זה מקובל גם על באי כוח המבקש בבקשה לגילוי מסמכים.

דירקטוריון הבנק ודירקטוריון חברת האם דנו במספר ישיבות בדוחות הוועדה ובהמלצותיה, ובישיבותיהם מהימים 20 ו- 26 בנובמבר, 2023, בהתאמה, החליטו לאמץ את הממצאים, המסקנות והמלצות הוועדה במלואן, תוך שהם מנחים את הנהלות הבנקים והיועצים המשפטיים לפעול לגיבוש ומימוש הסדרים בהתאם.

ביום 30 בנובמבר 2023 הודיעו הצדדים לבית המשפט בדבר אימוץ המלצות הוועדה על ידי הבנקים. ביום 10 באפריל 2024 הגישו הצדדים בקשה לאישור הסכם פשרה בין הבנקים לבין הגורמים הרלבנטיים. לא הוגשו התנגדויות להסכם הפשרה במהלך התקופה שקצב לכך בית המשפט. ביום 1 באוגוסט 2024 הודיעו הגורמים המקצועיים במשרד המשפטים כי אין הם מתנגדים לאישור הסדר הפשרה. עם זאת, הצביעו הגורמים המקצועיים על מספר סוגיות שלדעתם ראויות לבחינה על ידי בית המשפט. ביום 1 באוקטובר 2024 הוגשה תשובת הבנקים לעמדת הגורמים המקצועיים, והצדדים ממתינים להחלטת בית המשפט.

הוועדה, בתפקידה כועדת בדיקה מוסדית ותהליכית, הגישה ביום 28 ביוני 2024 דוח נוסף חסוי, בהתאם לדרישת בנק ישראל, בו הוצגו התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה שנבחנו על ידיה. הדוח הוגש לבנק ישראל. הבנק לומד את הדוח אשר ככלל ממליץ על תהליכים ניהוליים ותהליכי בקרה משלימים, מעבר לשיפורים המשמעותיים שהבנק ביצע עצמאית ואשר צוינו לחיוב על ידי הוועדה. מסקנות הדוח נדונו בדירקטוריונים של הבנקים.

## ב. דרישת הרשות לתחרות לקבלת נתונים

בחודש יולי 2024 התקבלה בבנק ובחברת האם דרישת נתונים שעניינה ריכוזיות המוצעות בגין יתרות זכות וחובה בחשבון עו"ש.

## ג. תכנית פרישה מרצון

ביום 27 בדצמבר 2023 אישר דירקטוריון הבנק תכנית פרישה מוקדמת מרצון, בתנאים מועדפים לעד 50 מעובדי הבנק העונים על הקריטריונים שהוגדרו (ותק וגיל). ביום 29 בינואר 2024 אישר דירקטוריון הבנק הרחבת תכנית הפרישה בעשרה עובדים נוספים. במהלך חודש פברואר 2024 הסתיים תהליך הגיבוש והחיתום של תכנית הפרישה במסגרתה פורשים 60 עובדים, מרביתם פרשו עד ליום 30 בספטמבר 2024 והיתר עד לתום השנה הנוכחית. במסגרת התכנית יהיו זכאים הפורשים למענק פרישה מוגדל בגובה של עד 150% מסכום הפיצויים על פי דין בעת סיום יחסי עובד מעביד, למענק נוסף לבעלי שכר נמוך ולמענק חתימה.

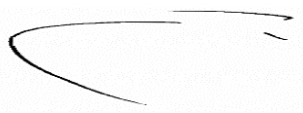
יישום התכנית הביא להגדלת ההתחייבויות האקטואריות של הבנק בסכום כולל של כ- 50 מיליון ש"ח (כ- 43 מיליון ש"ח המתייחסים לפעילות התכנית הראשונה נרשמו כבר בדוחות הכספיים לשנת 2023).

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הכיר הבנק בסילוק מסויים של התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה בסך כולל של כ- 6 מיליון ש"ח, בהתאמה להיקף התשלומים שבוצע בפועל עד ליום 30 בספטמבר 2024. היקף הסילוק הסופי שיירשם ומועד ההכרה מושפע מהיקף התשלומים שישולם בפועל לפורשים, עיתוי ביצוע התשלומים ויתרת ההפסדים האקטואריים המצטברים.

## ד. דיבידנד

לראשונה מאז שנת 2014, אישרה האסיפה הכללית ביום 16 באפריל 2024 חלוקת דיבידנד בסך של 175 מיליון ש"ח, בגין רווחי הבנק לשנת 2023. שיעור החלוקה מתוך הרווח הנקי לשנת 2023 עמד על כ-18%, והחלוקה בוצעה בפועל ביום 18 באפריל 2024.

חלוקת הדיבידנד נעשתה לאחר שדירקטוריון הבנק שוכנע כי הבנק עומד במבחנים הנדרשים לחלוקה מותרת, הן כפן של מבחן הרווח והן כפן של חובת זהירות וחובת האמונים החלה על הדירקטורים, וזאת גם בהתייחס למכתבי הפיקוח על הבנקים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים" מיום 12 בנובמבר 2023 ומיום 5 במרס 2024.



יהושע בורשטיין  
המנהל הכללי



ברק נרדי  
יו"ר הדירקטוריון

10 בנובמבר, 2024

אני יהושע בורשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי<sup>(1)</sup> ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי<sup>(1)</sup>, וכן:
  - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
  - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - ה. 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
  - ו. 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.

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



יהושע בורשטיין  
מנכ"ל הבנק

10 בנובמבר, 2024

אני גולן כחלון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2024 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילויים ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספיים, וכן:
    - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק 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 הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.
- (1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".

10 בנובמבר, 2024

  
גולן כחלון  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי



|    |                                               |
|----|-----------------------------------------------|
| 65 | דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות |
| 67 | תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים                |
| 68 | תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל                |
| 69 | תמצית מאזנים מאוחדים                          |
| 70 | תמצית דוחות על השינויים בהון                  |
| 72 | תמצית דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים        |
| 74 | ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים                 |

תמצית דוחות כספיים  
ליום 30 בספטמבר  
2024



## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך.

הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בביאור 1א(1). הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

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

סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בביאור 1א(1). הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים.

---

זיו האפט  
רואי החשבון

---

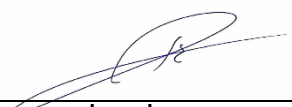
סומך חייקין  
רואי החשבון

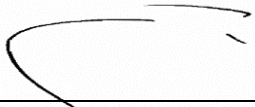
10 בנובמבר, 2024



תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים  
בסכומים מדווחים

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |       | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |       | ביאור |                                                 |
|---------------------------------|------------------------------------------|-------|-------------------------------------------|-------|-------|-------------------------------------------------|
| 2023                            | 2023                                     | 2024  | 2023                                      | 2024  |       |                                                 |
| (מבוקר)                         | (לא מבוקר)                               |       |                                           |       |       |                                                 |
|                                 | מיליוני ש"ח                              |       |                                           |       |       |                                                 |
| 3,847                           | 2,911                                    | 3,006 | 995                                       | 1,056 | 2     | הכנסות ריבית                                    |
| 1,563                           | 1,163                                    | 1,310 | 418                                       | 468   | 2     | הוצאות ריבית                                    |
| 2,284                           | 1,748                                    | 1,696 | 577                                       | 588   |       | הכנסות ריבית, נטו                               |
| 314                             | 227                                      | 164   | 111                                       | 55    | 7,15  | הוצאות בגין הפסדי אשראי                         |
| 1,970                           | 1,521                                    | 1,532 | 466                                       | 533   |       | הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
|                                 |                                          |       |                                           |       |       | הכנסות שאינן מריבית                             |
| 58                              | 54                                       | 46    | 14                                        | 3     | 3     | הכנסות מימון שאינן מריבית                       |
| 358                             | 270                                      | 257   | 90                                        | 90    |       | עמלות                                           |
| 117                             | -                                        | -     | -                                         | -     |       | הכנסות אחרות                                    |
| 533                             | 324                                      | 303   | 104                                       | 93    |       | סך כל הכנסות שאינן מריבית                       |
|                                 |                                          |       |                                           |       |       | הוצאות תפעוליות ואחרות                          |
| 620                             | 468                                      | 467   | 157                                       | 146   | 9     | משכורות והוצאות נלוות                           |
| 185                             | 135                                      | 145   | 51                                        | 49    |       | אחזקה ופחת בניינים וציוד                        |
| 243                             | 193                                      | 209   | 67                                        | 67    |       | הוצאות אחרות                                    |
| 1,048                           | 796                                      | 821   | 275                                       | 262   |       | סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות                    |
| 1,455                           | 1,049                                    | 1,014 | 295                                       | 364   |       | רווח לפני מיסים                                 |
| 480                             | 358                                      | 381   | 98                                        | 139   |       | הפרשה למיסים על הרווח                           |
| 975                             | 691                                      | 633   | 197                                       | 225   |       | רווח לאחר מיסים                                 |
|                                 |                                          |       |                                           |       |       | חלק הבנק ברווחים של חברות כלולות, לאחר מיסים    |
| 2                               | 1                                        | 2     | -                                         | 1     |       | רווח נקי                                        |
| 977                             | 692                                      | 635   | 197                                       | 226   |       | רווח למניה (באלפי שקלים חדשים)                  |
|                                 |                                          |       |                                           |       |       | מניה בת 0.1 שקלים חדשים                         |
| 7.85                            | 5.56                                     | 5.10  | 1.58                                      | 1.82  | 4     | - ערך נקוב:                                     |

  
גולן כחלון  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

  
יהושע בורשטיין  
המנהל הכללי

  
ברק נרדי  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 10 בנובמבר, 2024.  
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
**בסכומים מדווחים**

| לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר                     |      | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר |
|------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------|------|---------------------------------|
| 2024                                                             | 2023 | 2024                                        | 2023 | 2023                            |
| ביאור                                                            |      |                                             |      |                                 |
| (לא מבוקר)                                                       |      |                                             |      |                                 |
| (מבוקר)                                                          |      |                                             |      |                                 |
| מיליוני ש"ח                                                      |      |                                             |      |                                 |
|                                                                  |      |                                             |      |                                 |
| 226                                                              | 197  | 635                                         | 692  | 977                             |
| רווח נקי                                                         |      |                                             |      |                                 |
| 5 רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:                               |      |                                             |      |                                 |
| 75                                                               | (26) | 40                                          | (64) | (73)                            |
| התאמות בגין הצגת אגרות חוב<br>זמינות למכירה לפי השווי ההוגן, נטו |      |                                             |      |                                 |
| (14)                                                             | 21   | 29                                          | 31   | (11)                            |
| התאמת ההתחייבויות בגין הטבות<br>לעובדים, נטו <sup>(1)</sup>      |      |                                             |      |                                 |
| 61                                                               | (5)  | 69                                          | (33) | (84)                            |
| רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים                                  |      |                                             |      |                                 |
| (24)                                                             | 2    | (26)                                        | 11   | 29                              |
| השפעת המס המתייחס                                                |      |                                             |      |                                 |
| 37                                                               | (3)  | 43                                          | (22) | (55)                            |
| רווח (הפסד) כולל אחר לאחר השפעת המס                              |      |                                             |      |                                 |
| 263                                                              | 194  | 678                                         | 670  | 922                             |
| סך כל הרווח הכולל                                                |      |                                             |      |                                 |

1. מהווה בעיקר, התאמות לאומדנים אקטואריים בגין הפרשות לפיצויי פרישה והטבות לאחר סיום העסקה וכן הפחתת סכומים שנרשמו בתקופות קודמות ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית מאזנים מאוחדים

בסכומים מדווחים

| ליום 31 בדצמבר  | ליום 30 בספטמבר | ליום 30 בספטמבר |                                 |                                     |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| 2023            | 2023            | 2024            | ביאור                           |                                     |
| (מבוקר)         | (לא מבוקר)      |                 |                                 |                                     |
| מיליוני ש"ח     |                 |                 |                                 |                                     |
| נכסים           |                 |                 |                                 |                                     |
| 9,152           | 7,729           | 9,537           | מזומנים ופקדונות בבנקים         |                                     |
|                 |                 |                 | ניירות ערך:                     |                                     |
| 1,461           | 1,458           | 1,388           | אגרות חוב המוחזקות לפדיון       |                                     |
| 5,936           | 5,410           | 7,105           | אגרות חוב זמינות למכירה         |                                     |
| 13              | 13              | 13              | מניות שאינן למסחר               |                                     |
| 7,410           | 6,881           | 8,506           | 6                               | סך הכל ניירות ערך <sup>(1)(2)</sup> |
| 46,582          | 45,924          | 49,319          | 7,15                            | אשראי לציבור                        |
| (904)           | (843)           | (938)           | 7,15                            | הפרשה להפסדי אשראי                  |
| 45,678          | 45,081          | 48,381          | אשראי לציבור, נטו               |                                     |
| -               | 2               | -               | אשראי לממשלה                    |                                     |
| 16              | 15              | 18              | השקעה בחברות מוחזקות            |                                     |
| 513             | 504             | 500             | בניינים וציוד                   |                                     |
| -               | 59              | -               | נכסים מוחזקים למכירה            |                                     |
| 1               | 1               | -               | נכסים בלתי מוחשיים              |                                     |
| 73              | 122             | 55              | 12                              | נכסים בגין מכשירים נגזרים           |
| 946             | 944             | 846             | נכסים אחרים                     |                                     |
| 63,789          | 61,338          | 67,843          | סך הכל נכסים                    |                                     |
| התחייבויות והון |                 |                 |                                 |                                     |
| 50,306          | 48,788          | 54,654          | 8                               | פקדונות הציבור                      |
| 5,666           | 4,860           | 5,093           | פקדונות מבנקים                  |                                     |
| 57              | 60              | 47              | פקדונות הממשלה                  |                                     |
| 1,029           | 1,027           | 860             | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  |                                     |
| 90              | 50              | 58              | 12                              | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים      |
| 1,664           | 1,828           | 1,651           | התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup> |                                     |
| 58,812          | 56,613          | 62,363          | סך הכל התחייבויות               |                                     |
| 4,977           | 4,725           | 5,480           | הון                             |                                     |
| 63,789          | 61,338          | 67,843          | סך הכל התחייבויות והון          |                                     |

1. היתרה כוללת ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 292 מיליוני ש"ח (30.9.2023 - 2,336 מיליוני ש"ח; 31.12.2023 - 1,973 מיליוני ש"ח).
2. היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההוגן בסך 7,105 מיליוני ש"ח (30.9.2023 - 5,410 מיליוני ש"ח; 31.12.2023 - 5,936 מיליוני ש"ח).
3. היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 59 מיליוני ש"ח (30.9.2023 - 49 מיליוני ש"ח; 31.12.2023 - 56 מיליוני ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

| (לא מבוקר)     |           |                       |           |           |            |
|----------------|-----------|-----------------------|-----------|-----------|------------|
| הפסד כולל      |           |                       |           |           |            |
| הון מניות נפרע | קרנות הון | סך הכל הון וקרנות הון | אחר מצטבר | יתרת רווח | סך הכל הון |
| מיליוני ש"ח    |           |                       |           |           |            |
| 51             | 152       | 203                   | (394)     | 5,408     | 5,217      |
| -              | -         | -                     | -         | 226       | 226        |
| -              | -         | -                     | 37        | -         | 37         |
| 51             | 152       | 203                   | (357)     | 5,634     | 5,480      |

יתרה לתחילת התקופה

רווח נקי לתקופה  
רווח כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

| (לא מבוקר)     |           |                       |           |           |            |
|----------------|-----------|-----------------------|-----------|-----------|------------|
| הפסד כולל      |           |                       |           |           |            |
| הון מניות נפרע | קרנות הון | סך הכל הון וקרנות הון | אחר מצטבר | יתרת רווח | סך הכל הון |
| מיליוני ש"ח    |           |                       |           |           |            |
| 51             | 152       | 203                   | (364)     | 4,692     | 4,531      |
| -              | -         | -                     | -         | 197       | 197        |
| -              | -         | -                     | (3)       | -         | (3)        |
| 51             | 152       | 203                   | (367)     | 4,889     | 4,725      |

יתרה לתחילת התקופה

רווח נקי לתקופה  
רווח כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

| (לא מבוקר)     |           |                       |           |           |            |
|----------------|-----------|-----------------------|-----------|-----------|------------|
| הפסד כולל      |           |                       |           |           |            |
| הון מניות נפרע | קרנות הון | סך הכל הון וקרנות הון | אחר מצטבר | יתרת רווח | סך הכל הון |
| מיליוני ש"ח    |           |                       |           |           |            |
| 51             | 152       | 203                   | (400)     | 5,174     | 4,977      |
| -              | -         | -                     | -         | 635       | 635        |
| -              | -         | -                     | -         | (175)     | (175)      |
| -              | -         | -                     | 43        | -         | 43         |
| 51             | 152       | 203                   | (357)     | 5,634     | 5,480      |

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

רווח נקי לתקופה  
דיבידנד ששולם  
רווח כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

תמצית דוחות על השינויים בהון (המשך)  
בסכומים מדווחים

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 |           |                       |           |           |            |
|--------------------------------------------|-----------|-----------------------|-----------|-----------|------------|
| (לא מבוקר)                                 |           |                       |           |           |            |
| הפסד כולל                                  |           |                       |           |           |            |
| הון מניות נפרע                             | קרנות הון | סך הכל הון וקרנות הון | אחר מצטבר | יתרת רווח | סך הכל הון |
| מיליוני ש"ח                                |           |                       |           |           |            |
| 51                                         | 152       | 203                   | (345)     | 4,197     | 4,055      |
| -                                          | -         | -                     | -         | 692       | 692        |
| -                                          | -         | -                     | (22)      | -         | (22)       |
| 51                                         | 152       | 203                   | (367)     | 4,889     | 4,725      |

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

רווח נקי לתקופה

הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 |           |                       |           |           |            | יתרה לתחילת התקופה                 |
|-----------------------------------|-----------|-----------------------|-----------|-----------|------------|------------------------------------|
| (מבוקר)                           |           |                       |           |           |            |                                    |
| הפסד כולל                         |           |                       |           |           |            |                                    |
| הון מניות נפרע                    | קרנות הון | סך הכל הון וקרנות הון | אחר מצטבר | יתרת רווח | סך הכל הון |                                    |
| מיליוני ש"ח                       |           |                       |           |           |            |                                    |
| 51                                | 152       | 203                   | (345)     | 4,197     | 4,055      | רווח נקי לתקופה                    |
| -                                 | -         | -                     | -         | 977       | 977        | הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס |
| -                                 | -         | -                     | (55)      | -         | (55)       | יתרה לסוף התקופה                   |
| 51                                | 152       | 203                   | (400)     | 5,174     | 4,977      |                                    |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים

| לשנה שנתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |         | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |         |
|--------------------------------|---------------------------------------------|---------|----------------------------------------------|---------|
|                                | 2023                                        | 2024    | 2023                                         | 2024    |
| (מבוקר)                        | (לא מבוקר)                                  |         |                                              |         |
| 977                            | 692                                         | 638     | 197                                          | 229     |
| 558                            | 470                                         | 384     | 202                                          | 94      |
| 1,535                          | 1,162                                       | 1,022   | 399                                          | 323     |
| 13                             | (36)                                        | 18      | (30)                                         | 19      |
| 1                              | 1                                           | -       | -                                            | -       |
| (59)                           | (75)                                        | 37      | 7                                            | 43      |
| (45)                           | (110)                                       | 55      | (23)                                         | 62      |
| 16                             | (24)                                        | (32)    | (17)                                         | 13      |
| (72)                           | 175                                         | 9       | 50                                           | 8       |
| (56)                           | 151                                         | (23)    | 33                                           | 21      |
| 1,434                          | 1,203                                       | 1,054   | 409                                          | 406     |
| 126                            | 338                                         | (81)    | 76                                           | (54)    |
| 2                              | -                                           | -       | -                                            | -       |
| (3,184)                        | (2,569)                                     | (2,717) | (972)                                        | (1,064) |
| (1,342)                        | (539)                                       | (2,886) | (114)                                        | (706)   |
| 524                            | 64                                          | 1,719   | -                                            | 1,281   |
| 189                            | 189                                         | 170     | -                                            | -       |
| -                              | -                                           | 51      | -                                            | 9       |
| (372)                          | (276)                                       | (275)   | (90)                                         | (105)   |
| (121)                          | (101)                                       | (60)    | (27)                                         | (6)     |
| 176                            | -                                           | -       | -                                            | -       |
| (4,002)                        | (2,894)                                     | (4,079) | (1,127)                                      | (645)   |
| (741)                          | (2,259)                                     | 4,348   | (849)                                        | 1,538   |
| (1,089)                        | (1,895)                                     | (573)   | (1,117)                                      | (527)   |
| 16                             | 19                                          | (10)    | 1                                            | (14)    |
| -                              | -                                           | (175)   | -                                            | -       |
| (170)                          | (165)                                       | (200)   | (104)                                        | (138)   |
| (1,984)                        | (4,300)                                     | 3,390   | (2,069)                                      | 859     |
| (4,552)                        | (5,991)                                     | 365     | (2,787)                                      | 620     |
| 33                             | 40                                          | 24      | 17                                           | 8       |
| 13,640                         | 13,640                                      | 9,121   | 10,459                                       | 8,882   |
| 9,121                          | 7,689                                       | 9,510   | 7,689                                        | 9,510   |

### תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה  
התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים  
מפעילות שוטפת (נספח א')  
סך הכל

### שינוי נטו בנכסים שוטפים -

נכסים בגין מכשירים נגזרים  
ניירות ערך למסחר  
נכסים אחרים

סך הכל שינוי בנכסים שוטפים

### שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות -

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
התחייבויות אחרות

סך הכל שינוי בהתחייבויות שוטפות

### מזומנים נטו מפעילות שוטפת

### תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה

שינוי נטו בפקדונות בבנקים

שינוי נטו באשראי לממשלה

שינוי נטו באשראי לציבור

רכישת אגרות חוב זמינות למכירה  
תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות  
שאינן למסחר

תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות  
שאינן למסחר

תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון

רכישת תיקי אשראי

רכישת בניינים וציוד

תמורה ממימוש נכסים מוחזקים למכירה

### מזומנים נטו לפעילות השקעה

### תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון

שינוי נטו בפקדונות הציבור

שינוי נטו בפקדונות מבנקים

שינוי נטו בפקדונות הממשלה

דיבידנד ששולם לבעלי המניות

פרעון כתבי התחייבות נדחים

### מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

### גידול (קיטון) במזומנים

השפעת השינויים בשער החליפין על יתרת  
המזומנים

יתרת מזומנים לתחילת התקופה

יתרת המזומנים לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

| לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      |
|---------------------------------|---------------------------------------------|------|----------------------------------------------|------|
|                                 | 2023                                        | 2024 | 2023                                         | 2024 |
| (מבוקר)                         | (לא מבוקר)                                  |      |                                              |      |

### נספח א'

#### התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת

|       |      |      |      |      |                                                      |
|-------|------|------|------|------|------------------------------------------------------|
| (2)   | (1)  | (2)  | -    | (1)  | חלק הבנק ברווחים נטו של חברות מוחזקות                |
| 76    | 55   | 65   | 21   | 23   | פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)               |
| 466   | 344  | 282  | 147  | 91   | הוצאות בגין הפסדי אשראי                              |
| 14    | (11) | (24) | 9    | (35) | הפסד (רווח) מאגרות חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון |
| (117) | -    | -    | -    | -    | רווח ממימוש נכסים מוחזקים למכירה                     |
| 63    | 53   | 21   | 9    | (9)  | מסים נדחים, נטו                                      |
| 48    | 34   | 35   | 7    | 6    | גידול בהפרשות לזכויות עובדים                         |
| 43    | 36   | 31   | 26   | 27   | התאמת ערכם של אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים         |
| (33)  | (40) | (24) | (17) | (8)  | הפרשי שער שנזקפו על יתרת המזומנים                    |
| 558   | 470  | 384  | 202  | 94   | סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת            |

### נספח ב'

#### מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו (שולמו)

|         |       |         |       |       |                          |
|---------|-------|---------|-------|-------|--------------------------|
| 3,757   | 2,771 | 2,844   | 913   | 966   | • ריבית שהתקבלה          |
| (1,195) | (854) | (1,130) | (330) | (436) | • ריבית ששולמה           |
| (407)   | (206) | (321)   | (111) | (108) | • מיסים על הכנסה ששולמו  |
| 28      | 28    | 21      | -     | -     | • מיסים על הכנסה שהתקבלו |

### נספח ג'

#### פעולות שלא במזומן

|     |     |      |    |      |                                                     |
|-----|-----|------|----|------|-----------------------------------------------------|
| 35  | 25  | 26   | 25 | 26   | • רכישת בניינים וציוד                               |
| 119 | 339 | (86) | 70 | (60) | • השאלת ניירות ערך (החזרת ניירות ערך שהושאלו)       |
| 2   | 12  | 16   | 9  | 8    | • נכסים והתחייבויות בגין חוזי חכירה תפעוליים שהוכרו |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## ביאור 1 - מדיניות חשבונאית

### א. כללי

(1) בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בנקאי. תמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2024, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות המוחזקות שלו (להלן: "המאוחד").

תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2024 ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מאמצות בעיקר את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP). דוחות הביניים הנ"ל ערוכים בהתבסס על כללי החשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים, אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. לפיכך, יש לעיין בהם ביחד עם הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 והביאורים המצורפים להם.

(2) תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 10 בנובמבר, 2024.

### ב. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לכללים, להוראות ולהנחיות כאמור נדרשת הנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

### ג. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים שישומו לראשונה בתקופת הדוח

**עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי.** ביום 31 במרס 2022 פרסם ה-FASB את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי. 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.

ביום 19 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בדבר "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים", במסגרתו הוחלט לאמץ בהוראות הדיווח לציבור את עדכון התקינה האמור, בתחילה מיום 1 בינואר 2024. ליישום לא הייתה השפעה מהותית על חישובי ההפרשה להפסדי אשראי צפויים. יישום התקן כולל גם שינוי בדרישות הגילוי ובהרחבתם ביחס למהות הסדרים שנעשו ומרכיבי הויתור שניתנו על ידי הבנק.

להלן עיקרי העדכונים בעקבות התיקון:

- המונח "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי" שונה ל"שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים"
- שינויים המבוצעים בתנאי חובות של לוויים (בין אם הלווה בקשיים פיננסיים ובין אם לאו) יהיו כפופים לאותן הנחיות (ASC 310-20) כדי לקבוע האם השינוי יטופל כהלוואה חדשה או כהמשך הלוואה קיימת.
- נוספו דרישות גילוי לגבי שינויים בתנאי הלוואות לוויים בקשיים פיננסיים, בהתייחס ל:
  - סוגי השינויים - ויתור על קרן, הפחתת שיעור ריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח, הארכת תקופה וכו' שילוב של מספר שינויים.
  - ההשפעה הפיננסית של השינויים על פי סוג השינוי.
  - ביצועי פירעון של החוב ב- 12 החודשים שלאחר השינוי, לרבות מידע על כשל שאירע במהלך אותה תקופה.
- הוספת גילוי למחיקות ברוטו בתקופת הדיווח, לפי שנת העמדת אשראי.

## ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

### ד. השפעת התפתחויות בטחוניות ומקרו כלכליות על הדיווח הכספי

ביום 7 באוקטובר 2023 הוכרז על ידי ממשלת ישראל מצב חירום בישראל והוכרזה מלחמת "חרבות ברזל", הוטלו מגבלות מהותיות על הפעילות, בדגש על יישובים הנמצאים בקרבת גבול רצועת עזה ובגבול הצפון. בתחילת המלחמה נצפו ירידות חדות בשוק ההון ושער השקל נחלש אל מול המטבעות הזרים בדגש על דולר ארה"ב ויורו. השיבוש בשגרת החיים וההשפעות על המצב הבטחוני והכלכלי בישראל גרמו לבנק ישראל לפרסם הנחיות לתאגידים הבנקאיים שמטרתן הקלה וסיוע ללקוחות וביניהן האפשרות לחרוג ממסגרת האשראי ולאפשר הקלות ללווים כמו קביעת הסדרי פירעון חדשים לטווח קצר (דחיית תשלומי הלוואות קרן וריבית, ויתור על ריבית פיגורים, פטור מריבית בניצול מסגרות עובר ושכ, פטור מעמלות עיקריות וכו').

בנוסף להנחיות שפורסמו על ידי בנק ישראל הבנק נרתם לסייע ללקוחותיו שנפגעו מהמלחמה והציע הקלות נוספות ההקלות שניתנו בדרך של דחיית אשראי ללא ריבית מביאות להקטנת הכנסות ריבית, נטו שכן מוגדרות ככנס שאינו מניב (אובדן הכנסה אלטרנטיבית), ומתן הפטור מתשלומי ריבית ועמלות מקטין בהתאמה הכנסות ריבית והכנסות מעמלות על פי מועד הזקיפה בפועל אל מול הלקוח הזכאי.

בעקבות המלחמה גדלה ההסתברות להורדת דירוג האשראי החיצוני של מדינת ישראל ובהתאם לכך הודיעו שלוש סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות (S&P, מודי'ס ופיץ') על תחזית דירוג שלילית. ביום 9 בפברואר 2024, הודיעה חברת מודי'ס (Moody's) כי החליטה להוריד את דירוג האשראי של מדינת ישראל מדירוג של A1 לדירוג של A2. ביום 18 באפריל 2024 הודיעה חברת S&P על הורדת דירוג מדינת ישראל מ-(AA-) ל-(A+). קביעת משקל הסיכון בחישובי הלימות ההון נעשית בבנק על סמך דירוגי חברת S&P, כפי שהיו בתוקף ליום 30 בספטמבר 2024.

ביום 1 באוקטובר 2024 הודיעה חברת S&P על הורדת דירוג מדינת ישראל מ-(A+) ל-(A). להורדת הדירוג זהו אין השפעה על קביעת משקלי הסיכון בחישובי הלימות ההון. רק במידה ודירוג מדינת ישראל ירד מתחת לרמת ה-(A-) אז תחול עליה במשקלי הסיכון המיוחסים לחשיפות ממשלה, ישויות סקטור ציבורי ובנקים.

### ה. חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה), התשפ"ד-2024

ביום 17 במרץ 2024 פורסם החוק במסגרתו נקבע כי יוטל על בנק שאינו בנק בעל היקף פעילות קטן בשנים 2024-2025, תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב בזמן מלחמת "חרבות ברזל", שהיקפו יעמוד על 6% מהרווח שהפיק הבנק על פעילותו בישראל, ולא יותר מחלקו היחסי בסך כולל של 1,200 מיליון ש"ח בשנת 2024 ובסך כולל של 1,300 מיליון ש"ח בשנת 2025. החוק יחול גם על הבנק. בהתאם לחוק, בשנת 2024 השיעורים הגבוהים יותר יחולו לגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו שלאחר קבלת התיקון. התשלום המיוחד כאמור לא יותר בניכוי לפי פקודת מס הכנסה.

בהתאם חושבו הוצאות המס השוטפות של הבנק על פי שיעור מס אפקטיבי של כ- 38%. סך הגידול בהוצאות המס של הבנק הנובעות מהתשלום המיוחד במהלך התקופה הסתכמו לסך של כ- 36 מיליון ש"ח.

בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים לא עודכנו יתרות מסים נדחים לקבל בגין השינוי בשיעור המס והם המשיכו להיות מחושבים על פי שיעור המס שהיה קיים טרם שינוי החוק (כ- 34%).

ביום 30 ביוני 2024 עודכנו יתרות המסים הנדחים בהתאם, בהתייחס לשינוי שיעור מס רווח ומס שכר ל- 18% החל מתחילת שנת 2026 (ביחס לתאגידים הבנקאיים הנושאים בתשלום המיוחד, לא יחול שינוי בשיעור מס הרווח ומס שכר בשנת 2025 אלא משנת 2026). סכום העדכון של יתרת המסים הנדחים עמד על כ- 9 מיליון ש"ח.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      |
|------------------------------------------|------|-------------------------------------------|------|
| 2023                                     | 2024 | 2023                                      | 2024 |
| (לא מבוקר)                               |      |                                           |      |
| מיליוני ש"ח                              |      |                                           |      |

א. הכנסות ריבית

|       |       |     |       |
|-------|-------|-----|-------|
| 2,414 | 2,574 | 837 | 901   |
| 320   | 206   | 93  | 70    |
| 15    | 12    | 4   | 4     |
| 160   | 214   | 60  | 81    |
| 2     | -     | 1   | -     |
| 2,911 | 3,006 | 995 | 1,056 |

מאשראי לציבור  
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים  
מפקדונות בבנק  
מאגרות חוב (ראה ד' להלן)  
מנכסים אחרים  
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

|         |         |       |       |
|---------|---------|-------|-------|
| (1,052) | (1,159) | (382) | (412) |
| (1)     | (2)     | -     | (1)   |
| (2)     | (5)     | (1)   | (2)   |
| (72)    | (112)   | (25)  | (42)  |
| (36)    | (32)    | (10)  | (11)  |
| (1,163) | (1,310) | (418) | (468) |
| 1,748   | 1,696   | 577   | 588   |

על פקדונות הציבור  
על פקדונות הממשלה  
על פקדון מבנק ישראל  
על פקדונות מבנקים  
על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
סך כל הוצאות הריבית  
סך הכנסות הריבית, נטו

ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים  
על הכנסות והוצאות ריבית

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 4 | 6 | 3 | 2 |
| - | - | - | - |

הכנסות ריבית  
הוצאות ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

|     |     |    |    |
|-----|-----|----|----|
| 19  | 19  | 6  | 7  |
| 141 | 195 | 54 | 74 |
| -   | -   | -  | -  |
| 160 | 214 | 60 | 81 |

מוחזקות לפדיון  
זמינות למכירה  
למסחר  
סך הכל הכנסות ריבית מאגרות חוב

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      |
|-------------------------------------------|------|------------------------------------------|------|
| 2023                                      | 2024 | 2023                                     | 2024 |
| (לא מבוקר)                                |      |                                          |      |
| מיליוני ש"ח                               |      |                                          |      |

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

|       |     |      |      |                                                                  |
|-------|-----|------|------|------------------------------------------------------------------|
| 162   | 18  | 59   | (34) | הכנסות (הוצאות), נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>          |
| 1     | 29  | -    | 13   | רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(3)</sup>             |
| -     | -   | -    | -    | הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(3)</sup>             |
| (110) | (2) | (45) | 24   | הפרשי שער, נטו <sup>(4)</sup>                                    |
| 53    | 45  | 14   | 3    | סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר |

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(2)</sup>

|    |    |    |   |                                                                      |
|----|----|----|---|----------------------------------------------------------------------|
| 1  | 1  | -  | - | הכנסות, נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר                                |
| -  | -  | -  | - | הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו |
| 1  | 1  | -  | - | סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילות למטרת מסחר              |
| 54 | 46 | 14 | 3 | סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית                                     |

1. מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
2. כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
3. סוג מרווח כולל אחר מצטבר.
4. למעט הפרשי שער על עסקאות שסווגו לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר".

ביאור 4 - רווח למניה (באלפיי ש"ח)

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      |
|-------------------------------------------|------|------------------------------------------|------|
| 2023                                      | 2024 | 2023                                     | 2024 |
| (לא מבוקר)                                |      |                                          |      |
| אלפיי ש"ח                                 |      |                                          |      |

1. רווח למניה

מניה רגילה בת 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב:  
- רווח נקי

1.82      1.58      5.10      5.56

2. כמות מניות

ממוצע משוקלל של מספר מניות:  
- מניות בנות 0.1 שקלים חדשים

124,430      124,430      124,430      124,430

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |               |           |
|---------------------------------------------|---------------|-----------|
| (לא מבוקר)                                  |               |           |
| התאמות בגין                                 |               |           |
| סך הכל                                      | הטבות לעובדים | אגרות חוב |
| מיליוני ש"ח                                 |               |           |
| (394)                                       | 1             | (395)     |
| 37                                          | (9)           | 46        |
| (357)                                       | (8)           | (349)     |

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו<sup>(1)</sup>

יתרה לסוף התקופה<sup>(2)</sup>

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 |               |           |
|---------------------------------------------|---------------|-----------|
| (לא מבוקר)                                  |               |           |
| התאמות בגין                                 |               |           |
| סך הכל                                      | הטבות לעובדים | אגרות חוב |
| מיליוני ש"ח                                 |               |           |
| (364)                                       | (14)          | (350)     |
| (3)                                         | 14            | (17)      |
| (367)                                       | -             | (367)     |

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו<sup>(1)</sup>

יתרה לסוף התקופה<sup>(2)</sup>

1. כולל רווח, נטו בסכום של 1 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (30.09.2023 - 1 מיליון ש"ח).  
2. כולל הפסד, נטו בסך של 85 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (30.9.2023 - 88 מיליון ש"ח).

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |               |           |             |                                 |
|--------------------------------------------|---------------|-----------|-------------|---------------------------------|
| (לא מבוקר)                                 |               |           |             |                                 |
| התאמות בגין                                |               |           |             |                                 |
| סך הכל                                     | הטבות לעובדים | אגרות חוב | מיליוני ש"ח |                                 |
| (400)                                      | (27)          | (373)     |             | יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)      |
| 43                                         | 19            | 24        |             | שינויים נטו <sup>(1)</sup>      |
| (357)                                      | (8)           | (349)     |             | יתרה לסוף התקופה <sup>(2)</sup> |
| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 |               |           |             |                                 |
| (לא מבוקר)                                 |               |           |             |                                 |
| התאמות בגין                                |               |           |             |                                 |
| סך הכל                                     | הטבות לעובדים | אגרות חוב | מיליוני ש"ח |                                 |
| (345)                                      | (20)          | (325)     |             | יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)      |
| (22)                                       | 20            | (42)      |             | שינויים נטו <sup>(1)</sup>      |
| (367)                                      | -             | (367)     |             | יתרה לסוף התקופה <sup>(2)</sup> |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023          |               |           |             |                                 |
| (מבוקר)                                    |               |           |             |                                 |
| התאמות בגין                                |               |           |             |                                 |
| סך הכל                                     | הטבות לעובדים | אגרות חוב | מיליוני ש"ח |                                 |
| (345)                                      | (20)          | (325)     |             | יתרה לתחילת התקופה              |
| (55)                                       | (7)           | (48)      |             | שינויים נטו <sup>(1)</sup>      |
| (400)                                      | (27)          | (373)     |             | יתרה לסוף התקופה <sup>(2)</sup> |

1. כולל רווח, נטו בסך של 2 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (30.9.2023 - 3 מיליון ש"ח, 31.12.2023 - 4 מיליון ש"ח).
2. כולל הפסד, נטו בסך של 85 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (30.9.2023 - 88 מיליון ש"ח, 31.12.2023 - 87 מיליון ש"ח).

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל מצטבר אחר, לפני השפעת המס ואחריו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

| (לא מבוקר)  |           |         |
|-------------|-----------|---------|
| לפני מס     | השפעת המס | אחרי מס |
| מיליוני ש"ח |           |         |

|      |      |      |
|------|------|------|
| 86   | (33) | 53   |
| (11) | 4    | (7)  |
| 75   | (29) | 46   |
| (15) | 5    | (10) |
| 1    | (0)  | 1    |
| (14) | 5    | (9)  |
| 61   | (24) | 37   |

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

- רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

- רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(1)(3)</sup>

השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו

הטבות לעובדים:

- הפסד אקטוארי לתקופה

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(2)</sup>

השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו

שינוי, נטו, לתקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

| (לא מבוקר)  |           |         |
|-------------|-----------|---------|
| לפני מס     | השפעת המס | אחרי מס |
| מיליוני ש"ח |           |         |

|      |     |      |
|------|-----|------|
| (27) | 9   | (18) |
| 1    | -   | 1    |
| (26) | 9   | (17) |
| 21   | (7) | 14   |
| -    | -   | -    |
| 21   | (7) | 14   |
| (5)  | 2   | (3)  |

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

- הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(1)(3)</sup>

השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו

הטבות לעובדים:

- רווח אקטוארי לתקופה

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(2)</sup>

השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו

שינוי, נטו, לתקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

| (לא מבוקר)  |           |         |
|-------------|-----------|---------|
| לפני מס     | השפעת המס | אחרי מס |
| מיליוני ש"ח |           |         |

|      |      |      |
|------|------|------|
| 65   | (26) | 39   |
| (25) | 10   | (15) |
| 40   | (16) | 24   |
| 22   | (8)  | 14   |
| 7    | (2)  | 5    |
| 29   | (10) | 19   |
| 69   | (26) | 43   |

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

- רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

- רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(1)(4)</sup>

השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו

הטבות לעובדים:

- רווח אקטוארי לתקופה

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(2)</sup>

השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו

שינוי, נטו, לתקופה

**ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)**

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל מצטבר אחר, לפני השפעת המס ואחריו (המשך)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 |           |         |
|--------------------------------------------|-----------|---------|
| (לא מבוקר)                                 |           |         |
| לפני מס                                    | השפעת המס | אחרי מס |
| מיליוני ש"ח                                |           |         |
| (67)                                       | 23        | (44)    |
| 3                                          | (1)       | 2       |
| (64)                                       | 22        | (42)    |
| 30                                         | (11)      | 19      |
| 1                                          | -         | 1       |
| 31                                         | (11)      | 20      |
| (33)                                       | 11        | (22)    |

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:  
 - הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן  
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(1)(4)</sup>  
 השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו  
 הטבות לעובדים:  
 - רווח אקטוארי לתקופה  
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(2)</sup>  
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו  
 שינוי, נטו, לתקופה

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 |           |         |
|-----------------------------------|-----------|---------|
| (מבוקר)                           |           |         |
| לפני מס                           | השפעת המס | אחרי מס |
| מיליוני ש"ח                       |           |         |
| (73)                              | 25        | (48)    |
| -                                 | -         | -       |
| (73)                              | 25        | (48)    |
| (12)                              | 4         | (8)     |
| 1                                 | -         | 1       |
| (11)                              | 4         | (7)     |
| (84)                              | 29        | (55)    |

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:  
 - הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן  
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(1)(4)</sup>  
 השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו  
 הטבות לעובדים:  
 - הפסד אקטוארי לשנה  
 - הפסד שסווג מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(2)</sup>  
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו  
 שינוי, נטו, לשנה

1. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
2. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הוצאות אחרות".
3. כולל הפחתת קרן הון, ברוטו בסך של כ-1 מיליון ש"ח בגין ניירות ערך שהועברו מהתיק הזמין לתיק לפדיון (30.6.2023 - 2 מיליון ש"ח).
4. כולל הפחתת קרן הון, ברוטו בסך של כ-2 מיליון ש"ח בגין ניירות ערך שהועברו מהתיק הזמין לתיק לפדיון (30.6.2023 - 3 מיליון ש"ח, 31.12.2023 - 6 מיליון ש"ח).

ביאור 6 - ניירות ערך

| ליום 30 בספטמבר 2024 |                      |                         |                  |                       |               |
|----------------------|----------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|---------------|
| (לא מבוקר)           |                      |                         |                  |                       |               |
| התאמות לשווי הוגן    |                      |                         |                  |                       |               |
| הערך במאזן           | עלות מופחתת(*)       | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים           | הפסדים                | שווי הוגן(**) |
| מיליוני ש"ח          |                      |                         |                  |                       |               |
| 1,388                | 1,388 <sup>(5)</sup> | -                       | -                | 269                   | 1,119         |
| 1,388                | 1,388                | -                       | -                | 269                   | 1,119         |
| 7,092 <sup>(6)</sup> | 7,499                | -                       | 7                | 414                   | 7,092         |
| -                    | -                    | -                       | -                | -                     | -             |
| 13                   | 13                   | -                       | -                | -                     | 13            |
| 7,105                | 7,512                | -                       | 7 <sup>(3)</sup> | 414 <sup>(4)(3)</sup> | 7,105         |
| 13                   | 13                   | -                       | -                | -                     | 13            |
| 13                   | 13                   | -                       | -                | -                     | 13            |
| 8,506                | 8,913                | -                       | 7                | 683                   | 8,237         |
| -                    | -                    | -                       | -                | -                     | -             |
| -                    | -                    | -                       | -                | -                     | -             |
| 8,506                | 8,913                | -                       | 7                | 683                   | 8,237         |

אגרות חוב מוחזקות לפדיון<sup>(1)</sup>

- של ממשלת ישראל  
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(1)</sup>

- של ממשלת ישראל  
- של ממשלות זרות  
- של מוסדות פיננסיים בישראל  
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן<sup>(2)</sup>  
סך הכל מניות שאינן למסחר  
סך הכל ניירות ערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב<sup>(1)</sup>  
- של ממשלת ישראל  
סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

\* מניות - עלות.  
\*\* נתוני השווי ההוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

הערות:

- לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו- 3.
- מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
- כלולים כרווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
- ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 141 מיליון ש"ח. הפסדים בסך 405 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששוויין ההוגן מסתכם לסך 5,710 מיליון ש"ח ונמצאות ב"פוזיציית הפסד" מעל שנה.
- כולל קרן הון בסך של 128 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.
- מזה: אגרות חוב מגודרות בגידור שווי הוגן בסך 1,111 מיליון ש"ח.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

| ליום 30 בספטמבר 2023 |                      |                         |        |                       |               |
|----------------------|----------------------|-------------------------|--------|-----------------------|---------------|
| (לא מבוקר)           |                      |                         |        |                       |               |
| התאמות לשווי הוגן    |                      |                         |        |                       |               |
| הערך במאזן           | עלות מופחתת(*)       | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים | הפסדים                | שווי הוגן(**) |
| מיליוני ש"ח          |                      |                         |        |                       |               |
| 1,458                | 1,458 <sup>(5)</sup> | -                       | -      | 218                   | 1,240         |
| 1,458                | 1,458                | -                       | -      | 218                   | 1,240         |
| 5,051 <sup>(6)</sup> | 5,437                | -                       | -      | 386                   | 5,051         |
| 344                  | 347                  | -                       | -      | 3                     | 344           |
| 15                   | 16                   | -                       | -      | 1                     | 15            |
| 5,410                | 5,800                | -                       | -      | 390 <sup>(3)(4)</sup> | 5,410         |
| 13                   | 13                   | -                       | -      | -                     | 13            |
| 13                   | 13                   | -                       | -      | -                     | 13            |
| 6,881                | 7,271                | -                       | -      | 608                   | 6,663         |
| -                    | -                    | -                       | -      | -                     | -             |
| -                    | -                    | -                       | -      | -                     | -             |
| 6,881                | 7,271                | -                       | -      | 608                   | 6,663         |

אגרות חוב מוחזקות לפדיון<sup>(1)</sup>

- של ממשלת ישראל

סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(1)</sup>

- של ממשלת ישראל

- של ממשלות זרות

- של מוסדות פיננסיים בישראל

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן<sup>(2)</sup>

סך הכל מניות שאינן למסחר

סך הכל ניירות ערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב<sup>(1)</sup>

- של ממשלת ישראל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

\* מניות - עלות.  
\*\* נתוני השווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

הערות:

1. לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו- 3.
2. מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
3. כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
4. ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 120 מיליון ש"ח. הפסדים בסך 322 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששוויי הוגן מסתכם לסך 1,610 מיליון ש"ח ונמצאות ב"פוזיציית הפסד" מעל שנה.
5. כולל קרן הון בסך של 134 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.
6. מזה: אגרות חוב מגודרות בגידור שווי הוגן בסך 967 מיליון ש"ח.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2023      |                |                         |        |        |               |
|--------------------------|----------------|-------------------------|--------|--------|---------------|
| (מבוקר)                  |                |                         |        |        |               |
| התאמות לשווי הוגן        |                |                         |        |        |               |
| הערך במאזן               | עלות מופחתת(*) | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים | הפסדים | שווי הוגן(**) |
| מיליוני ש"ח              |                |                         |        |        |               |
| 1,461                    | (5)1,461       | -                       | -      | 204    | 1,257         |
| 1,461                    | 1,461          | -                       | -      | 204    | 1,257         |
| 5,791                    | (6)5,791       | -                       | 17     | 424    | 5,791         |
| 130                      | 130            | -                       | -      | -      | 130           |
| 15                       | 15             | -                       | -      | -      | 15            |
| 5,936                    | 6,343          | -                       | (3)17  | (4)424 | 5,936         |
| 13                       | 13             | -                       | -      | -      | 13            |
| 13                       | 13             | -                       | -      | -      | 13            |
| 7,410                    | 7,817          | -                       | 17     | 628    | 7,206         |
| ניירות ערך למסחר         |                |                         |        |        |               |
| אגרות חוב <sup>(1)</sup> |                |                         |        |        |               |
| -                        | -              | -                       | -      | -      | -             |
| -                        | -              | -                       | -      | -      | -             |
| 7,410                    | 7,817          | -                       | 17     | 628    | 7,206         |

אגרות חוב מוחזקות לפדיון<sup>(1)</sup>

- של ממשלת ישראל

סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(1)</sup>

- של ממשלת ישראל

- של ממשלות זרות

- של מוסדות פיננסיים בישראל

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן<sup>(2)</sup>

סך הכל מניות שאינן למסחר

סך הכל ניירות ערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב<sup>(1)</sup>

- של ממשלת ישראל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

\* מניות - עלות.

\*\* נתוני השווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

הערות:

1. לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו- 3.
2. מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת אי. אמריקה ישראל בע"מ.
3. כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
4. ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 110 מיליון ש"ח.
5. הפסדים בסך 314 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששווי הוגן מסתכם לסך 1,849 מיליון ש"ח ונמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה.
6. כולל קרן הון בסך של 132 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.

מזה: אגרות חוב מגודרות בגידור שווי הוגן בסך 1,053 מיליון ש"ח.

**ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

א. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי:

| ליום 30 בספטמבר 2024 |                               |              |       |        |                      |
|----------------------|-------------------------------|--------------|-------|--------|----------------------|
| (לא מבוקר)           |                               |              |       |        |                      |
| סך הכל               | בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות חוב | אשראי לציבור |       |        |                      |
|                      |                               | סך הכל       | פרטי  |        | מסחרי                |
|                      |                               |              | אחר   | לדיור  |                      |
| מיליוני ש"ח          |                               |              |       |        |                      |
| 34,427               | 8,981                         | 25,446       | -     | -      | 25,446               |
| 23,873               | -                             | 23,873       | 5,335 | 13,803 | 4,735 <sup>(1)</sup> |
| 58,300               | 8,981                         | 49,319       | 5,335 | 13,803 | 30,181               |
|                      |                               |              |       |        |                      |
| 753                  | -                             | 753          | 29    | 120    | 604                  |
| 56                   | -                             | 56           | 24    | -      | 32                   |
| 624                  | -                             | 624          | 49    | 62     | 513                  |
| 1,433                | -                             | 1,433        | 102   | 182    | 1,149                |
|                      |                               |              |       |        |                      |
| 500                  | 1                             | 499          | -     | -      | 499                  |
| 439                  | -                             | 439          | 198   | 78     | 163                  |
| 939                  | 1                             | 938          | 198   | 78     | 662                  |
| 106                  | -                             | 106          | 5     | 2      | 99                   |
| 60                   | -                             | 60           | 13    | 1      | 46                   |

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות\*

\* מזה:

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי\*

\* מזה - בגין חובות לא צוברים

\* מזה - בגין חובות בעייתיים אחרים

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 18 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

**ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

א. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך):

| ליום 30 בספטמבר 2023 |        |       |        |        |                               |
|----------------------|--------|-------|--------|--------|-------------------------------|
| (לא מבוקר)           |        |       |        |        |                               |
| אשראי לציבור         |        |       |        |        |                               |
| מסחרי                | לדירור | פרטי  |        | סך הכל | בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות חוב |
|                      |        | אחר   | סך הכל |        |                               |
| מיליוני ש"ח          |        |       |        |        |                               |
| 23,758               | -      | -     | 23,758 | 7,759  | 31,517                        |
| 4,673 <sup>(1)</sup> | 12,378 | 5,115 | 22,166 | -      | 22,166                        |
| 28,431               | 12,378 | 5,115 | 45,924 | 7,759  | 53,683                        |
|                      |        |       |        |        |                               |
| 469                  | 100    | 25    | 594    | -      | 594                           |
| 37                   | -      | 24    | 61     | -      | 61                            |
| 275                  | 55     | 51    | 381    | -      | 381                           |
| 781                  | 155    | 100   | 1,036  | -      | 1,036                         |
|                      |        |       |        |        |                               |
| 449                  | -      | -     | 449    | 2      | 451                           |
| 165                  | 74     | 155   | 394    | -      | 394                           |
| 614                  | 74     | 155   | 843    | 2      | 845                           |
| 85                   | 2      | 5     | 92     | -      | 92                            |
| 45                   | -      | 11    | 56     | -      | 56                            |

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 13 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרויקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

**ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

א. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך):

| ליום 31 בדצמבר 2023 |                               |        |       |        |          |
|---------------------|-------------------------------|--------|-------|--------|----------|
| (מבוקר)             |                               |        |       |        |          |
| אשראי לציבור        |                               |        |       |        |          |
| סך הכל              | בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות חוב | סך הכל | פרטי  |        | מסחרי    |
|                     |                               |        | אחר   | לדיוור |          |
| מיליוני ש"ח         |                               |        |       |        |          |
| 32,699              | 8,372                         | 24,327 | -     | -      | 24,327   |
| 22,255              | -                             | 22,255 | 5,051 | 12,607 | (1)4,597 |
| 54,954              | 8,372                         | 46,582 | 5,051 | 12,607 | 28,924   |
|                     |                               |        |       |        |          |
| 698                 | -                             | 698    | 28    | 108    | 562      |
| 56                  | -                             | 56     | 22    | -      | 34       |
| 434                 | -                             | 434    | 48    | 68     | 318      |
| 1,188               | -                             | 1,188  | 98    | 176    | 914      |
|                     |                               |        |       |        |          |
| 505                 | 2                             | 503    | -     | -      | 503      |
| 401                 | -                             | 401    | 154   | 75     | 172      |
| 906                 | 2                             | 904    | 154   | 75     | 675      |
| 133                 | -                             | 133    | 5     | 2      | 126      |
| 60                  | -                             | 60     | 10    | -      | 50       |

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות\*

\* מזה:

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי\*

\* מזה - בגין חובות לא צוברים

\* מזה - בגין חובות בעייתיים אחרים

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 13 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024    |   |              |      |      |       |
|------------------------------------------------|---|--------------|------|------|-------|
| (לא מבוקר)                                     |   |              |      |      |       |
| בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה |   | אשראי לציבור |      |      |       |
|                                                |   | פרטי         |      |      | מסחרי |
|                                                |   | סך הכל       | אחר  | לדיר |       |
| סך הכל                                         |   | מיליוני ש"ח  |      |      |       |
| 981                                            | 1 | 980          | 177  | 82   | 721   |
| 55                                             | - | 55           | 38   | 2    | 15    |
| (77)                                           | - | (77)         | (24) | -    | (53)  |
| 36                                             | - | 36           | 18   | -    | 18    |
| (41)                                           | - | (41)         | (6)  | -    | (35)  |
| 995                                            | 1 | 994          | 209  | 84   | 701   |
| 56                                             | - | 56           | 11   | 6    | 39    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו  
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\*

\* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 |                                                |              |      |      |       |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------|------|------|-------|
| (לא מבוקר)                                  |                                                |              |      |      |       |
| סך הכל                                      | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור |      |      |       |
|                                             |                                                | פרטי         |      |      | מסחרי |
|                                             |                                                | סך הכל       | אחר  | לדיר |       |
| מיליוני ש"ח                                 |                                                |              |      |      |       |
| 804                                         | 2                                              | 802          | 156  | 80   | 566   |
| 111                                         | -                                              | 111          | 9    | 1    | 101   |
| (58)                                        | -                                              | (58)         | (22) | -    | (36)  |
| 37                                          | -                                              | 37           | 19   | -    | 18    |
| (21)                                        | -                                              | (21)         | (3)  | -    | (18)  |
| 894                                         | 2                                              | 892          | 162  | 81   | 649   |
| 49                                          | -                                              | 49           | 7    | 7    | 35    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו  
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\*

\* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך):

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |                                                |              |      |        |       |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------|------|--------|-------|
| (לא מבוקר)                                 |                                                |              |      |        |       |
| סך הכל                                     | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור |      |        |       |
|                                            |                                                | פרטי         |      |        | מסחרי |
|                                            |                                                | סך הכל       | אחר  | לדיוור |       |
|                                            |                                                |              |      |        |       |
| 962                                        | 2                                              | 960          | 161  | 82     | 717   |
| 164                                        | (1)                                            | 165          | 67   | 2      | 96    |
| (249)                                      | -                                              | (249)        | (76) | -      | (173) |
| 118                                        | -                                              | 118          | 57   | -      | 61    |
| (131)                                      | -                                              | (131)        | (19) | -      | (112) |
| 995                                        | 1                                              | 994          | 209  | 84     | 701   |
| 56                                         | -                                              | 56           | 11   | 6      | 39    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\*

\* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 |                                                |              |      |        |       |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------|------|--------|-------|
| (לא מבוקר)                                 |                                                |              |      |        |       |
| סך הכל                                     | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור |      |        |       |
|                                            |                                                | פרטי         |      |        | מסחרי |
|                                            |                                                | סך הכל       | אחר  | לדיוור |       |
|                                            |                                                |              |      |        |       |
| 736                                        | 1                                              | 735          | 136  | 72     | 527   |
| 227                                        | 1                                              | 226          | 37   | 9      | 180   |
| (187)                                      | -                                              | (187)        | (70) | -      | (117) |
| 118                                        | -                                              | 118          | 59   | -      | 59    |
| (69)                                       | -                                              | (69)         | (11) | -      | (58)  |
| 894                                        | 2                                              | 892          | 162  | 81     | 649   |
| 49                                         | -                                              | 49           | 7    | 7      | 35    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\*

\* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

## ביאור 8 - פקדונות הציבור

א. ההרכב<sup>(1)</sup>

| ליום 31<br>בדצמבר 2023<br>(מבוקר) | ליום 30<br>בספטמבר 2023<br>(לא מבוקר) | ליום 30<br>בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) | סוג הפקדון            |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| מיליוני ש"ח                       |                                       |                                       |                       |
| 10,985                            | 10,406                                | 10,605                                | פקדונות לפי דרישה     |
| 6,094                             | 6,533                                 | 5,390                                 | - אינם נושאי ריבית    |
| 17,079                            | 16,939                                | 15,995                                | - נושאי ריבית         |
| 33,227                            | 31,849                                | 38,659                                | סך הכל לפי דרישה      |
| 50,306                            | 48,788                                | 54,654                                | פקדונות לזמן קצוב     |
|                                   |                                       |                                       | סך הכל פקדונות הציבור |

## ב. התפלגות בחתך מפקידים

| ליום 31<br>בדצמבר 2023<br>(מבוקר) | ליום 30<br>בספטמבר 2023<br>(לא מבוקר) | ליום 30<br>בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) | סוג המפקיד            |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| מיליוני ש"ח                       |                                       |                                       |                       |
| 18,210                            | 17,990                                | 18,721                                | אנשים פרטיים          |
| 4,894                             | 5,443                                 | 7,969                                 | גופים מוסדיים         |
| 27,202                            | 25,355                                | 27,964                                | תאגידים ואחרים        |
| 50,306                            | 48,788                                | 54,654                                | סך הכל פקדונות הציבור |

## ג. התפלגות הפקדונות לפי גודל הפקדון של מפקיד

| ליום 31<br>בדצמבר 2023<br>(מבוקר) | ליום 30<br>בספטמבר 2023<br>(לא מבוקר) | ליום 30<br>בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) | מדרגות הפקדון (במיליוני ש"ח): |                       |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| מיליוני ש"ח                       |                                       |                                       | עד                            | מ                     |
| 18,361                            | 18,125                                | 18,856                                | 1                             | -                     |
| 10,893                            | 10,543                                | 11,007                                | 10                            | 1                     |
| 7,125                             | 5,917                                 | 6,646                                 | 100                           | 10                    |
| 4,140                             | 4,304                                 | 4,257                                 | 500                           | 100                   |
| 9,787                             | 9,899                                 | 13,888                                |                               | מעל 500               |
| 50,306                            | 48,788                                | 54,654                                |                               | סך הכל פקדונות הציבור |

1. הפקדונות גויסו מהציבור בישראל.

ביאור 9 - הטבות לעובדים

א. פירוט ההתחייבויות לעובדים בחתך סוגי הטבות ונכסי התוכניות בגינם:

| ליום 31 בדצמבר<br>2023 | ליום 30 בספטמבר<br>2023 | ליום 30 בספטמבר<br>2024 |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (מבוקר)                | (לא מבוקר)              |                         |
| מיליוני ש"ח            |                         |                         |
| 578                    | 531                     | 499                     |
| (138)                  | (131)                   | (135)                   |
| 440                    | 400                     | 364                     |
| 23                     | 21                      | 23                      |
| 7                      | 7                       | 6                       |
| 53                     | 51                      | 51                      |
| 523                    | 479                     | 444                     |
| -                      | -                       | -                       |
| 523                    | 479                     | 444                     |
| 523                    | 479                     | 444                     |

התחייבות לתשלום פיצויי פרישה  
השווי ההוגן של נכסי התוכנית  
עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית  
התחייבות לתשלום ימי חופשה  
התחייבות בגין ימי מחלה שלא נוצלו  
התחייבות לתשלום הטבות לאחר סיום העסקה  
עודף התחייבות לתשלום הטבות לעובדים  
נכלל בנכסים אחרים  
נכלל בהתחייבויות אחרות  
סך הכל

ב. מידע באשר לתוכניות להטבה מוגדרת (התחייבות לתשלום פיצויי פרישה, והתחייבויות לתשלום הטבות מסוימת לאחר סיום העסקה):

1. מחויבויות ומצב המימון

(א) שינויים בהתחייבויות בגין הטבה מוגדרת:

| עתודה לפיצויי פרישה             |                                             |      |                                              |      |
|---------------------------------|---------------------------------------------|------|----------------------------------------------|------|
| לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      |
|                                 | 2023                                        | 2024 | 2023                                         | 2024 |
| (מבוקר)                         | (לא מבוקר)                                  |      |                                              |      |
| מיליוני ש"ח                     |                                             |      |                                              |      |
| 534                             | 534                                         | 578  | 547                                          | 497  |
| 26                              | 19                                          | 16   | 6                                            | 4    |
| 22                              | 16                                          | 17   | 5                                            | 6    |
| 18                              | (27)                                        | (21) | (20)                                         | 11   |
| 600                             | 542                                         | 590  | 538                                          | 518  |
| (22)                            | (11)                                        | (91) | (7)                                          | (19) |
| 578                             | 531                                         | 499  | 531                                          | 499  |
| 484                             | 438                                         | 408  | 438                                          | 408  |

יתרה לתחילת התקופה  
עלות השירות  
עלות הריבית  
הפסד (רווח) אקטוארי\*  
סך הכל הצטברויות  
הטבות ששולמו  
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה  
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף  
התקופה\*\*

\* ההפסד (הרווח) האקטוארי שנרשם בתקופת הדוח נובע בעיקר משינוי שיעור ריבית ההיוון של ההתחייבות.  
\*\* המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מהמחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בדבר רמות התגמול העתידיות.

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(א) שינויים בהתחייבויות בגין הטבה מוגדרת (המשך):

| הטבות לגמלאים לאחר פרישה        |                                             |      |                                              |      |                     |
|---------------------------------|---------------------------------------------|------|----------------------------------------------|------|---------------------|
| לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      |                     |
|                                 | 2023                                        | 2024 | 2023                                         | 2024 |                     |
| (מבוקר)                         | (לא מבוקר)                                  |      |                                              |      |                     |
| מיליוני ש"ח                     |                                             |      |                                              |      |                     |
| 53                              | 53                                          | 53   | 54                                           | 49   | יתרה לתחילת התקופה  |
| 1                               | 1                                           | 1    | -                                            | -    | עלות השירות         |
| 3                               | 2                                           | 2    | 1                                            | 1    | עלות הריבית         |
| (2)                             | (4)                                         | (4)  | (4)                                          | 1    | הפסד (רווח) אקטוארי |
| 55                              | 52                                          | 52   | 51                                           | 51   | סך הכל הצטברויות    |
| (2)                             | (1)                                         | (1)  | -                                            | -    | הטבות ששולמו        |
| 53                              | 51                                          | 51   | 51                                           | 51   | יתרה לסוף התקופה    |

(ב) שינויים בשווי ההוגן של נכסי התוכנית:

| לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר |
|----------------------------------------------|------|---------------------------------------------|------|---------------------------------|
| 2024                                         | 2023 | 2024                                        | 2023 | 2023                            |
| (לא מבוקר)                                   |      |                                             |      |                                 |
| (מבוקר)                                      |      |                                             |      |                                 |
| מיליוני ש"ח                                  |      |                                             |      |                                 |
| 137                                          | 132  | 138                                         | 124  | 124                             |
| 2                                            | 1    | 7                                           | 4    | 6                               |
| (3)                                          | (3)  | (3)                                         | (1)  | 4                               |
| 2                                            | 2    | 7                                           | 7    | 10                              |
| 138                                          | 132  | 149                                         | 134  | 144                             |
| (3)                                          | (1)  | (14)                                        | (3)  | (6)                             |
| 135                                          | 131  | 135                                         | 131  | 138                             |

|                             |
|-----------------------------|
| יתרה לתחילת התקופה          |
| תשואה חזויה על נכסי התוכנית |
| רווח (הפסד) אקטוארי         |
| הפקדות לתוכנית              |
| סך הכל הצטברויות            |
| הטבות ששולמו                |
| יתרה לסוף התקופה            |

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ג) סכומים שהוכרו במאזן:

| עתודה לפיצויי פרישה, נטו |                      |                      |                             |
|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2023      | ליום 30 בספטמבר 2023 | ליום 30 בספטמבר 2024 |                             |
| (מבוקר)                  | (לא מבוקר)           |                      |                             |
| 440                      | 400                  | 364                  | נכלל בסעיף התחייבויות אחרות |
| 578                      | 531                  | 499                  | התחייבות בגין הטבה חזויה    |
| (138)                    | (131)                | (135)                | שווי הוגן של נכסי התכנית    |
| 440                      | 400                  | 364                  | הטבה חזויה, נטו             |

| הטבות לגמלאים לאחר פרישה * |                      |                      |                             |
|----------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2023        | ליום 30 בספטמבר 2023 | ליום 30 בספטמבר 2024 |                             |
| (מבוקר)                    | (לא מבוקר)           |                      |                             |
| 53                         | 51                   | 51                   | נכלל בסעיף התחייבויות אחרות |

\* המחויבות בגין הטבות לגמלאים מהווה "מחויבות בגין הטבה מצטברת".

ביום 27 בדצמבר 2023 אישר דירקטוריון הבנק תכנית פרישה מוקדמת מרצון, בתנאים מועדפים לעד 50 מעובדי הבנק העונים על הקריטריונים שהוגדרו (ותק וגיל). ביום 29 בינואר 2024 אישר דירקטוריון הבנק הרחבת תכנית הפרישה בעשרה עובדים נוספים. במהלך חודש פברואר 2024 הסתיים תהליך הגיבוש והחיתום של תכנית הפרישה במסגרתה פורשים 60 עובדים, מרביתם עד ליום 30 בספטמבר 2024 והיתר עד לתום השנה הנוכחית. במסגרת התכנית יהיו זכאים הפורשים למענק פרישה מוגדל בגובה של עד 150% מסכום הפיצויים על פי דין בעת סיום יחסי עובד מעביד, למענק נוסף לבעלי שכר נמוך ולמענק חתימה.

יישום התכנית הביא להגדלת ההתחייבויות האקטואריות של הבנק בסכום כולל של כ- 50 מיליון ש"ח (כ- 43 מיליון ש"ח המתייחסים לפעימת התכנית הראשונה נרשמו כבר בדוחות הכספיים לשנת 2023).

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הכיר הבנק בסילוק בסך כולל של כ- 6 מיליון ש"ח בגין התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה. היקף הסילוק הסופי שירשם ומועד ההכרה מושפע מהיקף התשלומים שיסולם בפועל לפורשים, מעיתוי ביצוע התשלומים ומיתרת ההפסדים האקטואריים המצטברים.

(ד) נתונים שנזקפו לרווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת המס:

| עתודה לפיצויי פרישה, נטו |                      |                      |                        |
|--------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2023      | ליום 30 בספטמבר 2023 | ליום 30 בספטמבר 2024 |                        |
| (מבוקר)                  | (לא מבוקר)           |                      |                        |
| 41                       | 1                    | 16                   | יתרת הפסד אקטוארי, נטו |

| הטבות לגמלאים לאחר פרישה |                      |                      |                        |
|--------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2023      | ליום 30 בספטמבר 2023 | ליום 30 בספטמבר 2024 |                        |
| (מבוקר)                  | (לא מבוקר)           |                      |                        |
| 1                        | (1)                  | (3)                  | יתרת הפסד אקטוארי, נטו |

## ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ה) עודף התחייבות על נכסי תוכנית:

| עתודה לפיצויי פרישה, נטו |                         |                         |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ליום 31 בדצמבר<br>2023   | ליום 30 בספטמבר<br>2023 | ליום 30 בספטמבר<br>2024 |
| (מבוקר)                  | (לא מבוקר)              |                         |
| 578                      | 531                     | 499                     |
| (138)                    | (131)                   | (135)                   |
| 440                      | 400                     | 364                     |

מחויבות בגין הטבה חזויה  
שווי הוגן של נכסי תוכנית בגינה  
מחויבות נטו

## 2. נתונים תוצאתיים

(א) רכיבי עלות ושינויים בהתחייבויות ובנכסים שנזקפו לרווח והפסד:

| עתודה לפיצויי פרישה, נטו        |                                             |      |                                              |      |
|---------------------------------|---------------------------------------------|------|----------------------------------------------|------|
| לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      |
|                                 | 2023                                        | 2024 | 2023                                         | 2024 |
| (מבוקר)                         | (לא מבוקר)                                  |      |                                              |      |
| מיליוני ש"ח                     |                                             |      |                                              |      |
| 26                              | 19                                          | 16   | 6                                            | 4    |
| 22                              | 16                                          | 17   | 5                                            | 6    |
| 48                              | 35                                          | 33   | 11                                           | 10   |
| (6)                             | (4)                                         | (7)  | (1)                                          | (2)  |
| 1                               | 1                                           | 1    | -                                            | -    |
| -                               | -                                           | 6    | -                                            | 1    |
| 43                              | 32                                          | 33   | 10                                           | 9    |
| 10                              | 8                                           | 8    | 3                                            | 3    |
| 53                              | 40                                          | 41   | 13                                           | 12   |

עלות השירות  
עלות הריבית  
סך הצבירה השוטפת  
תשואה חזויה על נכסי התוכנית  
הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:  
- הפסד אקטוארי, נטו  
- הפסד מסילוק והטבות אחרות בגין פרישה  
סך עלות ההטבה, נטו  
הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת  
סך הכל הוצאה לתקופה

| הטבות לגמלאים לאחר פרישה        |                                             |      |                                              |      |
|---------------------------------|---------------------------------------------|------|----------------------------------------------|------|
| לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      |
|                                 | 2023                                        | 2024 | 2023                                         | 2024 |
| (מבוקר)                         | (לא מבוקר)                                  |      |                                              |      |
| מיליוני ש"ח                     |                                             |      |                                              |      |
| 1                               | 1                                           | 1    | -                                            | -    |
| 3                               | 2                                           | 2    | 1                                            | 1    |
| 4                               | 3                                           | 3    | 1                                            | 1    |
| -                               | -                                           | -    | -                                            | -    |
| 4                               | 3                                           | 3    | 1                                            | 1    |

עלות השירות  
עלות הריבית  
סך הצבירה השוטפת  
הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:  
- הפסד אקטוארי, נטו  
סך עלות ההטבה, נטו

**ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)**

(ב) רכיבי עלות ושינויים בהתחייבויות ובנכסים שנזקפו לרווח כולל אחר, לפני מס:

| עתודה לפיצויי פרישה, נטו        |                                             |      |                                              |      |                                               |
|---------------------------------|---------------------------------------------|------|----------------------------------------------|------|-----------------------------------------------|
| לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      |                                               |
|                                 | 2023                                        | 2024 | 2023                                         | 2024 |                                               |
|                                 | (לא מבוקר)                                  |      |                                              |      |                                               |
| (מבוקר)                         |                                             |      |                                              |      |                                               |
| מיליוני ש"ח                     |                                             |      |                                              |      |                                               |
| 14                              | (26)                                        | (18) | (17)                                         | 14   | הפסד (רווח) אקטוארי שוטף, נטו                 |
| (1)                             | (1)                                         | (1)  | -                                            | -    | הפחתת הפסד אקטוארי                            |
| 13                              | (27)                                        | (19) | (17)                                         | 14   | סך הכל שינויים שוטפים                         |
| -                               | -                                           | (6)  | -                                            | (1)  | הפחתת הפסד אקטוארי בגין סילוק                 |
| 13                              | (27)                                        | (25) | (17)                                         | 13   | סך ההפסד (הרווח) שנזקף לרווח כולל אחר         |
| 43                              | 32                                          | 33   | 10                                           | 9    | עלות ההטבה, נטו                               |
| 56                              | 5                                           | 8    | (7)                                          | 22   | סך הכל הוכר בעלות ההטבה , נטו וברווח כולל אחר |
|                                 |                                             |      |                                              |      |                                               |
| הטבות לגמלאים לאחר פרישה        |                                             |      |                                              |      |                                               |
| לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      |                                               |
|                                 | 2023                                        | 2024 | 2023                                         | 2024 |                                               |
|                                 | (לא מבוקר)                                  |      |                                              |      |                                               |
| (מבוקר)                         |                                             |      |                                              |      |                                               |
| מיליוני ש"ח                     |                                             |      |                                              |      |                                               |
| (2)                             | (4)                                         | (4)  | (4)                                          | 1    | הפסד (רווח) אקטוארי שוטף, נטו                 |
| -                               | -                                           | -    | -                                            | -    | הפחתת הפסד אקטוארי                            |
| (2)                             | (4)                                         | (4)  | (4)                                          | 1    | סך הכל נזקף לרווח כולל אחר                    |
| 4                               | 3                                           | 3    | 1                                            | 1    | עלות ההטבה, נטו                               |
| 2                               | (1)                                         | (1)  | (3)                                          | 2    | סך הכל הוכר בעלות ההטבה , נטו וברווח כולל אחר |

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

3. הנחות ומבחני רגישות

(א) הנחות ששימשו בחישוב ההתחייבויות לתשלום הטבות:

| ליום 31 בדצמבר 2023<br>(מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2023<br>(לא מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) | הפרמטר הנבחן                    |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| %                              |                                    |                                    |                                 |
| 2.1-2.3                        | 2.1-2.2                            | 2.7-3.0                            | שיעור ההיוון                    |
| 2.7                            | 2.7                                | 2.7                                | שיעור עליית המדד                |
| 4.6                            | 4.6                                | 4.6                                | שיעור הגידול בתגמול : - נומינלי |
| 1.9                            | 1.9                                | 1.9                                | - ריאלי                         |
| 1.1-15.0                       | 1.1-15.0                           | 1.1-15.0                           | שיעור עזיבה                     |

(ב) הנחות ששימשו בחישוב עלויות השכר:

| לשנה שנתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2023<br>(מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2023<br>(לא מבוקר) | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) | הפרמטר הנבחן                    |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| %                                              |                                                             |                                                              |                                 |
| 1.7-2.2                                        | 1.7-1.9                                                     | 2.1-3.0                                                      | שיעור ההיוון                    |
| 4.8                                            | 4.8                                                         | 7.4                                                          | תשואה חזויה על נכסי התוכנית     |
| 4.6                                            | 4.6                                                         | 4.6                                                          | שיעור הגידול בתגמול : - נומינלי |
| 1.9                                            | 1.9                                                         | 1.9                                                          | - ריאלי                         |

(ג) השפעת השינוי בנקודת אחוז אחת על ההפרשות בגין התחייבויות לתשלום הטבות (במיליוני ש"ח) :

| עתודה לפיצויי פרישה            |                                    |                                    |                           |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| גידול בנקודת האחוז             |                                    |                                    |                           |
| ליום 31 בדצמבר 2023<br>(מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2023<br>(לא מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) | הפרמטר הנבחן              |
| (48)                           | (49)                               | (42)                               | שינוי בשיעור ההיוון       |
| 53                             | 52                                 | 51                                 | שינוי בשיעור המדד / תגמול |
| 33                             | 32                                 | 33                                 | שינוי בשיעור העזיבה       |

| עתודה לפיצויי פרישה            |                                    |                                    |                           |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| קיטון בנקודת האחוז             |                                    |                                    |                           |
| ליום 31 בדצמבר 2023<br>(מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2023<br>(לא מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) | הפרמטר הנבחן              |
| 55                             | 56                                 | 48                                 | שינוי בשיעור ההיוון       |
| (50)                           | (49)                               | (48)                               | שינוי בשיעור המדד / תגמול |
| (38)                           | (37)                               | (38)                               | שינוי בשיעור העזיבה       |

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

3. הנחות ומבחני רגישות (המשך)

| הטבות לגמלאים לאחר פרישה |                 |                     | הפרמטר הנבחן              |
|--------------------------|-----------------|---------------------|---------------------------|
| גידול בנקודת האחוז       |                 |                     |                           |
| ליום 30 בספטמבר          | ליום 30 בספטמבר | ליום 31 בדצמבר 2023 |                           |
| 2024                     | 2023            |                     |                           |
| (לא מבוקר)               | (לא מבוקר)      | (מבוקר)             |                           |
| (8)                      | (11)            | (9)                 | שינוי בשיעור ההיוון       |
| -                        | -               | -                   | שינוי בשיעור המדד / תגמול |
| (1)                      | (1)             | (1)                 | שינוי בשיעור העזיבה       |

| הטבות לגמלאים לאחר פרישה |            |      | הפרמטר הנבחן              |
|--------------------------|------------|------|---------------------------|
| קיטון בנקודת האחוז       |            |      |                           |
| ליום 30 בספטמבר          |            |      |                           |
| ליום 31 בדצמבר 2023      | 2023       | 2024 |                           |
| (מבוקר)                  | (לא מבוקר) |      |                           |
| 11                       | 11         | 10   | שינוי בשיעור ההיוון       |
| -                        | -          | -    | שינוי בשיעור המדד / תגמול |
| 1                        | 1          | 1    | שינוי בשיעור העזיבה       |

4. תזרימי מזומנים

הפקדות לנכסי התוכנית:

| תחזית*            |      | הפקדות בפועל       |      | הפקדות |
|-------------------|------|--------------------|------|--------|
| לשנה שתסתיים ביום |      | לשנה שהסתיימה ביום |      |        |
| 31 בדצמבר         |      | 30 בספטמבר         |      |        |
| 2024              | 2023 | 2024               | 2023 |        |
| (לא מבוקר)        |      | (מבוקר)            |      |        |
| מיליוני ש"ח       |      |                    |      |        |
| 10                | 7    | 7                  | 10   |        |

\* האומדן מתייחס לשנת 2024 כולה. סכום ההפקדות החזוי ליתרת השנה עומד על 3 מיליון ש"ח.

## ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף

### א. הלימות הון

#### 1. כללי

יחסי הלימות ההון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201, שפורסמו בשנת 2013 (להלן: "כללי באזל").

#### 2. תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בנושא "דרישת הון נוספת"

בעקבות עליות משמעותיות שנרשמו במחירי הדיור בישראל (שלוו בגידול מואץ בהיקף ההלוואות לדיור ובמשקלן בתיק האשראי של התאגידים הבנקאיים), והגדילו להערכת בנק ישראל, את הסיכונים הגלומים בתיקי האשראי של התאגידים הבנקאיים, פרסם בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329, במסגרתו נקבעה לכל אחד מהתאגידים הבנקאיים דרישת הון עצמי מינימלית נוספת (מעבר למגבלות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201), בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק ההלוואות לדיור של כל אחד מהתאגידים הבנקאיים.

הנחיות אלה הגדילו את דרישות ההון המינימליות של הבנק ברובד הראשון ליום 30.9.2024 בכ-0.24% (31.12.2023 - 0.23%).

#### 3. הוראות מעבר

במסגרת המעבר ליישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים באר"ב, לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי הצפויים (CECL), עודכנו הוראות המעבר הנוגעות לחישוב יחס הלימות ההון, כך שהותר לתאגידים הבנקאיים לזקוף להון עצמי רובד 1 את השפעת היישום לראשונה של כללים אלה, בחלקים שווים על פני תקופה של שלוש שנים. השפעת הוראות המעבר בנושא זה על יחס הלימות ההון רובד 1 ליום הדוח, הסתכמה ב-0.04%.

#### 4. רכישת שיפוי לתיק "ערבויות בתחום הבניה"

בחודש ינואר 2024 חתם הבנק עם מבטחי משנה בעלי דירוג בינלאומי גבוה, על הסכם (המאריך את תוקפה של התקשרות קודמת שנחתמה בין הצדדים בשנת 2020), במסגרתו התחייבו מבטחי המשנה לשפות את הבנק בגין הפסדי אשראי עתידיים שעלולים להיגרם לו, בשל חילוט אפשרי של ערבויות שנכללו בהסכם. ההסכם חל על ערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות) שמנפיק הבנק במסגרת מימון פרויקטים בתחום הבניה מכח "חוק מכר דירות" וערבויות אחרות הקשורות לפרויקטים אלו - ויהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2024. היקף הערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), עליהן חל ההסכם, מסתכם ליום 30.9.2024 בסך של כ-1.4 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי של מבטחי המשנה, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק (בהתאם לאישור שהתקבל מבנק ישראל) ליום 30.9.2024 בסך של כ-0.3 מיליארד ש"ח (31.12.2023 - 0.3 מיליארד ש"ח), המהווה עליה בשיעור של כ-0.09 נקודות האחוז ביחס ההון העצמי ברובד הראשון ליום הדוח (31.12.2023 - 0.10%).

#### 5. יעדים

לאור דרישות ההון שנקבעו על ידי בנק ישראל במסגרת "כללי באזל" בהוראות ניהול בנקאי תקין 201, ובהוראת ניהול בנקאי תקין 329 (ראה סעיף 2 לעיל), קבע דירקטוריון הבנק מגבלות באשר ליחסי ההון המינימליים בבנק, כדלקמן:

- יחס ההון העצמי של הבנק ב"רובד הראשון", לא יפחת משיעור של 9.5%.
- יחס הלימות ההון הכולל של הבנק, לא יפחת משיעור של 12.8%.

#### 6. הקלה בגין תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא: "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", במסגרתו הודיע בנק ישראל על הקלות שיינתנו בחישוב יחס הלימות ההון, לבנקים שיישמו תוכנית התייעלות (שתעמוד באמות המידה שנקבעו על ידו), לרבות היתר לפריסת השלכות הנובעות מתוכנית התייעלות - לתקופה של חמש שנים, בשיטת "הקו הישר".

ברבעון הרביעי של שנת 2020 השיק הבנק תוכנית התייעלות נוספת בעלות כוללת של כ-117 מיליון ש"ח. תוכנית התייעלות זו, כמו גם תוכניות התייעלות קודמות, אושרו על ידי בנק ישראל כתוכניות העומדות בקריטריונים המזכים בהקלות הונות, כאמור. בעקבות יישום התוכנית הגדיל הבנק את ההפרשות בגין התחייבותו לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו, בסך כולל של כ-60 מיליון ש"ח.

הגידול בהפרשות כאמור, סווג כ"הפרש אקטוארי", ונזקף לסעיף "רווח כולל אחר", במסגרת ההון העצמי (לאחר ניכוי חיסכון במס בסך של כ-20 מיליון ש"ח).

יישום ההקלות שפורטו לעיל, הגדיל את יחס ההון העצמי של הבנק ברובד הראשון ליום 30.9.2024 בכ-0.02 נקודות האחוז (31.12.2023 - 0.03 נקודות האחוז).

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

7. מידע כספי

| ליום 31 בדצמבר<br>2023<br>(מבוקר) | ליום 30 בספטמבר<br>2023<br>(לא מבוקר) | ליום 30 בספטמבר<br>2024<br>(לא מבוקר) |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| מיליוני ש"ח                       |                                       |                                       |

(א) הון לצורך חישוב יחס ההון

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| 4,977 | 4,725 | 5,480 |
| (2)57 | (2)60 | (2)29 |
| 5,034 | 4,785 | 5,509 |
| 958   | 953   | 845   |
| 5,992 | 5,738 | 6,354 |

הון עצמי

פערים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון והתאמות פיקוחיות

הון ברובד הראשון, לאחר ניכויים

הון ברובד השני, לאחר ניכויים

סה"כ הון כולל

(ב) יתרות משוקללות של נכסי סיכון

|        |        |        |
|--------|--------|--------|
| 36,149 | 35,817 | 40,033 |
| 28     | 12     | 12     |
| 3,828  | 3,610  | 4,271  |
| 40,005 | 39,439 | 44,316 |

סיכון אשראי

סיכוי שוק

סיכון תפעולי

סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

| ליום 31 בדצמבר<br>2023<br>(מבוקר) | ליום 30 בספטמבר<br>2023<br>(לא מבוקר) | ליום 30 בספטמבר<br>2024<br>(לא מבוקר) |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| %                                 |                                       |                                       |

(ג) יחס הון לרכיבי סיכון

|          |          |          |
|----------|----------|----------|
| (2)12.58 | (2)12.13 | (2)12.43 |
| (2)14.98 | (2)14.55 | (2)14.34 |
| (1)9.23  | (1)9.23  | (1)9.24  |
| 12.50    | 12.50    | 12.50    |

יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון  
יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. בהתאם להנחיות שנכללו בתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 (ראה סעיף 2 לעיל), הועלתה דרישת ההון המינימלית המתייחסת ליחס ההון העצמי רובד 1 בבנק, ליום 30.9.2024 בשיעור של 0.24% (30.9.2023 - 0.23%, 31.12.2023 - 0.23%).
2. הנתון כולל התאמות בגין תוכנית התייעלות - בהתאם להנחיות שפרסם בנק ישראל ביום 12.1.2016 (ראה סעיף 6 לעיל). כמו כן, נתוני יחס ההון כוללים גם את השפעת ההתאמות בגין יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על פי הוראות המעבר של בנק ישראל.
3. יחסי הלימות ההון לעיל, חושבו, בין היתר, על בסיס דירוג מדינת ישראל כפי שנקבע על ידי חברת דירוג האשראי הבינלאומית סטנדרט אנד פ'ורס (S&P) שהיה בתוקף ליום 30 בספטמבר 2024, לפרטים ראו ביאור T.1.

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

| ליום 31 בדצמבר<br>2023 | ליום 30 בספטמבר<br>2023 | ליום 30 בספטמבר<br>2024 |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (מבוקר)                | (לא מבוקר)              |                         |
| מיליוני ש"ח            |                         |                         |
| 4,977                  | 4,725                   | 5,480                   |
| -                      | -                       | -                       |
| 4,977                  | 4,725                   | 5,480                   |
| -                      | -                       | -                       |
| (1)                    | (1)                     | -                       |
| (2)                    | (1)                     | (2)                     |
| (3)                    | (2)                     | (2)                     |
| 14                     | 16                      | 8                       |
| 46                     | 46                      | 23                      |
| 57                     | 60                      | 29                      |
| 5,034                  | 4,785                   | 5,509                   |
| 510                    | 510                     | 350                     |
| 448                    | 443                     | 495                     |
| 958                    | 953                     | 845                     |
| 5,992                  | 5,738                   | 6,354                   |

| ליום 31 בדצמבר<br>2023 | ליום 30 בספטמבר<br>2023 | ליום 30 בספטמבר<br>2024 |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (מבוקר)                | (לא מבוקר)              |                         |
| %                      |                         |                         |
| 12.45                  | 11.99                   | 12.37                   |
| 0.10                   | 0.10                    | 0.04                    |
| 0.03                   | 0.04                    | 0.02                    |
| 12.58                  | 12.13                   | 12.43                   |

(ד) רכיבי הון לצורך חישוב יחס ההון

(1) הון ברובד הראשון

• ההון העצמי

• הבדלים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון

סה"כ הון ברובד הראשון לפני התאמות פיקוחיות

• ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות:

- מיסים נדחים לקבל

- נכסים לא מוחשיים

- הלוואות לדיור שאינן צוברות

סך הכל ניכויים מההון לפני התאמות פיקוחיות אחרות

התאמות בגין תוכניות התייעלות

השפעת הוראות המעבר בגין היישום לראשונה של כללי

החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

סך הכל ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות

סך הכל הון ברובד הראשון

(2) הון ברובד השני

• מכשירים פיקוחיים:

- אחרים

• הפרשות וקרנות הון

סך הכל הון ברובד השני

סך הכל הון כולל כשי

(ה) השפעת הוראת המעבר על יחס הלימות ההון ברובד הראשון

יחס ההון ברובד הראשון - לפני השפעת הוראות המעבר

והתאמות אחרות

השפעת הוראות המעבר בגין הפסדי אשראי צפויים

השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות

יחס ההון העצמי ברובד הראשון

## ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

### ב. יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות, נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס כיסוי נזילות" (המוגדר כיחס שבין "מלאי הנכסים הנזילים האיכותיים", לסך תזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום) - שלא יפחת מ-100%.

בהוראה נקבעו כללים הן באשר ל: "מלאי הנכסים הנזילים האיכותיים", והן באשר לתזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום, כדלקמן:

- **מלאי נכסים נזילים איכותיים** - כולל נכסים נזילים איכותיים מאוד ("רמה 1"), לרבות: מזומנים בקופות, פקדונות בבנק ישראל, ניירות ערך של ממשלת ישראל, ונכסים נזילים איכותיים אחרים ("רמה 2") - בעיקר: ניירות ערך בדירוג איכות גבוה.
- **תזרים מזומנים יוצא בתקופה של 30 יום** - מוגדר כתזרים המזומנים היוצא הצפוי, בתרחיש קיצון מוגדר בתקופה עתידית של 30 יום, לרבות תזרימים יוצאים צפויים בגין פקדונות קמעונאיים, פקדונות מתאגידים לא פיננסיים, ותאגידים פיננסיים (והנחת "שיעורי מיחזור" שונים עבור כל אחד מסוגי הפקדונות).

להלן נתונים באשר ליחס כיסוי הנזילות בבנק:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום |            |           | שיעורי הנזילות:                                         |
|-----------------------------|------------|-----------|---------------------------------------------------------|
| 31.12.2023                  | 30.9.2023  | 30.9.2024 |                                                         |
| (מבוקר)                     | (לא מבוקר) |           |                                                         |
| %                           |            |           |                                                         |
|                             |            |           |                                                         |
| 132.5                       | 145.4      | 144.7     | • יחס כיסוי הנזילות                                     |
| 100.0                       | 100.0      | 100.0     | • יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

### ג. יחס מימון יציב נטו

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222, בנושא יחס מימון יציב נטו נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס מימון יציב נטו". ההוראה מגדירה את היחס כמנה של סך המימון היציב הזמין לסך המימון היציב הנדרש. הבנק, בהתאם להוראות, נדרש לשמור על יחס זה כך שלא יפחת מ-100%.

- **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.
- **המימון היציב הנדרש ("מימון יציב נדרש")** - הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפרעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא זה בתוקף מיום 31.12.2021.

להלן נתונים באשר ליחס המימון היציב נטו בבנק:

| 31.12.2023 | 30.9.2023  | 30.9.2024 | יחס מימון יציב נטו<br>יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
|------------|------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------|
| (מבוקר)    | (לא מבוקר) |           |                                                                              |
| %          |            |           |                                                                              |
|            |            |           |                                                                              |
| 127.7      | 123.9      | 122.0     |                                                                              |
| 100.0      | 100.0      | 100.0     |                                                                              |

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

ד. יחס המינוף

בהתאם להנחיות שנכללו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בנושא: "יחס המינוף", הוגדר יחס זה, כיחס שבין "מדידת ההון", לבין "מדידת החשיפה", כדלקמן:

- "מדידת ההון" - הוגדרה כ"הון העצמי ברובד הראשון", לרבות השלכות הנובעות מיישום הוראות המעבר.
- "מדידת החשיפה" - הוגדרה כצירוף החשיפות הבאות: "חשיפה מאזנית" (הנכסים שנכללו בדוחות הכספיים), "חשיפה בגין נגזרים", "חשיפה לעסקאות מימון ניירות ערך", ו"חשיפה בגין פריטים חוץ מאזניים".

בהתאם להנחיות שנכללו בהוראה נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים יחס מינוף שלא יפחת מ- 5%. בהמשך להקלות שנקבעו על ידי בנק ישראל בהוראת השעה להתמודדות עם משבר וירוס הקורונה, פרסם הפיקוח על הבנקים, ביום 20.12.2023 עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 לפיו הוארכה תקופת ההקלה שבה הופחת יחס המינוף המזערי הנדרש מ- 5% ל- 4.5%, עד ליום 31.12.2025.

לאחר תום תוקף ההקלה בנושא, יחזור יחס המינוף המזערי הנדרש, באופן מעשי, לשיעורו טרם החלת ההקלה כאמור.

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

| ליום 30 בספטמבר 2024 | ליום 30 בספטמבר 2023 | ליום 31 בדצמבר 2023 |                                                |
|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------------------------------|
| (לא מבוקר)           | (לא מבוקר)           | (מבוקר)             |                                                |
| מיליוני ש"ח          |                      |                     | מרכיבי התחשיב:                                 |
| 5,509                | 4,785                | 5,034               | ההון עצמי, ברובד הראשון                        |
| 71,733               | 65,473               | 67,836              | סך החשיפות                                     |
| %                    |                      |                     | שיעורי המינוף:                                 |
| 7.7                  | 7.3                  | 7.4                 | יחס המינוף                                     |
| 4.5                  | 4.5                  | 4.5                 | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

## ביאור 11 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות והתקשרויות אחרות

| 30 בספטמבר  | 30 בספטמבר | 31 בדצמבר |
|-------------|------------|-----------|
| 2024        | 2023       | 2023      |
| (לא מבוקר)  | (מבוקר)    | (מבוקר)   |
| מיליוני ש"ח |            |           |
| 10          | 22         | 18        |

התקשרויות להשקעה בבניינים וציוד

### ב. הליכים משפטיים

כנגד הבנק תלויות ועומדות תובענות שונות, ובכלל זה תובענות ייצוגיות ובקשות להכיר בתובענות כתובענות ייצוגיות. בין היתר עולות בתובענות אלה טענות בדבר חיוכי ריבית שלא כדין (או שלא על פי המוסכם), חיוכי עמלות שלא כדין, התניית שירות בשירות, אי ביצוע הוראות, חיוב חשבונות שלא כדין, אי תקפות בטוחות ומימושן, והפעלת שיקול דעת מוטעה.

סכום החשיפה המירבי הנוסף - בשל כלל התובענות שהוגשו נגד הבנק, כאמור לעיל, בנושאים שונים, שהתממשותן אפשרית - מסתכם ליום 30 בספטמבר 2024, בסך של כ- 13.3 מיליון ש"ח (31.12.2023 - 44.4 מיליון ש"ח ו- 30.9.2023 - 43.5 מיליון ש"ח).

לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות כייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי החבות שתגרם לבנק כתוצאה מהתובענות האמורות.

מידע באשר לתובענות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק נכלל בביאור 26ב' (5) בדוחות הכספיים לשנת 2023.

### להלן יובאו בתמצית עידכונים מהותיים בקשר לתובענות מהותיות שהוגשו כנגד הבנק:

א. ביום 7 באוגוסט 2017 הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, על ידי אחד מלקוחותיו (להלן: "התובע").

לטענת התובע, הבנק נוהג לגבות עמלה בגין עריכת מסמכי ערבות, גם במועד הארכת תוקף הערבות, בניגוד לנהלי הבנק ולמערכת ההסכמים שבין הבנק ללקוחותיו. סכום הנזק האישי שנגרם לתובע, לטענתו, מסתכם בכ- 2,215 ש"ח, והסכום הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית המשקף את הנזק הכולל שנגרם, לכאורה, לכלל לקוחות הבנק בגין דפוס פעולה זה, מוערך על ידי התובע בכ- 24 מיליון ש"ח. ביום 11 בינואר 2022 התקבלה החלטה המקבלת את הבקשה לאישור ייצוגית. ביום 3 בפברואר 2022 הגיש הבנק בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון על ההחלטה לאשר את התובענה כייצוגית, בד בבד הוגשה בקשה לעיכוב ביצוע החלטה. ביום 8 ביוני 2022 התקבלה החלטה לפיה בקשת רשות הערעור תקבע לדיון בפני הרכב, וכן ניתן עיכוב ביצוע עד להכרעה. הצדדים פנו להליך גישור. ביום 4 בספטמבר 2023 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסכם פשרה בין הצדדים. ביום 13 במרס 2024 ניתן פסק דין המאשר את הסכם הפשרה.

ב. ביום 3 במאי 2018 הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, על ידי שניים מלקוחות הבנק (להלן: "התובעים"), המנהלים בבנק חשבון משותף, עקב נזקים שנגרמו להם לטענתם בשל הקפאת הפעילות בחשבונם בבנק, לאחר שלא המציאו לבנק אישורים מסוימים שנדרשו על ידו.

לטענת התובעים דרישת הבנק מבוססת הן על מסמך "תנאי עסק כלליים לפתיחת חשבונות בנק וניהולם", (עליו חתמו) והן על נהלי הבנק שלא צורפו למסמך זה ולא הוצגו בפניהם בעת פתיחת חשבון הבנק. הנזק האישי שנגרם לתובעים בגין ההצגה החלקית לכאורה של טופסי פתיחת החשבון, כאמור, כולל הן נזקים כספיים והן נזקים לא ממוניים בגין "פגיעה באוטונומיה", ומוערך על ידם כ- 2,104 ש"ח. סכום הנזק הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית, המשקף לדעת התובעים את סך הנזק שנגרם ללקוחות הבנק בגין ה"פגיעה באוטונומיה", בגין דפוס פעולה נטען זה, מוערך על ידם בכ- 139 מיליון ש"ח.

ביום 12 במרס 2024 ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 12 במאי 2024 הוגש ערעור על פסק הדין אשר דחה את בקשת האישור. ביום 14 ביולי 2024, בהסכמת המערערת, ניתן פסק דין הדוחה את הערעור.

## ביאור 11 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. ביום 16 בספטמבר 2020, הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, על ידי אחד מלקוחות הבנק שנטל מהבנק הלוואה במסגרת "הקרן לעסקים קטנים" (המובטחת בחלקה בערבות מדינה) וחויב על ידי הבנק בתשלום עמלות שונות שלא נלקחו על ידי הבנק בחשבונו, לטענתו, בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית שהוצג בפניו במועד קבלת הלוואה.

בנוסף, התובע נדרש על ידי הבנק, לטענתו, להפקיד בבנק פקדון שיהווה בטוחה לפרעון הלוואה - כתנאי להעמדת הלוואה. לדעת התובע היה על הבנק לחשב את שיעור הריבית האפקטיבית ביחס לסכום הלוואה בניכוי הפיקדון - ולא כשיעור מסכום הלוואה בלבד, כפי שהוצג בפניו, לטענתו.

סכום הנזק שנגרם לתובע, בגין דפוס פעולה נטען זה, מוערך על ידו בכ- 4,000 ש"ח. הסכום הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית, המייצג לדעת התובע את הנזק שנגרם לכלל לקוחות הבנק שנטלו הלוואות המובטחות בפקדון, מסתכם להערכתו בכ- 817 מיליון ש"ח.

ביום 8 בדצמבר 2021, התקיים דיון ראשון, בעקבותיו, הגיש התובע הודעה לפיה הוא מקבל את הצעת בית המשפט לצמצם את בקשת האישור ומוותר על העילות הנוגעות להתניית שירות בשירות ולפיקדון הכספי. ביום 26 בדצמבר 2023 הגישו הצדדים בקשה לאישור הסדר פשרה אליו הגיעו במסגרת הליך גישור. ביום 30 במאי 2024 אישר ביהמ"ש את הסדר הפשרה.

ד. ביום 10 באפריל 2024 הוגשה כנגד הבנק וחברת האם (להלן: "הבנקים") תובענה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית. בבקשה נטען, בין היתר, כי במקרה של העברה נכנסת של מט"ח באמצעות מערכת סוויפט, הבנקים אינם מזכים מיידית את חשבון הלקוח אלא לאחר חלוף פרק זמן אשר על פי הנטען אינו סביר, וכי עיכוב זה מסב ללקוח נזק. סכום הנזק הקבוצתי הנטען בגין דפוס פעולה נטען זה, מוערך על ידי התובעים בסכום הגבוה מ- 2.5 מיליון ש"ח.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים

א. היקף הפעילות

| ליום 30 בספטמבר 2023 |              |                    | ליום 30 בספטמבר 2024 |              |                    |
|----------------------|--------------|--------------------|----------------------|--------------|--------------------|
| (לא מבוקר)           |              |                    |                      |              |                    |
| סך הכל               | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל               | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| מיליוני ש"ח          |              |                    |                      |              |                    |
| 977                  | -            | 977                | 1,039                | -            | 1,039              |
| 1,028                | -            | 1,028              | 2,228                | -            | 2,228              |
| 2,005                | -            | 2,005              | 3,267                | -            | 3,267              |
| 1,028                | -            | 1,028              | 1,189                | -            | 1,189              |
| 872                  | -            | 872                | 750                  | -            | 750                |
| 46                   | 46           | -                  | 37                   | 37           | -                  |
| 47                   | 47           | -                  | 38                   | 38           | -                  |
| 2,140                | -            | 2,140              | 1,160                | -            | 1,160              |
| 3,105                | 93           | 3,012              | 1,985                | 75           | 1,910              |
| 1,316                | 1,316        | -                  | 628                  | 628          | -                  |
| 1,316                | 1,316        | -                  | 628                  | 628          | -                  |
| 2,632                | 2,632        | -                  | 1,256                | 1,256        | -                  |
| 10                   | 10           | -                  | 2                    | 2            | -                  |
| 10                   | 10           | -                  | 2                    | 2            | -                  |
| 7,752                | 2,735        | 5,017              | 6,510                | 1,333        | 5,177              |

1 סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

חוזי FORWARD <sup>(1)</sup>

SWAPS <sup>(2)</sup>

סך הכל

מזה: נגזרים מגדרים <sup>(5)</sup>

חוזי מטבע חוץ

חוזי FORWARD <sup>(3)</sup>

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

חוזים בגין מניות

אופציות שנכתבו <sup>(4)</sup>

אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>

סך הכל

חוזי סחורות ואחרים

חוזי FORWARD

סך הכל

סך הכל סכום נקוב

הערות:

1. מהווה יתרות בגין חוזי החלפת "שקל מדד".
2. מזה יתרות בגין חוזי SWAPS שבהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך של 2,228 מיליון ש"ח (30.9.2023 - 1,028 מיליון ש"ח).
3. מזה יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 77 מיליון ש"ח (30.9.2023 - 83 מיליון ש"ח).
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
5. הבנק מבצע גידור חשבונאי באמצעות עסקאות IRS.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

א. היקף הפעילות - (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2023<br>(מבוקר) |                             |                    |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| סך הכל                         | נגזרים למסחר<br>מיליוני ש"ח | נגזרים שאינם למסחר |
| 1,028                          | -                           | 1,028              |
| 1,586                          | -                           | 1,586              |
| 2,614                          | -                           | 2,614              |
| 1,116                          | -                           | 1,116              |
| 734                            | -                           | 734                |
| 54                             | 54                          | -                  |
| 55                             | 55                          | -                  |
| 2,241                          | -                           | 2,241              |
| 3,084                          | 109                         | 2,975              |
| 1,677                          | 1,677                       | -                  |
| 1,677                          | 1,677                       | -                  |
| 3,354                          | 3,354                       | -                  |
| 13                             | 13                          | -                  |
| 13                             | 13                          | -                  |
| 9,065                          | 3,476                       | 5,589              |

1 סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

חוזי FORWARD <sup>(1)</sup>

SWAPS <sup>(2)</sup>

סך הכל

מזה: נגזרים מגדרים <sup>(5)</sup>

חוזי מטבע חוץ

חוזי FORWARD <sup>(3)</sup>

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

חוזים בגין מניות

אופציות שנכתבו <sup>(4)</sup>

אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>

סך הכל

חוזי סחורות ואחרים

חוזי FORWARD

סך הכל

סך הכל סכום נקוב

הערות:

1. מהווה יתרות בגין חוזי החלפת "שקל מדד".
2. כולל יתרות בגין חוזי SWAPS שבהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך של 1,586 מיליון ש"ח.
3. כולל יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 40 מיליון ש"ח.
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
5. הבנק מבצע גידור חשבונאי באמצעות עסקאות IRS החל מחודש אוקטובר 2022.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך) (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות - (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו |              |                    | נכסים בגין נגזרים ברוטו |              |                    |
|------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| סך הכל                       | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                  | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| ליום 30 בספטמבר 2024         |              |                    |                         |              |                    |
| (לא מבוקר)                   |              |                    |                         |              |                    |
| 41                           | -            | 41                 | 36                      | -            | 36                 |
| 23                           | -            | 23                 | 21                      | -            | 21                 |
| 11                           | 1            | 10                 | 13                      | 1            | 12                 |
| 6                            | 6            | -                  | 6                       | 6            | -                  |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| 58                           | 7            | 51                 | 55                      | 7            | 48                 |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| 58                           | 7            | (2)51              | 55                      | 7            | (1)(3)48           |
| ליום 30 בספטמבר 2023         |              |                    |                         |              |                    |
| (לא מבוקר)                   |              |                    |                         |              |                    |
| 25                           | -            | 25                 | 39                      | -            | 39                 |
| 6                            | -            | 6                  | 29                      | -            | 29                 |
| 18                           | 2            | 16                 | 76                      | 2            | 74                 |
| 7                            | 7            | -                  | 7                       | 7            | -                  |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| 50                           | 9            | 41                 | 122                     | 9            | 113                |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| 50                           | 9            | (2)41              | 122                     | 9            | (1)(3)113          |
| ליום 31 בדצמבר 2023          |              |                    |                         |              |                    |
| (מבוקר)                      |              |                    |                         |              |                    |
| 35                           | -            | 35                 | 11                      | -            | 11                 |
| 17                           | -            | 17                 | 3                       | -            | 3                  |
| 46                           | 2            | 44                 | 53                      | 2            | 51                 |
| 9                            | 9            | -                  | 9                       | 9            | -                  |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| 90                           | 11           | 79                 | 73                      | 11           | 62                 |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| 90                           | 11           | (2)79              | 73                      | 11           | (1)(3)62           |

חוזי ריבית

מזה - מגדרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים\*

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית

חוזי ריבית

מזה - מגדרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים\*

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית

חוזי ריבית

מזה - מגדרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים\*

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית

\*פחות מ- 1 מיליון ש"ח.

1. מזה סך של 4 מיליון ש"ח בגין עסקאות שאינן כפופות להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים. (31.12.2023 - 5 מיליון ש"ח, 30.9.2023 - 11 מיליון ש"ח).
2. מזה סך של 6 מיליון ש"ח בגין עסקאות שאינן כפופות להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים. (31.12.2023 - 12 מיליון ש"ח, 30.9.2023 - 5 מיליון ש"ח).
3. מזה שווי הוגן נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים שאינם למטרת מסחר בסכום זניח (30.9.2023 ו 31.12.2023 - סכום זניח).

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ב. גידור חשבונאי

1. ההשפעה של גידור חשבונאי

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      |
|---------------------------------|------------------------------------------|------|-------------------------------------------|------|
|                                 | 2023                                     | 2024 | 2023                                      | 2024 |
| הכנסות (הוצאות) ריבית           |                                          |      |                                           |      |
| מיליוני ש"ח                     |                                          |      |                                           |      |
|                                 | 8                                        | (37) | (29)                                      | (40) |
|                                 | (2)                                      | 41   | 35                                        | *43  |
|                                 | 6                                        | 4    | 6                                         | 3    |
|                                 |                                          |      |                                           | 2    |

רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן  
חוזי ריבית  
פריטים מגודרים  
נגזרים מגדרים  
סך הכל

\* הוצג מחדש.

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

| ליום 30 בספטמבר 2023                             |                      |                       | ליום 30 בספטמבר 2024                             |                      |                       |
|--------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| התאמות שווי הוגן מצטבר<br>שהגדילו את הערך בספרים |                      |                       | התאמות שווי הוגן מצטבר<br>שהגדילו את הערך בספרים |                      |                       |
| הערך<br>בספרים                                   | יחסי גידור<br>קיימים | יחסי גידור<br>שהופסקו | הערך<br>בספרים                                   | יחסי גידור<br>קיימים | יחסי גידור<br>שהופסקו |
| 967                                              | (30)                 | -                     | 1,111                                            | (12)                 | -                     |

אגרות חוב זמינות למכירה

| ליום 31 בדצמבר 2023                              |                      |                       |
|--------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| התאמות שווי הוגן מצטבר<br>שהגדילו את הערך בספרים |                      |                       |
| הערך<br>בספרים                                   | יחסי גידור<br>קיימים | יחסי גידור<br>שהופסקו |
| 1,053                                            | 15                   | -                     |

אגרות חוב זמינות למכירה

3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד<sup>(1)</sup>

| לשנה שהסתיימה ביום<br>31 בדצמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      |
|---------------------------------|------------------------------------------|------|-------------------------------------------|------|
|                                 | 2023                                     | 2024 | 2023                                      | 2024 |
| מיליוני ש"ח                     |                                          |      |                                           |      |
|                                 | 8                                        | 13   | (8)                                       | 2    |
|                                 | 159                                      | 149  | 26                                        | 57   |
|                                 | 2                                        | 1    | 1                                         | -    |
|                                 | -                                        | -    | -                                         | -    |
|                                 | 169                                      | 163  | 19                                        | 59   |
|                                 |                                          |      |                                           | (34) |

חוזי ריבית  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים\*  
סך הכל

\* פחות מ- 1 מיליון ש"ח.

1. רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

| ליום 30 בספטמבר 2024                     |       |         |         |       |      |
|------------------------------------------|-------|---------|---------|-------|------|
| (לא מבוקר)                               |       |         |         |       |      |
| ממשלות                                   |       |         |         |       |      |
| ובנקים גופים מוסדיים מרכזיים מיליוני ש"ח |       |         |         |       |      |
| בורסות                                   | בנקים | מרכזיים | מוסדיים | אחרים | סה"כ |
| 3                                        | 44    | -       | -       | 8     | 55   |
| -                                        | -     | -       | -       | (1)   | (1)  |
| -                                        | -     | -       | -       | -     | -    |
| -                                        | -     | -       | -       | -     | -    |
| 3                                        | 44    | -       | -       | 7     | 54   |
| 12                                       | 113   | -       | -       | 23    | 148  |
| 15                                       | 157   | -       | -       | 30    | 202  |
| 3                                        | 45    | -       | -       | 10    | 58   |
| -                                        | -     | -       | -       | (1)   | (1)  |
| -                                        | -     | -       | -       | -     | -    |
| 3                                        | 45    | -       | -       | 9     | 57   |

| ליום 30 בספטמבר 2023                     |       |         |         |       |      |
|------------------------------------------|-------|---------|---------|-------|------|
| (לא מבוקר)                               |       |         |         |       |      |
| ממשלות                                   |       |         |         |       |      |
| ובנקים גופים מוסדיים מרכזיים מיליוני ש"ח |       |         |         |       |      |
| בורסות                                   | בנקים | מרכזיים | מוסדיים | אחרים | סה"כ |
| 4                                        | 93    | -       | -       | 25    | 122  |
| -                                        | -     | -       | -       | (5)   | (5)  |
| -                                        | -     | -       | -       | -     | -    |
| -                                        | -     | -       | -       | -     | -    |
| 4                                        | 93    | -       | -       | 20    | 117  |
| 28                                       | 133   | -       | -       | 47    | 208  |
| 32                                       | 226   | -       | -       | 67    | 325  |
| 3                                        | 29    | -       | -       | 18    | 50   |
| -                                        | -     | -       | -       | (5)   | (5)  |
| -                                        | -     | -       | -       | -     | -    |
| 3                                        | 29    | -       | -       | 13    | 45   |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup>
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן
- התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
- סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
- סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>
- סך הכל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- מכשירים פיננסיים
- בטחון במזומן ששוועבד
- סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup>
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן
- התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
- סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
- סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>
- סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- מכשירים פיננסיים
- בטחון במזומן ששוועבד
- סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. שווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז.  
2. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2023 |       |         |       |      |  |
|---------------------|-------|---------|-------|------|--|
| (מבוקר)             |       |         |       |      |  |
| ממשלות              |       |         |       |      |  |
| ובנקים              |       |         |       |      |  |
| גופים               |       |         |       |      |  |
| מוסדיים             |       |         |       |      |  |
| בורסות              | בנקים | מרכזיים | אחרים | סה"כ |  |
| מיליוני ש"ח         |       |         |       |      |  |
| 6                   | 56    | -       | 11    | 73   |  |
| -                   | -     | -       | (2)   | (2)  |  |
| -                   | -     | -       | -     | -    |  |
| -                   | (1)   | -       | -     | (1)  |  |
| 6                   | 55    | -       | 9     | 70   |  |
| 32                  | 113   | -       | 43    | 188  |  |
| 38                  | 168   | -       | 52    | 258  |  |
| 4                   | 64    | -       | 22    | 90   |  |
| -                   | -     | -       | (2)   | (2)  |  |
| -                   | -     | -       | -     | -    |  |
| 4                   | 64    | -       | 20    | 88   |  |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:  
- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup>  
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן  
התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני  
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים  
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>  
סך הכל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים  
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:  
- מכשירים פיננסיים  
- בטחון במזומן ששועבד  
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. שווי ההון של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז.  
2. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים

| ליום 30 בספטמבר 2024 |              |            |       |       |
|----------------------|--------------|------------|-------|-------|
| (לא מבוקר)           |              |            |       |       |
| מעל 3 חודשים         |              |            |       |       |
| ועד שנה              |              |            |       |       |
| מעל שנה ועד 5        |              |            |       |       |
| שנים                 |              |            |       |       |
| עד 3 חודשים          | מעל 3 חודשים | מעל 5 שנים | סה"כ  |       |
| מיליוני ש"ח          |              |            |       |       |
| -                    | 731          | 105        | 203   | 1,039 |
| -                    | -            | 1,400      | 828   | 2,228 |
| 1,536                | 418          | 31         | -     | 1,985 |
| 1,255                | 1            | -          | -     | 1,256 |
| 2                    | -            | -          | -     | 2     |
| 2,793                | 1,150        | 1,536      | 1,031 | 6,510 |
| 4,737                | 1,424        | 978        | 613   | 7,752 |
| 5,703                | 1,305        | 1,240      | 817   | 9,065 |

חוזי ריבית:  
שקל - מדד  
אחר  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים  
סך הכל  
30 בספטמבר 2023 (לא  
מבוקר)  
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

## ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים

### א. כללי:

הנתונים הכלולים בביאור זה מציגים את התפלגות הנכסים, ההתחייבויות ותוצאות הפעילות של הבנק בכתר "מגזרי פעילות פיקוחיים", הנגזרים מהגדרות חד-חד ערכיות שנקבעו בהוראות שפרסם בנק ישראל לכלל התאגידים הבנקאיים, עבור מגזרי הפעילות השונים, כדלקמן:

- **"משקי בית":** לקוחות פרטיים שהיקף תיק נכסיהם הפיננסיים אופייניים לאלו של משקי בית (נמוך מ- 3 מיליון ש"ח).
  - **"בנקאות פרטית":** לקוחות פרטיים שהיקף תיק נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליון ש"ח.
  - **"עסקים זעירים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נמוך מ- 10 מיליון ש"ח.
  - **"עסקים קטנים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נע בין 10, ל- 50 מיליון ש"ח.
  - **"עסקים בינוניים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נע בין 50, ל- 250 מיליון ש"ח.
  - **"עסקים גדולים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי עולה על 250 מיליון ש"ח.
  - **"מגזר ניהול פיננסי":** הכולל בעיקרו פעילות בנקאית שלא שויכה למגזרי הפעילות האחרים, לרבות:
    - פעילות מסחר - כגון, השקעה בניירות ערך למסחר, ופעילות במכשירים נגזרים שלא יועדה לגידור ואינה מהווה חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.
    - פעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות - פעילות במכשירים פיננסיים המהווה חלק מניהול הסיכונים ומניהול ההון הפעיל שלא למטרות מסחר, כגון: השקעה בניירות שאינם למטרת מסחר ואגרות חוב מוחזקות לפדיון, פעילות במכשירים נגזרים במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות ופעילות עם בנקים וממשלות.
    - פעילות השקעה - השקעה במניות של חברות כלולות והשקעה במניות זמינות למכירה.
- מדידת התוצאות העסקיות וסיווגן למגזרי הפעילות השונים, כאמור לעיל, מבוססת על המתודולוגיה שנקבעה בבנק בנושא זה, כמפורט להלן:

### הכנסות ריבית - לכל מגזר פעילות נזקף "מרווח ריבית" המהווה סיכום של המרכיבים הבאים:

- ההפרש שבין הכנסות הריבית ששויכו לאותו מגזר (בפעילות אשראי), לבין עלות הריבית המחושבת לפי "מחיר מעבר".
  - ההפרש שבין עלויות הריבית ששויכו לאותו מגזר (בפעילות פקדונות), לבין הכנסות הריבית בגין אותם פקדונות, כשהכנסות אלו מחושבות לפי "מחיר מעבר".
- "מחיר המעבר" נקבע בהתבסס על מחירי ציטוט פקדונות בשוק המוסדי (ומהווה אינדיקציה לעלות השולית של גיוס פקדונות בבנק).
- על פי מתודולוגיה זו, בה מותאם "מחיר מעבר" ספציפי לכל מוצר אשראי או פקדון, בכל אחד ממגזרי ההצמדה - מגזרי הפעילות אינם נושאים בסיכונים שוק, אלא בסיכון אשראי בלבד.
- רווחים או הפסדים מפעילות מימון הנובעים משינוי בתנאי השוק, נזקפים למרכז ניהול הנכסים וההתחייבויות (נב"ה), שאליו נזקפות גם ההכנסות מניהול ה"הון הפעיל" של הבנק. רווחים או הפסדים אלו סווגו למגזר: "ניהול פיננסי".
- הוצאות בגין הפסדי אשראי -** נזקפות למגזרי הפעילות השונים, בהתאם לשיוך הלקוח שבגינו נרשמו ההוצאות.
- הכנסות תפעוליות -** עמלות והכנסות תפעוליות אחרות נזקפות למגזרי הפעילות השונים, בהתאם לשיוך הלקוח שבגינו נזקפה ההכנסה.

**הוצאות תפעוליות -** מכיוון שהתפלגות הפעילות בכתר "מגזרי פעילות פיקוחיים", אינה עולה בקנה אחד עם המבנה הארגוני בבנק, מבוססת הקצאת ההוצאות התפעוליות למגזרים אלו על התפלגות העלויות בכתר מגזרי פעילות ב"גישת ההנהלה", והתאמתן לחתך הפעילות ה"פיקוחי" - באמצעות שימוש במפתח "התפלגות ההכנסות".

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. נתונים כספיים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

| (לא מבוקר)                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| משקי בית                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| מזה: מזה: כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים ניהול סך הכל</ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.  
2. לרבות עסקים זעירים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

### ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

(לא מבוקר)

|              |              |               |              |                |                            |              | משקי בית     |               |             |
|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------|----------------------------|--------------|--------------|---------------|-------------|
| סך הכל       | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים <sup>(2)</sup> | בנקאות פרטית | מזה:         | מזה:          | סך הכל      |
|              |              |               |              |                |                            |              | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור |             |
|              |              |               |              |                |                            |              | מיליוני ש"ח  |               |             |
| 995<br>(418) | 157<br>(35)  | -<br>(66)     | 80<br>(104)  | 147<br>(44)    | 334<br>(94)                | (1)<br>(13)  | 6<br>-       | 160<br>-      | 278<br>(62) |
| 577<br>-     | 122<br>(56)  | (66)<br>71    | (24)<br>53   | 103<br>(41)    | 240<br>(23)                | (14)<br>19   | 6<br>(1)     | 160<br>(123)  | 216<br>(23) |
| 577<br>104   | 66<br>20     | 5<br>-        | 29<br>3      | 62<br>11       | 217<br>36                  | 5<br>1       | 5<br>10      | 37<br>-       | 193<br>33   |
| 681          | 86           | 5             | 32           | 73             | 253                        | 6            | 15           | 37            | 226         |
| 111<br>275   | -<br>5       | -<br>-        | 17<br>7      | 27<br>21       | 57<br>131                  | -<br>2       | -<br>7       | 1<br>17       | 10<br>109   |
| 386          | 5            | -             | 24           | 48             | 188                        | 2            | 7            | 18            | 119         |
| 295          | 81           | 5             | 8            | 25             | 65                         | 4            | 8            | 19            | 107         |
| 98           | 25           | 1             | 1            | 8              | 26                         | 1            | 2            | 7             | 36          |
| 197          | 56           | 4             | 7            | 17             | 39                         | 3            | 6            | 12            | 71          |
| -<br>197     | -<br>56      | -<br>4        | -<br>7       | -<br>17        | -<br>39                    | -<br>3       | -<br>6       | -<br>12       | -<br>71     |
| 63,677       | 18,239       | 6             | 5,320        | 8,382          | 14,409                     | 13           | 779          | 12,185        | 17,308      |
| 16           | 16           | -             | -            | -              | -                          | -            | -            | -             | -           |
| 45,185       | -            | 1             | 5,342        | 8,415          | 14,131                     | 17           | 761          | 12,190        | 17,279      |
| 45,924       | -            | -             | 5,357        | 8,016          | 15,045                     | 13           | 781          | 12,378        | 17,493      |
| 655          | -            | -             | 20           | 109            | 377                        | -            | -            | 100           | 149         |
| 381          | -            | -             | 1            | 129            | 141                        | -            | -            | 55            | 110         |
| 843          | -            | -             | 48           | 133            | 432                        | -            | -            | 74            | 229         |
| 69           | -            | -             | -            | 5              | 53                         | -            | -            | -             | 11          |
| 49,905       | -            | 5,435         | 9,430        | 5,284          | 11,663                     | 1,131        | -            | -             | 16,962      |
| 8,633        | 7,833        | 1             | 19           | 63             | 386                        | 7            | 19           | -             | 324         |
| 58,538       | 7,833        | 5,436         | 9,449        | 5,347          | 12,049                     | 1,138        | 19           | -             | 17,286      |
| 48,788       | -            | 5,443         | 8,622        | 5,101          | 11,633                     | 1,960        | -            | -             | 16,029      |
| 39,000       | 932          | 41            | 4,260        | 7,307          | 14,031                     | 10           | 755          | 7,258         | 12,419      |
| 39,439       | 961          | 39            | 4,373        | 7,445          | 14,048                     | 10           | 767          | 7,364         | 12,563      |
| 12,299       | -            | 91            | 2,710        | 1,088          | 2,959                      | 1,828        | -            | -             | 3,623       |
|              |              | -             | 18           | 45             | 151                        | -            | 5            | 37            | 98          |
|              |              | 5             | 11           | 17             | 66                         | 5            | -            | -             | 95          |
|              |              | 5             | 29           | 62             | 217                        | 5            | 5            | 37            | 193         |

הכנסות מריבית - מחיצוניים<sup>(3)</sup>

הוצאות ריבית - לחיצוניים<sup>(3)</sup>

הכנסות (הוצאות) ריבית

מחיצוניים, נטו

ריבית בין מגזרית

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי

אשראי

הוצאות תפעוליות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחי חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים:

מזה - חברות כלולות

- אשראי לציבור<sup>(1)</sup>

אשראי לציבור לסוף התקופה

חובות לא צוברים וחובות בפיגור

מעל 90 יום

חובות בעייתיים אחרים

הפרשה להפסדי אשראי לסוף

התקופה

מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת

הדיווח

יתרה ממוצעת של התחייבויות:

- פקדונות הציבור

- אחר

סך הכל התחייבויות

יתרת פקדונות לסוף התקופה:

נכסי סיכון - יתרה ממוצעת

- יתרה לסוף תקופה

נכסים בניהול - יתרה ממוצעת

מרכיבי הכנסות הריבית:

- מרווח מפעילות מתן אשראי

- מרווח מפעילות קבלת

פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.

2. לרבות עסקים זעירים.

3. הוצג מחדש.

## ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

(לא מבוקר)

| משקי בית    |                           |                         |                 |                               |                   |                 |                  |                 |         | הכנסות מריבית - מחיצוניים<br>הוצאות ריבית - לחיצוניים<br>הכנסות (הוצאות) ריבית<br>מחיצוניים, נטו<br>ריבית בין מגזרית<br>הכנסות ריבית, נטו<br>הכנסות שאינן מריבית<br>סך ההכנסות<br>הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי<br>אשראי<br>הוצאות תפעוליות<br>סך ההוצאות<br>רווח לפני מיסים<br>הפרשה למיסים על הרווח<br>רווח לאחר מיסים<br>חלק הבנק ברווחי חברה<br>כלולה<br>רווח נקי<br>יתרה ממוצעת של נכסים:<br>מזה - חברות כלולות<br>- אשראי לציבור <sup>(1)</sup><br>אשראי לציבור לסוף התקופה<br>חובות לא צוברים וחובות<br>בפיקוד מעל 90 יום<br>חובות בעייתיים אחרים<br>הפרשה להפסדי אשראי לסוף<br>התקופה<br>מחיקות חשבונאיות נטו<br>בתקופת הדיווח<br>יתרה ממוצעת של<br>התחייבויות:<br>- פקדונות הציבור<br>- אחר<br>סך הכל התחייבויות<br>יתרת פקדונות לסוף התקופה:<br>נכסי סיכון - יתרה ממוצעת<br>- יתרה לסוף תקופה<br>נכסים בניהול - יתרה<br>ממוצעת<br>מרכיבי הכנסות הריבית:<br>- מרווח מפעילות מתן אשראי<br>- מרווח מפעילות קבלת<br>פקדונות<br>סך הכל הכנסות ריבית |
|-------------|---------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| סך הכל      | מזה:<br>הלוואות<br>לדיוור | מזה:<br>כרטיסי<br>אשראי | בנקאות<br>פרטית | עסקים<br>קטנים <sup>(2)</sup> | עסקים<br>בינוניים | עסקים<br>גדולים | גופים<br>מוסדיים | ניהול<br>פיננסי | סך הכל  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| מיליוני ש"ח |                           |                         |                 |                               |                   |                 |                  |                 |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|             |                           |                         |                 |                               |                   |                 |                  |                 |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 916         | 564                       | 17                      | -               | 954                           | 414               | 290             | -                | 432             | 3,006   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| (265)       | -                         | -                       | (48)            | (207)                         | (119)             | (334)           | (186)            | (151)           | (1,310) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 651         | 564                       | 17                      | (48)            | 747                           | 295               | (44)            | (186)            | 281             | 1,696   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| (75)        | (452)                     | (3)                     | 62              | (129)                         | (122)             | 139             | 193              | (68)            | -       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 576         | 112                       | 14                      | 14              | 618                           | 173               | 95              | 7                | 213             | 1,696   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 91          | 1                         | 30                      | 4               | 118                           | 32                | 11              | -                | 47              | 303     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 667         | 113                       | 44                      | 18              | 736                           | 205               | 106             | 7                | 260             | 1,999   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 69          | 2                         | -                       | -               | 85                            | 23                | (12)            | -                | (1)             | 164     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 327         | 50                        | 21                      | 7               | 391                           | 57                | 22              | 2                | 15              | 821     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 396         | 52                        | 21                      | 7               | 476                           | 80                | 10              | 2                | 14              | 985     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 271         | 61                        | 23                      | 11              | 260                           | 125               | 96              | 5                | 246             | 1,014   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 103         | 23                        | 8                       | 4               | 99                            | 47                | 37              | 2                | 89              | 381     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 168         | 38                        | 15                      | 7               | 161                           | 78                | 59              | 3                | 157             | 633     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| -           | -                         | -                       | -               | -                             | -                 | -               | -                | 2               | 2       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 168         | 38                        | 15                      | 7               | 161                           | 78                | 59              | 3                | 159             | 635     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 18,321      | 13,174                    | 824                     | 14              | 14,994                        | 7,867             | 6,319           | 2                | 17,734          | 65,251  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| -           | -                         | -                       | -               | -                             | -                 | -               | -                | 17              | 17      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 18,400      | 13,186                    | 806                     | 12              | 14,759                        | 7,939             | 6,345           | -                | -               | 47,455  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 19,142      | 13,797                    | 846                     | 14              | 15,285                        | 8,114             | 6,764           | -                | -               | 49,319  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 173         | 120                       | -                       | -               | 446                           | 179               | 11              | -                | -               | 809     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 111         | 62                        | -                       | -               | 182                           | 117               | 214             | -                | -               | 624     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 276         | 78                        | 11                      | -               | 467                           | 147               | 48              | -                | -               | 938     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 19          | -                         | -                       | -               | 70                            | 42                | -               | -                | -               | 131     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 16,593      | -                         | -                       | 1,832           | 12,078                        | 4,791             | 10,448          | 5,709            | -               | 51,451  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 302         | -                         | 20                      | 7               | 360                           | 53                | 21              | 1                | 7,363           | 8,107   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 16,895      | -                         | 20                      | 1,839           | 12,438                        | 4,844             | 10,469          | 5,710            | 7,363           | 59,558  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 16,827      | -                         | -                       | 1,894           | 12,002                        | 5,134             | 10,828          | 7,969            | -               | 54,654  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 13,070      | 7,863                     | 765                     | 14              | 14,188                        | 7,833             | 5,693           | 39               | 1,193           | 42,030  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 13,573      | 8,244                     | 796                     | 20              | 14,361                        | 8,310             | 6,637           | 38               | 1,377           | 44,316  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 4,006       | -                         | -                       | 2,186           | 3,462                         | 997               | 2,790           | 60               | -               | 13,501  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 295         | 112                       | 14                      | -               | 414                           | 126               | 61              | -                | -               | -       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 281         | -                         | -                       | 14              | 204                           | 47                | 34              | 7                | -               | -       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 576         | 112                       | 14                      | 14              | 618                           | 173               | 95              | 7                | -               | -       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

## ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

| (לא מבוקר)  |              |               |              |                               |                            |              |              |               |        | הכנסות מריבית - מחיצוניים <sup>(3)</sup><br>הוצאות ריבית - לחיצוניים <sup>(3)</sup><br>הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו<br>ריבית בין מגזרית<br>הכנסות ריבית, נטו<br>הכנסות שאינן מריבית<br>סך ההכנסות<br>הוצאות בגין הפסדי אשראי<br>הוצאות תפעוליות<br>סך ההוצאות<br>רווח לפני מיסים<br>הפרשה למיסים על הרווח<br>רווח לאחר מיסים<br>חלק הבנק ברווחי חברה כלולה<br>רווח נקי<br>יתרה ממוצעת של נכסים:<br>מזה - חברות כלולות<br>- אשראי לציבור <sup>(1)</sup><br>אשראי לציבור לסוף התקופה<br>חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום<br>חובות בעייתיים אחרים<br>הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה<br>מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח<br>יתרה ממוצעת של התחייבויות:<br>- פקדונות הציבור<br>- אחר<br>סך הכל התחייבויות<br>יתרת פקדונות לסוף התקופה:<br>נכסי סיכון - יתרה ממוצעת<br>- יתרה לסוף תקופה<br>נכסים בניהול - יתרה ממוצעת מרכיבי הכנסות הריבית:<br>- מרווח מפעילות מתן אשראי <sup>(3)</sup><br>- מרווח מפעילות קבלת פקדונות <sup>(3)</sup><br>סך הכל הכנסות ריבית |
|-------------|--------------|---------------|--------------|-------------------------------|----------------------------|--------------|--------------|---------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| משקי בית    |              |               |              |                               |                            |              | מזה:<br>מזה: |               | סך הכל |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| סך הכל      | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים <sup>(2)</sup> | עסקים קטנים <sup>(2)</sup> | בנקאות פרטית | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| מיליוני ש"ח |              |               |              |                               |                            |              |              |               |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 827         | 495          | -             | 221          | 397                           | 971                        | -            | 17           | 481           | 827    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| (217)       | (109)        | (217)         | (283)        | (109)                         | (188)                      | (40)         | -            | -             | (217)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 610         | 386          | (217)         | (62)         | 288                           | 783                        | (40)         | 17           | 481           | 610    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| (36)        | (158)        | 234           | 145          | (112)                         | (130)                      | 57           | (3)          | (371)         | (36)   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 574         | 228          | 17            | 83           | 176                           | 653                        | 17           | 14           | 110           | 574    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 97          | 60           | -             | 10           | 34                            | 120                        | 3            | 27           | 1             | 97     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 671         | 288          | 17            | 93           | 210                           | 773                        | 20           | 41           | 111           | 671    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 46          | 1            | -             | 13           | 40                            | 127                        | -            | -            | 9             | 46     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 317         | 15           | 3             | 19           | 56                            | 380                        | 6            | 19           | 49            | 317    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 363         | 16           | 3             | 32           | 96                            | 507                        | 6            | 19           | 58            | 363    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 308         | 272          | 14            | 61           | 114                           | 266                        | 14           | 22           | 53            | 308    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 105         | 90           | 5             | 21           | 39                            | 93                         | 5            | 7            | 19            | 105    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 203         | 182          | 9             | 40           | 75                            | 173                        | 9            | 15           | 34            | 203    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| -           | 1            | -             | -            | -                             | -                          | -            | -            | -             | -      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 203         | 183          | 9             | 40           | 75                            | 173                        | 9            | 15           | 34            | 203    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 16,902      | 20,465       | 6             | 5,134        | 7,764                         | 14,848                     | 13           | 741          | 11,821        | 16,902 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| -           | 14           | -             | -            | -                             | -                          | -            | -            | -             | -      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 16,869      | -            | 1             | 5,144        | 7,781                         | 14,559                     | 11           | 721          | 11,822        | 16,869 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 17,493      | -            | -             | 5,357        | 8,016                         | 15,045                     | 13           | 781          | 12,378        | 17,493 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 149         | 655          | -             | 20           | 109                           | 377                        | -            | -            | 100           | 149    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 110         | 381          | -             | 1            | 129                           | 141                        | -            | -            | 55            | 110    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 229         | 843          | -             | 48           | 133                           | 432                        | -            | -            | 74            | 229    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 11          | 69           | -             | -            | 5                             | 53                         | -            | -            | -             | 11     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 16,094      | -            | 5,751         | 10,052       | 5,206                         | 12,094                     | 1,851        | -            | -             | 16,094 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 320         | 9,193        | 3             | 19           | 56                            | 383                        | 7            | 19           | -             | 320    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 16,414      | 8,405        | 5,754         | 10,071       | 5,262                         | 12,477                     | 1,858        | 19           | -             | 16,414 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 16,029      | -            | 5,443         | 8,622        | 5,101                         | 11,633                     | 1,960        | -            | -             | 16,029 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 12,131      | 868          | 45            | 4,034        | 7,033                         | 14,001                     | 8            | 731          | 7,048         | 12,131 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 12,563      | 961          | 39            | 4,373        | 7,445                         | 14,048                     | 10           | 767          | 7,364         | 12,563 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3,411       | -            | 85            | 2,848        | 1,040                         | 2,797                      | 1,692        | -            | -             | 3,411  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 297         | -            | -             | 49           | 122                           | 449                        | -            | 14           | 110           | 297    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 277         | -            | 17            | 34           | 54                            | 204                        | 17           | -            | -             | 277    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 574         | -            | 17            | 83           | 176                           | 653                        | 17           | 14           | 110           | 574    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.
2. לרבות עסקים זעירים.
3. הוצג מחדש.

## ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

(מבוקר)

|                            |                   |                |                         |                         |                            |                  | משקי בית        |                     |                           |                                                                                               |
|----------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------|-----------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                            |                   |                |                         |                         |                            |                  | מזה:            | מזה:                |                           |                                                                                               |
| סך הכל                     | ניהול פיננסי      | גופים מוסדיים  | עסקים גדולים            | עסקים בינוניים          | עסקים קטנים <sup>(2)</sup> | בנקאות פרטית     | קרטיסי אשראי    | הלוואות לדיור       | סך הכל                    |                                                                                               |
| 3,847<br>(1,563)           | 631<br>(146)      | -<br>(274)     | 304<br>(387)            | 541<br>(147)            | 1,285<br>(254)             | 1<br>(55)        | 24<br>-         | 621<br>-            | 1,085<br>(300)            | הכנסות מריבית - מחיצוניים<br>הוצאות ריבית - לחיצוניים<br>הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו |
| 2,284<br>-                 | 485<br>(213)      | (274)<br>294   | (83)<br>199             | 394<br>(159)            | 1,031<br>(176)             | (54)<br>77       | 24<br>(4)       | 621<br>(474)        | 785<br>(22)               | ריבית בין מגזרית                                                                              |
| 2,284<br>533               | 272<br>168        | 20<br>-        | 116<br>14               | 235<br>45               | 855<br>172                 | 23<br>4          | 20<br>37        | 147<br>2            | 763<br>130                | הכנסות ריבית, נטו<br>הכנסות שאין מריבית סך ההכנסות                                            |
| 2,817                      | 440               | 20             | 130                     | 280                     | 1,027                      | 27               | 57              | 149                 | 893                       |                                                                                               |
| 314<br>1,048               | 1<br>20           | -<br>4         | 18<br>26                | 80<br>72                | 161<br>499                 | -<br>8           | -<br>26         | 10<br>64            | 54<br>419                 | הוצאות בגין הפסדי אשראי<br>הוצאות תפעוליות                                                    |
| 1,362                      | 21                | 4              | 44                      | 152                     | 660                        | 8                | 26              | 74                  | 473                       | סך ההוצאות                                                                                    |
| 1,455<br>480               | 419<br>130        | 16<br>6        | 86<br>29                | 128<br>45               | 367<br>122                 | 19<br>6          | 31<br>10        | 75<br>26            | 420<br>142                | רווח לפני מיסים<br>הפרשה למיסים על הרווח                                                      |
| 975<br>2                   | 289<br>2          | 10<br>-        | 57<br>-                 | 83<br>-                 | 245<br>-                   | 13<br>-          | 21<br>-         | 49<br>-             | 278<br>-                  | רווח לאחר מיסים<br>חלק הבנק ברווחי חברה כלולה                                                 |
| 977                        | 291               | 10             | 57                      | 83                      | 245                        | 13               | 21              | 49                  | 278                       | רווח נקי                                                                                      |
| 64,435<br>14               | 19,420<br>14      | 6<br>-         | 5,307<br>-              | 7,908<br>-              | 14,728<br>-                | 13<br>-          | 756<br>-        | 11,978<br>-         | 17,053<br>-               | יתרה ממוצעת של נכסים:<br>מזה - חברות כלולות                                                   |
| 44,745                     | -                 | 1              | 5,320                   | 7,939                   | 14,446                     | 13               | 735             | 11,980              | 17,026                    | - אשראי לציבור <sup>(1)</sup>                                                                 |
| 46,582                     | -                 | -              | 5,681                   | 8,188                   | 15,042                     | 11               | 753             | 12,607              | 17,660                    | אשראי לציבור לסוף התקופה<br>חובות לא צוברים וחובות בפיגור                                     |
| 754<br>434                 | -<br>-            | -<br>-         | 18<br>36                | 192<br>120              | 386<br>162                 | -<br>-           | -<br>-          | 108<br>68           | 158<br>116                | מעל 90 יום<br>חובות בעייתיים אחרים                                                            |
| 904                        | -                 | -              | 54                      | 170                     | 451                        | -                | 7               | 75                  | 229                       | הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח                                                          |
| 88                         | -                 | -              | -                       | 9                       | 60                         | -                | -               | -                   | 19                        | מחיקות חשבונאיות נטו<br>בתקופת הדיווח                                                         |
| 50,456<br>8,966            | -<br>8,169        | 5,014<br>3     | 10,194<br>20            | 5,073<br>57             | 12,202<br>384              | 1,847<br>7       | -<br>20         | -<br>-              | 16,126<br>326             | יתרה ממוצעת של התחייבויות:<br>- פקדונות הציבור<br>- אחר                                       |
| 59,422                     | 8,169             | 5,017          | 10,214                  | 5,130                   | 12,586                     | 1,854            | 20              | -                   | 16,452                    | סך הכל התחייבויות                                                                             |
| 50,306                     | -                 | 4,894          | 10,569                  | 4,634                   | 11,999                     | 1,933            | -               | -                   | 16,277                    | יתרת פקדונות לסוף התקופה:                                                                     |
| 38,496<br>40,005<br>11,997 | 900<br>1,031<br>- | 44<br>39<br>87 | 4,162<br>4,675<br>2,849 | 7,146<br>7,599<br>1,012 | 14,014<br>14,071<br>2,856  | 9<br>11<br>1,755 | 732<br>739<br>- | 7,137<br>7,493<br>- | 12,221<br>12,579<br>3,438 | נכסי סיכון - יתרה ממוצעת<br>- יתרה לסוף תקופה<br>נכסים בניהול - יתרה ממוצעת                   |
|                            |                   | -              | 68                      | 165                     | 582                        | -                | 20              | 147                 | 393                       | מרכיבי הכנסות הריבית:<br>- מרווח מפעילות מתן אשראי<br>- מרווח מפעילות קבלת פקדונות            |
|                            |                   | 20             | 48                      | 70                      | 273                        | 23               | -               | -                   | 370                       |                                                                                               |
|                            |                   | 20             | 116                     | 235                     | 855                        | 23               | 20              | 147                 | 763                       | סך הכל הכנסות ריבית                                                                           |

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.

2. לרבות עסקים זעירים.

## ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

### א. כללי

בהתאם להוראות שפרסם בנק ישראל בנושא: "דיווח על מגזרי פעילות", נדרשו התאגידים הבנקאיים להציג את נכסיהם, התחייבויותיהם, ותוצאות פעולותיהם בחתך "מגזרי פעילות פיקוחיים" (ראה ביאור 13, לעיל).

בנוסף, נדרשו תאגידים בנקאיים, שמגזרי הפעילות שלהם שונים מהותית מההגדרות שנקבעו בהוראות אלה, לתת גילוי נוסף באשר להתפלגות תוצאותיהם העסקיות בחתך מגזרי פעילות, המבוסס על ההגדרות הספציפיות שנקבעו בכל בנק למגזרים אלה (להלן: "דיווח בגישת ההנהלה").

הפעילות העסקית בבנק, מסווגת לחמישה מגזרי פעילות, התואמים את המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן:

#### • מגזרים הנמצאים באחריות ה"חטיבה הקמענאית":

- **מגזר משקי בית** - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות הפרטיים של הבנק, שהיקף נכסיהם אופייניים לאלו של משקי בית (נמוך מ- 3 מיליון ש"ח).

- **מגזר עסקים קטנים** - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות עסקיים (יחידים ותאגידים), שהיקף האשראי שניתן להם אינו עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח.

- **מגזר בנקאות פרטית** - במסגרת זו נכללים השירותים בתחומי הבנקאות ושוק ההון שמספק הבנק ללקוחותיו הפרטיים, בעלי עושר פיננסי בינוני ומעלה (שהיקף נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליון ש"ח).

#### • מגזרים הנמצאים באחריות החטיבה לבנקאות מסחרית:

**מגזר בנקאות מסחרית** - במסגרת זו נכללים שירותי בנקאות שמספק הבנק ללקוחותיו העסקיים (יחידים ותאגידים) בעלי היקף פעילות בינוני ומעלה, שאינם משתייכים למגזר "עסקים קטנים".

כן כולל המגזר את פעילות הבנק בתחום הנדל"ן (קבלנות ביצוע ונדל"ן מניב), ללקוחות שהיקף האשראי שניתן להם עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח, והפעילות בתחום "ליווי בניה" (לרבות מימון "קבוצות רכישה" שהיקף פעילותן עולה על 10 יחידות דיור).

#### • פעילות אחרת:

**מגזר ניהול פיננסי** - במסגרת זו נכללת הפעילות הפיננסית שאינה משויכת ללקוחות הבנק (כגון: פעילות בתיק ניירות הערך של הבנק).

סיווג התוצאות הכספיות של הבנק למגזרי הפעילות השונים, כאמור לעיל מבוסס על המתודולוגיה שנקבעה בבנק, כדלקמן:

**הוצאות תפעוליות** - הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי נזקפו למגזר הפעילות המתאים. הוצאות עקיפות או הוצאות ישירות שאינן ניתנות לשייך מדויק - סווגו למגזרי הפעילות השונים, בהתבסס על אומדנים והערכות שנערכו ביחידות הבנק השונות.

למידע נוסף באשר למתודולוגיה ששימשה את הבנק להקצאת הכנסות והוצאות אחרות - ראה ביאור 14א' לעיל.

מכיוון שההגדרות שנקבעו בבנק למגזרי פעילות מסוימים, כגון: "עסקים קטנים" ו"בנקאות מסחרית", שונה מהותית מההגדרות שנקבעו בהוראות בנק ישראל, בנושא "מגזרי פעילות פיקוחיים" (בגין המגזרים: "עסקים קטנים וזעירים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים") - נכלל על ידי הבנק, במסגרת ביאור זה, מידע באשר לתוצאות הפעילות של הבנק בחתך מגזרי פעילות ב"גישת ההנהלה".

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

ב. נתונים כספיים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |                 |                 |                  |                |          |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|----------|
| (לא מבוקר)                                  |                 |                 |                  |                |          |
| סך הכל<br>מאוחד                             | ניהול<br>פיננסי | בנקאות<br>פרטית | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | משקי בית |
| מיליוני ש"ח                                 |                 |                 |                  |                |          |
| 588                                         | 99              | (16)            | 119              | 146            | 240      |
| -                                           | (16)            | 20              | 9                | 30             | (43)     |
| 588                                         | 83              | 4               | 128              | 176            | 197      |
| 3                                           | 3               | -               | -                | -              | -        |
| 591                                         | 86              | 4               | 128              | 176            | 197      |
| 90                                          | (1)             | -               | 17               | 41             | 33       |
| 681                                         | 85              | 4               | 145              | 217            | 230      |
| 55                                          | -               | -               | 6                | 9              | 40       |
| 262                                         | 4               | 3               | 36               | 116            | 103      |
| 317                                         | 4               | 3               | 42               | 125            | 143      |
| 364                                         | 81              | 1               | 103              | 92             | 87       |
| 139                                         | 30              | 1               | 40               | 35             | 33       |
| 225                                         | 51              | -               | 63               | 57             | 54       |
| 1                                           | 1               | -               | -                | -              | -        |
| 226                                         | 52              | -               | 63               | 57             | 54       |
| 66,830                                      | 18,337          | 14              | 20,367           | 9,294          | 18,818   |
| 47,493                                      | -               | 14              | 20,229           | 8,838          | 18,412   |
| 53,352                                      | -               | 1,672           | 23,016           | 12,056         | 16,608   |
| 48,381                                      | -               | 14              | 20,532           | 8,969          | 18,866   |
|                                             |                 | -               | 96               | 110            | 100      |
|                                             |                 | 4               | 32               | 67             | 97       |
|                                             |                 | 4               | 128              | 177            | 197      |

הכנסות (הוצאות) ריבית , נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 |             |               |              |              |              |
|---------------------------------------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| (לא מבוקר)                                  |             |               |              |              |              |
| מסקי בית                                    | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות פרטית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |
| מיליוני ש"ח                                 |             |               |              |              |              |
| 216                                         | 178         | 75            | (14)         | 122          | 577          |
| (23)                                        | 3           | 57            | 19           | (56)         | -            |
| 193                                         | 181         | 132           | 5            | 66           | 577          |
| -                                           | -           | -             | -            | 14           | 14           |
| 193                                         | 181         | 132           | 5            | 80           | 591          |
| 33                                          | 39          | 11            | 1            | 6            | 90           |
| 226                                         | 220         | 143           | 6            | 86           | 681          |
| 10                                          | 55          | 46            | -            | -            | 111          |
| 109                                         | 120         | 39            | 2            | 5            | 275          |
| 119                                         | 175         | 85            | 2            | 5            | 386          |
| 107                                         | 45          | 58            | 4            | 81           | 295          |
| 36                                          | 17          | 19            | 1            | 25           | 98           |
| 71                                          | 28          | 39            | 3            | 56           | 197          |
| -                                           | -           | -             | -            | -            | -            |
| 71                                          | 28          | 39            | 3            | 56           | 197          |
| 17,303                                      | 9,254       | 18,868        | 13           | 18,239       | 63,677       |
| 16,860                                      | 8,765       | 18,739        | 3            | -            | 44,367       |
| 12,759                                      | 8,927       | 26,801        | 1,418        | -            | 49,905       |
| 17,277                                      | 8,802       | 18,995        | 7            | -            | 45,081       |
| 98                                          | 119         | 95            | -            | -            | -            |
| 95                                          | 62          | 36            | 5            | -            | -            |
| 193                                         | 181         | 131           | 5            | -            | -            |

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי <sup>(1)</sup>

מרווח מפעילות קבלת פקדונות <sup>(1)</sup>

סך הכל הכנסות ריבית

1. הוצג מחדש.

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |             |               |              |              |              |
|--------------------------------------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| (לא מבוקר)                                 |             |               |              |              |              |
| משיקי בית                                  | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות פרטית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |
| מיליוני ש"ח                                |             |               |              |              |              |
| 651                                        | 437         | 375           | (48)         | 281          | 1,696        |
| (75)                                       | 78          | 3             | 62           | (68)         | -            |
| 576                                        | 515         | 378           | 14           | 213          | 1,696        |
| -                                          | -           | -             | -            | 46           | 46           |
| 576                                        | 515         | 378           | 14           | 259          | 1,742        |
| 91                                         | 115         | 46            | 4            | 1            | 257          |
| 667                                        | 630         | 424           | 18           | 260          | 1,999        |
| 69                                         | 49          | 47            | -            | (1)          | 164          |
| 327                                        | 361         | 111           | 7            | 15           | 821          |
| 396                                        | 410         | 158           | 7            | 14           | 985          |
| 271                                        | 220         | 266           | 11           | 246          | 1,014        |
| 103                                        | 83          | 102           | 4            | 89           | 381          |
| 168                                        | 137         | 164           | 7            | 157          | 633          |
| -                                          | -           | -             | -            | 2            | 2            |
| 168                                        | 137         | 164           | 7            | 159          | 635          |
| 18,321                                     | 9,206       | 19,976        | 14           | 17,734       | 65,251       |
| 17,900                                     | 8,743       | 19,833        | 5            | -            | 46,481       |
| 16,490                                     | 11,940      | 21,268        | 1,753        | -            | 51,451       |
| 18,866                                     | 8,969       | 20,532        | 14           | -            | 48,381       |
| 295                                        | 319         | 282           | -            | -            | -            |
| 281                                        | 196         | 96            | 14           | -            | -            |
| 576                                        | 515         | 378           | 14           | -            | -            |

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות <sup>(1)</sup>

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 |             |               |              |              |              |
|--------------------------------------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| (לא מבוקר)                                 |             |               |              |              |              |
| משיקי בית                                  | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות פרטית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |
| מיליוני ש"ח                                |             |               |              |              |              |
| 610                                        | 499         | 293           | (40)         | 386          | 1,748        |
| (36)                                       | 43          | 94            | 57           | (158)        | -            |
| 574                                        | 542         | 387           | 17           | 228          | 1,748        |
| -                                          | -           | -             | -            | 54           | 54           |
| 574                                        | 542         | 387           | 17           | 282          | 1,802        |
| 97                                         | 118         | 46            | 3            | 6            | 270          |
| 671                                        | 660         | 433           | 20           | 288          | 2,072        |
| 46                                         | 97          | 83            | -            | 1            | 227          |
| 317                                        | 350         | 108           | 6            | 15           | 796          |
| 363                                        | 447         | 191           | 6            | 16           | 1,023        |
| 308                                        | 213         | 242           | 14           | 272          | 1,049        |
| 105                                        | 75          | 83            | 5            | 90           | 358          |
| 203                                        | 138         | 159           | 9            | 182          | 691          |
| -                                          | -           | -             | -            | 1            | 1            |
| 203                                        | 138         | 159           | 9            | 183          | 692          |
| 16,902                                     | 9,183       | 18,569        | 13           | 20,465       | 65,132       |
| 16,455                                     | 8,692       | 18,418        | 3            | -            | 43,568       |
| 15,598                                     | 10,957      | 22,774        | 1,719        | -            | 51,048       |
| 17,277                                     | 8,802       | 18,995        | 7            | -            | 45,081       |
| 297                                        | 352         | 267           | -            | -            | -            |
| 277                                        | 190         | 119           | 17           | -            | -            |
| 574                                        | 542         | 386           | 17           | -            | -            |

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי <sup>(1)</sup>

מרווח מפעילות קבלת פקדונות <sup>(1)</sup>

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 |             |               |              |              |              |
|-----------------------------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| (מבוקר)                           |             |               |              |              |              |
| משיקי בית                         | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות פרטית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |
| מיליוני ש"ח                       |             |               |              |              |              |
| 785                               | 666         | 402           | (54)         | 485          | 2,284        |
| (22)                              | 55          | 103           | 77           | (213)        | -            |
| 763                               | 721         | 505           | 23           | 272          | 2,284        |
| -                                 | -           | -             | -            | 58           | 58           |
| 763                               | 721         | 505           | 23           | 330          | 2,342        |
| 130                               | 163         | 68            | 4            | 110          | 475          |
| 893                               | 884         | 573           | 27           | 440          | 2,817        |
| 54                                | 133         | 126           | -            | 1            | 314          |
| 419                               | 461         | 140           | 8            | 20           | 1,048        |
| 473                               | 594         | 266           | 8            | 21           | 1,362        |
| 420                               | 290         | 307           | 19           | 419          | 1,455        |
| 142                               | 96          | 106           | 6            | 130          | 480          |
| 278                               | 194         | 201           | 13           | 289          | 975          |
| -                                 | -           | -             | -            | 2            | 2            |
| 278                               | 194         | 201           | 13           | 291          | 977          |
| 17,053                            | 9,215       | 18,734        | 13           | 19,420       | 64,435       |
| 16,610                            | 8,717       | 18,584        | 4            | -            | 43,915       |
| 15,707                            | 11,060      | 21,978        | 1,711        | -            | 50,456       |
| 17,431                            | 9,037       | 19,199        | 11           | -            | 45,678       |
| 393                               | 464         | 351           | -            | -            | -            |
| 370                               | 257         | 154           | 23           | -            | -            |
| 763                               | 721         | 505           | 23           | -            | -            |

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) |                                                |                    |      |       |       |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|------|-------|-------|
| סך הכל                                                    | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור פרטי  |      |       |       |
|                                                           |                                                | סך הכל מיליוני ש"ח | אחר  | לדיור | מסחרי |
|                                                           |                                                |                    |      |       |       |
| 981                                                       | 1                                              | 980                | 177  | 82    | 721   |
| 55                                                        | -                                              | 55                 | 38   | 2     | 15    |
| (77)                                                      | -                                              | (77)               | (24) | -     | (53)  |
| 36                                                        | -                                              | 36                 | 18   | -     | 18    |
| (41)                                                      | -                                              | (41)               | (6)  | -     | (35)  |
| 995                                                       | 1                                              | 994                | 209  | 84    | 701   |
| 56                                                        | -                                              | 56                 | 11   | 6     | 39    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה  
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו  
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\*  
\* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023<br>(לא מבוקר) |                                                |                    |      |       |       |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|------|-------|-------|
| סך הכל                                                    | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור פרטי  |      |       |       |
|                                                           |                                                | סך הכל מיליוני ש"ח | אחר  | לדיור | מסחרי |
|                                                           |                                                |                    |      |       |       |
| 804                                                       | 2                                              | 802                | 156  | 80    | 566   |
| 111                                                       | -                                              | 111                | 9    | 1     | 101   |
| (58)                                                      | -                                              | (58)               | (22) | -     | (36)  |
| 37                                                        | -                                              | 37                 | 19   | -     | 18    |
| (21)                                                      | -                                              | (21)               | (3)  | -     | (18)  |
| 894                                                       | 2                                              | 892                | 162  | 81    | 649   |
| 49                                                        | -                                              | 49                 | 7    | 7     | 35    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה  
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו  
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\*  
\* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) |                                                |                    |      |       |       |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|------|-------|-------|
| סך הכל                                                   | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור פרטי  |      |       |       |
|                                                          |                                                | סך הכל מיליוני ש"ח | אחר  | לדיור | מסחרי |
|                                                          |                                                |                    |      |       |       |
| 962                                                      | 2                                              | 960                | 161  | 82    | 717   |
| 164                                                      | (1)                                            | 165                | 67   | 2     | 96    |
| (249)                                                    | -                                              | (249)              | (76) | -     | (173) |
| 118                                                      | -                                              | 118                | 57   | -     | 61    |
| (131)                                                    | -                                              | (131)              | (19) | -     | (112) |
| 995                                                      | 1                                              | 994                | 209  | 84    | 701   |
| 56                                                       | -                                              | 56                 | 11   | 6     | 39    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)  
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו  
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\*  
\* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 |                                                |                    |      |        |       |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|------|--------|-------|
| (לא מבוקר)                                 |                                                |                    |      |        |       |
| סך הכל                                     | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור       |      |        |       |
|                                            |                                                | פרטי               |      |        | מסחרי |
|                                            |                                                | סך הכל מיליוני ש"ח | אחר  | לדיוור |       |
| 736                                        | 1                                              | 735                | 136  | 72     | 527   |
| 227                                        | 1                                              | 226                | 37   | 9      | 180   |
| (187)                                      | -                                              | (187)              | (70) | -      | (117) |
| 118                                        | -                                              | 118                | 59   | -      | 59    |
| (69)                                       | -                                              | (69)               | (11) | -      | (58)  |
| 894                                        | 2                                              | 892                | 162  | 81     | 649   |
| 49                                         | -                                              | 49                 | 7    | 7      | 35    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)  
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו  
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה\*  
מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 |                                                |                    |      |        |       |
|-----------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|------|--------|-------|
| (מבוקר)                           |                                                |                    |      |        |       |
| סך הכל                            | בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה | אשראי לציבור       |      |        |       |
|                                   |                                                | פרטי               |      |        | מסחרי |
|                                   |                                                | סך הכל מיליוני ש"ח | אחר  | לדיוור |       |
| 736                               | 1                                              | 735                | 136  | 72     | 527   |
| 314                               | 1                                              | 313                | 44   | 10     | 259   |
| (240)                             | -                                              | (240)              | (93) | -      | (147) |
| 152                               | -                                              | 152                | 74   | -      | 78    |
| (88)                              | -                                              | (88)               | (19) | -      | (69)  |
| 962                               | 2                                              | 960                | 161  | 82     | 717   |
| 56                                | -                                              | 56                 | 7    | 7      | 42    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה  
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו  
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה\*  
מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

| ליום 30 בספטמבר 2024                   |                                       |                         |             |        |        |
|----------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-------------|--------|--------|
| (לא מבוקר)                             |                                       |                         |             |        |        |
| חובות צוברים - מידע נוסף               |                                       | בעייתיים <sup>(1)</sup> |             |        |        |
| בפיגור של 30 ועד 89 יום <sup>(3)</sup> | בפיגור של 90 יום ומעלה <sup>(2)</sup> | לא צוברים               | לא צוברים   | צוברים | תקינים |
|                                        |                                       | סך הכל                  | מיליוני ש"ח |        |        |
| 12                                     | 8                                     | 4,271                   | 47          | 45     | 4,179  |
| 6                                      | -                                     | 3,242                   | 250         | 9      | 2,983  |
| 1                                      | -                                     | 719                     | 12          | -      | 707    |
| 45                                     | 24                                    | 21,629                  | 295         | 490    | 20,844 |
| 64                                     | 32                                    | 29,861                  | 604         | 544    | 28,713 |
| 194                                    | -                                     | 13,799                  | 120         | 62     | 13,617 |
| 49                                     | 24                                    | 5,334                   | 29          | 73     | 5,232  |
| 307                                    | 56                                    | 48,994                  | 753         | 679    | 47,562 |
| -                                      | -                                     | 110                     | -           | -      | 110    |
| -                                      | -                                     | 210                     | -           | 1      | 209    |
| -                                      | -                                     | 320                     | -           | 1      | 319    |
| 1                                      | -                                     | 4                       | -           | -      | 4      |
| -                                      | -                                     | 1                       | -           | -      | 1      |
| 1                                      | -                                     | 325                     | -           | 1      | 324    |
| 308                                    | 56                                    | 49,319                  | 753         | 680    | 47,886 |

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

סך הכל ציבור

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 102 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| ליום 30 בספטמבר 2023                   |                                       |                         |           |        |        |
|----------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-----------|--------|--------|
| (לא מבוקר)                             |                                       |                         |           |        |        |
| חובות צוברים - מידע נוסף               |                                       | בעייתיים <sup>(1)</sup> |           |        |        |
| בפיגור של 30 ועד 89 יום <sup>(3)</sup> | בפיגור של 90 יום ומעלה <sup>(2)</sup> | סך הכל                  | לא צוברים | צוברים | תקינים |
| מיליוני ש"ח                            |                                       |                         |           |        |        |
| 13                                     | 10                                    | 4,001                   | 36        | 28     | 3,937  |
| 4                                      | -                                     | 2,842                   | 149       | 8      | 2,685  |
| -                                      | -                                     | 805                     | 20        | -      | 785    |
| 50                                     | 27                                    | 20,471                  | 261       | 276    | 19,934 |
| 67                                     | 37                                    | 28,119                  | 466       | 312    | 27,341 |
| 173                                    | -                                     | 12,374                  | 100       | 55     | 12,219 |
| 57                                     | 24                                    | 5,113                   | 25        | 75     | 5,013  |
| 297                                    | 61                                    | 45,606                  | 591       | 442    | 44,573 |
| -                                      | -                                     | 116                     | -         | -      | 116    |
| -                                      | -                                     | 196                     | 3         | -      | 193    |
| -                                      | -                                     | 312                     | 3         | -      | 309    |
| -                                      | -                                     | 4                       | -         | -      | 4      |
| -                                      | -                                     | 2                       | -         | -      | 2      |
| -                                      | -                                     | 318                     | 3         | -      | 315    |
| 297                                    | 61                                    | 45,924                  | 594       | 442    | 44,888 |

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

סך הכל ציבור

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 ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2023                    |                                       |                         |           |        |        |
|----------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-----------|--------|--------|
| (מבוקר)                                |                                       |                         |           |        |        |
| חובות צוברים - מידע נוסף               |                                       | בעייתיים <sup>(1)</sup> |           |        |        |
| בפיגור של 30 ועד 89 יום <sup>(3)</sup> | בפיגור של 90 יום ומעלה <sup>(2)</sup> | סך הכל מיליוני ש"ח      | לא צוברים | צוברים | תקינים |
| 74                                     | 7                                     | 4,098                   | 34        | 29     | 4,035  |
| 3                                      | 1                                     | 2,860                   | 150       | 10     | 2,700  |
| -                                      | -                                     | 793                     | 18        | -      | 775    |
| 48                                     | 26                                    | 20,863                  | 357       | 301    | 20,205 |
| 125                                    | 34                                    | 28,614                  | 559       | 340    | 27,715 |
| 192                                    | -                                     | 12,603                  | 108       | 68     | 12,427 |
| 58                                     | 22                                    | 5,050                   | 28        | 70     | 4,952  |
| 375                                    | 56                                    | 46,267                  | 695       | 478    | 45,094 |
| -                                      | -                                     | 114                     | -         | -      | 114    |
| 1                                      | -                                     | 196                     | 3         | 12     | 181    |
| 1                                      | -                                     | 310                     | 3         | 12     | 295    |
| -                                      | -                                     | 4                       | -         | -      | 4      |
| -                                      | -                                     | 1                       | -         | -      | 1      |
| 1                                      | -                                     | 315                     | 3         | 12     | 300    |
| 376                                    | 56                                    | 46,582                  | 698       | 490    | 45,394 |

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

סך הכל ציבור

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 108 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (במיליוני ש"ח)

| ליום 30 בספטמבר 2024                     |                                           |                 |       |       |       |       |       |        | פעילות בישראל<br>ציבור - מסחרי:       |
|------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|---------------------------------------|
| (לא מבוקר)                               |                                           |                 |       |       |       |       |       |        |                                       |
| יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב |                                           |                 |       |       |       |       |       |        |                                       |
| סה"כ                                     | הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב | הלוואות מתחדשות | קודם  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | 2024   |                                       |
| 7,513                                    | -                                         | 828             | 444   | 283   | 468   | 712   | 1,732 | 3,046  | בינו ונדל"ן - סך הכל                  |
| 7,073                                    | -                                         | 729             | 357   | 250   | 429   | 647   | 1,632 | 3,029  | אשראי בדירוג ביצוע                    |
| 89                                       | -                                         | 30              | 8     | 4     | 6     | 9     | 19    | 13     | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי |
| 54                                       | -                                         | 8               | 8     | 4     | 7     | 10    | 15    | 2      | אשראי בעייתי צובר                     |
| 297                                      | -                                         | 61              | 71    | 25    | 26    | 46    | 66    | 2      | אשראי שאינו צובר                      |
| 53                                       | -                                         | 47              | 2     | 1     | 1     | 1     | -     | 1      | מחיקות חשבונאיות בתקופת דיווח         |
| 22,348                                   | -                                         | 3,859           | 2,924 | 1,342 | 1,901 | 2,817 | 4,056 | 5,449  | מסחרי - אחר - סך הכל                  |
| 21,266                                   | -                                         | 3,530           | 2,788 | 1,269 | 1,829 | 2,667 | 3,885 | 5,298  | אשראי בדירוג ביצוע                    |
| 285                                      | -                                         | 102             | 16    | 12    | 18    | 29    | 56    | 52     | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי |
| 490                                      | -                                         | 132             | 49    | 36    | 33    | 77    | 70    | 93     | אשראי בעייתי צובר                     |
| 307                                      | -                                         | 95              | 71    | 25    | 21    | 44    | 45    | 6      | אשראי שאינו צובר                      |
| 118                                      | -                                         | 102             | 5     | 7     | 3     | -     | 1     | -      | מחיקות חשבונאיות בתקופת דיווח         |
| 13,799                                   | -                                         | -               | 2,980 | 1,621 | 2,584 | 2,689 | 2,084 | 1,841  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך הכל  |
| 9,051                                    | -                                         | -               | 2,641 | 1,025 | 1,545 | 1,544 | 1,225 | 1,071  | LTV עד 60%                            |
| 4,723                                    | -                                         | -               | 324   | 594   | 1,036 | 1,142 | 858   | 769    | LTV מעל 60% ועד 75%                   |
| 25                                       | -                                         | -               | 15    | 2     | 3     | 3     | 1     | 1      | LTV מעל 75%                           |
| 13,480                                   | -                                         | -               | 2,862 | 1,588 | 2,523 | 2,628 | 2,051 | 1,828  | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע      |
| 5                                        | -                                         | -               | 1     | -     | 1     | -     | 3     | -      | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע |
| 194                                      | -                                         | -               | 60    | 17    | 34    | 45    | 26    | 12     | בפיגור 30-89 יום                      |
| -                                        | -                                         | -               | -     | -     | -     | -     | -     | -      | בפיגור של 90 ימים או יותר             |
| 120                                      | -                                         | -               | 57    | 16    | 26    | 16    | 4     | 1      | אשראי שאינו צובר                      |
| -                                        | -                                         | -               | -     | -     | -     | -     | -     | -      | מחיקות חשבונאיות בתקופת דיווח         |
| 5,334                                    | -                                         | 1,500           | 117   | 91    | 294   | 612   | 1,094 | 1,626  | אנשים פרטיים - אחר - סך הכל           |
| 4,914                                    | -                                         | 1,390           | 90    | 79    | 266   | 556   | 989   | 1,544  | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע      |
| 318                                      | -                                         | 79              | 15    | 9     | 21    | 43    | 81    | 70     | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע |
| 49                                       | -                                         | 18              | 2     | 1     | 3     | 6     | 11    | 8      | בפיגור 30-89 יום                      |
| 24                                       | -                                         | 13              | -     | 1     | 1     | 2     | 5     | 2      | בפיגור של 90 ימים או יותר             |
| 29                                       | -                                         | -               | 10    | 1     | 3     | 5     | 8     | 2      | אשראי שאינו צובר                      |
| 76                                       | -                                         | 56              | 10    | 2     | 2     | 3     | 3     | -      | מחיקות חשבונאיות בתקופת דיווח         |
| 48,994                                   | -                                         | 6,187           | 6,465 | 3,337 | 5,247 | 6,830 | 8,966 | 11,962 | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל   |
| 325                                      | -                                         | 76              | 3     | 1     | 1     | 143   | 42    | 59     | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל    |
| 324                                      | -                                         | 76              | 3     | 1     | 1     | 143   | 42    | 58     | אשראי לא בעייתי                       |
| 1                                        | -                                         | -               | -     | -     | -     | -     | -     | 1      | אשראי בעייתי צובר                     |
| -                                        | -                                         | -               | -     | -     | -     | -     | -     | -      | אשראי שאינו צובר                      |
| 2                                        | -                                         | 2               | -     | -     | -     | -     | -     | -      | מחיקות חשבונאיות בתקופת דיווח         |
| 49,319                                   | -                                         | 6,263           | 6,468 | 3,338 | 5,248 | 6,973 | 9,008 | 12,021 | סך הכל אשראי לציבור                   |

**ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

| ליום 30 בספטמבר 2023                        |                 |       |       |       |       |       |      |        |
|---------------------------------------------|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|------|--------|
| (לא מבוקר)                                  |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב    |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות קצוב        | הלוואות מתחדשות | קודם  | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023 | סה"כ   |
| מיליוני ש"ח                                 |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| <b>פעילות בישראל</b>                        |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| <b>ציבור - מסחרי:</b>                       |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| <b>בינוי ונדל"ן - סך הכל</b>                |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| 2,552                                       | 1,537           | 949   | 523   | 269   | 419   | 594   | -    | 6,843  |
| 2,537                                       | 1,434           | 921   | 486   | 253   | 380   | 516   | -    | 6,527  |
| 15                                          | 16              | 12    | 9     | 3     | 10    | 30    | -    | 95     |
| -                                           | 5               | 6     | 9     | 2     | 4     | 10    | -    | 36     |
| -                                           | 82              | 10    | 19    | 11    | 25    | 38    | -    | 185    |
| <b>מסחרי - אחר - סך הכל</b>                 |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| 5,612                                       | 3,838           | 2,527 | 1,890 | 968   | 2,857 | 3,584 | -    | 21,276 |
| 5,533                                       | 3,622           | 2,440 | 1,798 | 920   | 2,757 | 3,355 | -    | 20,425 |
| 53                                          | 54              | 31    | 25    | 15    | 21    | 95    | -    | 294    |
| 9                                           | 77              | 25    | 28    | 17    | 48    | 72    | -    | 276    |
| 17                                          | 85              | 31    | 39    | 16    | 31    | 62    | -    | 281    |
| <b>אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך הכל</b> |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| 1,667                                       | 2,844           | 2,790 | 1,735 | 953   | 2,385 | -     | -    | 12,374 |
| 991                                         | 1,654           | 1,645 | 1,102 | 665   | 2,070 | -     | -    | 8,127  |
| 675                                         | 1,187           | 1,143 | 631   | 284   | 307   | -     | -    | 4,227  |
| 1                                           | 3               | 2     | 2     | 4     | 8     | -     | -    | 20     |
| 1,658                                       | 2,805           | 2,739 | 1,700 | 928   | 2,270 | -     | -    | 12,100 |
| -                                           | -               | -     | -     | -     | 1     | -     | -    | 1      |
| 8                                           | 32              | 35    | 19    | 12    | 67    | -     | -    | 173    |
| -                                           | -               | -     | -     | -     | -     | -     | -    | -      |
| 1                                           | 7               | 16    | 16    | 13    | 47    | -     | -    | 100    |
| <b>אנשים פרטיים - אחר - סך הכל</b>          |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| 1,520                                       | 1,171           | 574   | 199   | 131   | 103   | 1,415 | -    | 5,113  |
| 1,436                                       | 1,065           | 513   | 172   | 112   | 81    | 1,308 | -    | 4,687  |
| 71                                          | 81              | 45    | 20    | 14    | 15    | 74    | -    | 320    |
| 10                                          | 13              | 9     | 3     | 2     | 1     | 19    | -    | 57     |
| 2                                           | 4               | 2     | 1     | 1     | -     | 14    | -    | 24     |
| 1                                           | 8               | 5     | 3     | 2     | 6     | -     | -    | 25     |
| <b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>  |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| 11,351                                      | 9,390           | 6,840 | 4,347 | 2,321 | 5,764 | 5,593 | -    | 45,606 |
| 65                                          | 166             | 2     | 2     | 8     | 4     | 71    | -    | 318    |
| 65                                          | 166             | 2     | 2     | 8     | 4     | 68    | -    | 315    |
| -                                           | -               | -     | -     | -     | -     | -     | -    | -      |
| -                                           | -               | -     | -     | -     | -     | 3     | -    | 3      |
| <b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל</b>   |                 |       |       |       |       |       |      |        |
| 11,416                                      | 9,556           | 6,842 | 4,349 | 2,329 | 5,768 | 5,664 | -    | 45,924 |

**ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2023                      |                 |             |       |       |       |       |       |        |
|------------------------------------------|-----------------|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| (מבוקר)                                  |                 |             |       |       |       |       |       |        |
| יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב |                 |             |       |       |       |       |       |        |
| הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות          | הלוואות מתחדשות | קודם        | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | סה"כ   |
| לזמן קצוב                                | מתחדשות         | מיליוני ש"ח |       |       |       |       |       |        |
| 6,958                                    | -               | 679         | 331   | 214   | 474   | 727   | 1,329 | 3,204  |
| 6,634                                    | -               | 602         | 289   | 191   | 439   | 701   | 1,229 | 3,183  |
| 101                                      | -               | 33          | 7     | 7     | 8     | 12    | 14    | 20     |
| 39                                       | -               | 8           | 5     | 2     | 6     | 7     | 10    | 1      |
| 184                                      | -               | 36          | 30    | 14    | 21    | 7     | 76    | -      |
| 21,656                                   | -               | 3,471       | 2,536 | 881   | 1,748 | 2,353 | 3,472 | 7,195  |
| 20,676                                   | -               | 3,175       | 2,428 | 838   | 1,660 | 2,272 | 3,231 | 7,072  |
| 304                                      | -               | 109         | 17    | 11    | 21    | 26    | 45    | 75     |
| 301                                      | -               | 87          | 34    | 20    | 29    | 26    | 75    | 30     |
| 375                                      | -               | 100         | 57    | 12    | 38    | 29    | 121   | 18     |
| 12,603                                   | -               | -           | 2,311 | 930   | 1,708 | 2,735 | 2,813 | 2,106  |
| 8,278                                    | -               | -           | 2,039 | 648   | 1,087 | 1,609 | 1,631 | 1,264  |
| 4,304                                    | -               | -           | 261   | 278   | 619   | 1,125 | 1,179 | 842    |
| 21                                       | -               | -           | 11    | 4     | 2     | 1     | 3     | -      |
| 12,301                                   | -               | -           | 2,193 | 905   | 1,666 | 2,673 | 2,770 | 2,094  |
| 2                                        | -               | -           | 2     | -     | -     | -     | -     | -      |
| 192                                      | -               | -           | 70    | 14    | 23    | 43    | 33    | 9      |
| -                                        | -               | -           | -     | -     | -     | -     | -     | -      |
| 108                                      | -               | -           | 46    | 11    | 19    | 19    | 10    | 3      |
| 5,050                                    | -               | 1,383       | 93    | 107   | 165   | 493   | 1,009 | 1,800  |
| 4,613                                    | -               | 1,274       | 72    | 91    | 143   | 442   | 915   | 1,676  |
| 329                                      | -               | 79          | 12    | 12    | 16    | 37    | 70    | 103    |
| 58                                       | -               | 19          | 1     | 1     | 3     | 7     | 13    | 14     |
| 22                                       | -               | 11          | -     | 1     | 1     | 2     | 3     | 4      |
| 28                                       | -               | -           | 8     | 2     | 2     | 5     | 8     | 3      |
| 46,267                                   | -               | 5,533       | 5,271 | 2,132 | 4,095 | 6,308 | 8,623 | 14,305 |
| 315                                      | -               | 69          | 3     | 5     | 1     | 2     | 160   | 75     |
| 300                                      | -               | 54          | 3     | 5     | 1     | 2     | 160   | 75     |
| 12                                       | -               | 12          | -     | -     | -     | -     | -     | -      |
| 3                                        | -               | 3           | -     | -     | -     | -     | -     | -      |
| 46,582                                   | -               | 5,602       | 5,274 | 2,137 | 4,096 | 6,310 | 8,783 | 14,380 |

פעילות בישראל

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן - סך הכל

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

מסחרי - אחר - סך הכל

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך

הכללי

LTV עד 60%

LTV מעל 60% ועד 75%

LTV מעל 75%

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור של 90 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - אחר - סך הכל

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור של 90 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

אשראי לא בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

א.2 מידע נוסף על חובות לא צוברים

| ליום 30 בספטמבר 2024                     |                                                      |               |                             |               |            |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|------------|
| (לא מבוקר)                               |                                                      |               |                             |               |            |
| הכנסות<br>ריבית<br>שנרשמו <sup>(2)</sup> | חובות לא צוברים בגינם<br>נערכה הפרשה להפסדי<br>אשראי |               | חובות לא<br>צוברים<br>אחרים |               |            |
|                                          | סך הכל                                               |               |                             |               |            |
|                                          | יתרה<br>רשומה <sup>(1)</sup>                         | יתרת<br>הפרשה | יתרה רשומה                  | יתרת<br>הפרשה | יתרה רשומה |
| מיליוני ש"ח                              |                                                      |               |                             |               |            |
| 3                                        | 400                                                  | 297           | 46                          | 28            | 251        |
| 6                                        | 662                                                  | 307           | 101                         | 71            | 206        |
| 9                                        | 1,062                                                | 604           | 147                         | 99            | 457        |
| -                                        | 121                                                  | 120           | -                           | 2             | 120        |
| -                                        | 54                                                   | 29            | -                           | 5             | 29         |
| 9                                        | 1,237                                                | 753           | 147                         | 106           | 606        |
|                                          |                                                      |               |                             |               |            |
| -                                        | 25                                                   | -             | -                           | -             | -          |
| 9                                        | 1,262                                                | 753           | 147                         | 106           | 606        |
|                                          |                                                      |               |                             |               |            |
|                                          | 446                                                  | 319           | 82                          | 78            | 237        |
|                                          | 583                                                  | 252           | 65                          | 16            | 187        |
|                                          | 233                                                  | 182           | -                           | 12            | 182        |

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיור

- אחר

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

סך הכל\*

\* מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי

של תזרימי מזומנים

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של

הביטחון

נמדד על בסיס קבוצתי

הערות:

1. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 30 בספטמבר 2024 הינה בסך 870 מיליוני ש"ח.

2. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 28 מיליוני ש"ח.

**ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

ב. אשראי לציבור (המשך)

א. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

| ליום 30 בספטמבר 2023                        |            |                           |                        |                                                |            |
|---------------------------------------------|------------|---------------------------|------------------------|------------------------------------------------|------------|
| (לא מבוקר)                                  |            |                           |                        |                                                |            |
| הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(2)</sup>          | יתרה חוזית | סך הכל                    |                        | חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי |            |
|                                             |            | יתרה רשומה <sup>(1)</sup> | יתרה רשומה מיליוני ש"ח | יתרת הפרשה                                     | יתרה רשומה |
| 1                                           | 253        | 185                       | 42                     | 23                                             | 143        |
| 1                                           | 621        | 281                       | 57                     | 62                                             | 224        |
| 2                                           | 874        | 466                       | 99                     | 85                                             | 367        |
| -                                           | 101        | 100                       | -                      | 2                                              | 100        |
| -                                           | 46         | 25                        | -                      | 5                                              | 25         |
| 2                                           | 1,021      | 591                       | 99                     | 92                                             | 492        |
| -                                           | 25         | 3                         | 3                      | -                                              | -          |
| 2                                           | 1,046      | 594                       | 102                    | 92                                             | 492        |
| נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |            |                           |                        |                                                |            |
| נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון        |            |                           |                        |                                                |            |
| נמדד על בסיס קבוצתי                         |            |                           |                        |                                                |            |
|                                             | 345        | 250                       | 35                     | 62                                             | 215        |
|                                             | 499        | 185                       | 66                     | 17                                             | 119        |
|                                             | 202        | 159                       | 1                      | 13                                             | 158        |

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל\*

\* מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון

נמדד על בסיס קבוצתי

הערות:

- סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 30 בספטמבר 2023 הינה בסך 691 מיליוני ש"ח.
- סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 18 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

א. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2023                      |                                                      |            |                             |            |     |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------|-----------------------------|------------|-----|
| (מבוקר)                                  |                                                      |            |                             |            |     |
| הכנסות<br>ריבית<br>שנרשמו <sup>(2)</sup> | חובות לא צוברים בגינם<br>נערכה הפרשה להפסדי<br>אשראי |            | חובות לא<br>צוברים<br>אחרים | סך הכל     |     |
|                                          | יתרת<br>הפרשה                                        | יתרה רשומה | יתרה רשומה <sup>(1)</sup>   | יתרה חוזית |     |
|                                          | מיליוני ש"ח                                          |            |                             |            |     |
| 1                                        | 15                                                   | 47         | 184                         | 254        | 137 |
| 2                                        | 111                                                  | 54         | 375                         | 706        | 321 |
| 3                                        | 126                                                  | 101        | 559                         | 960        | 458 |
| -                                        | 2                                                    | -          | 108                         | 109        | 108 |
| -                                        | 5                                                    | -          | 28                          | 50         | 28  |
| 3                                        | 133                                                  | 101        | 695                         | 1,119      | 594 |
| -                                        | -                                                    | 3          | 3                           | 25         | -   |
| 3                                        | 133                                                  | 104        | 698                         | 1,144      | 594 |
|                                          | 106                                                  | 39         | 302                         | 398        | 263 |
|                                          | 12                                                   | 64         | 222                         | 525        | 158 |
|                                          | 15                                                   | 1          | 174                         | 221        | 173 |

הערות:

- סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר 2023 הינה בסך 815 מיליוני ש"ח.
- סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 27 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

ב.2.1 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

| ליום 30 בספטמבר 2024 |           |                           |                   |         |  |
|----------------------|-----------|---------------------------|-------------------|---------|--|
| (לא מבוקר)           |           |                           |                   |         |  |
| יתרת חוב רשומה       |           |                           |                   |         |  |
| סך הכל (2)(1)        | לא בעייתי |                           | בעייתי            |         |  |
|                      | לא בפיגור | בפיגור של 30 ימים או יותר | צובר הכנסות ריבית | לא צובר |  |
|                      |           | מיליוני ש"ח               |                   |         |  |
|                      |           |                           |                   |         |  |
| 183                  | -         | -                         | 42                | 141     |  |
| 11                   | 1         | -                         | -                 | 10      |  |
| 56                   | -         | -                         | 27                | 29      |  |
| 250                  | 1         | -                         | 69                | 180     |  |
| -                    | -         | -                         | -                 | -       |  |
| 250                  | 1         | -                         | 69                | 180     |  |

פעילות לווים בישראל:

מסחרי

אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים-אחר

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

| ליום 30 בספטמבר 2023  |           |                           |             |         |
|-----------------------|-----------|---------------------------|-------------|---------|
| (לא מבוקר)            |           |                           |             |         |
| יתרת חוב רשומה        |           |                           |             |         |
| סך הכל <sup>(3)</sup> | לא בעייתי |                           | בעייתי      |         |
|                       | לא בפיגור | בפיגור של 30 ימים או יותר | צובר הכנסות | לא צובר |
|                       |           | מיליוני ש"ח               | ריבית       |         |
|                       |           |                           |             |         |
| 122                   | 1         | -                         | 37          | 84      |
| 2                     | 1         | -                         | 1           | -       |
| 54                    | -         | -                         | 29          | 25      |
| 178                   | 2         | -                         | 67          | 109     |
| -                     | -         | -                         | -           | -       |
| 178                   | 2         | -                         | 67          | 109     |

פעילות לווים בישראל:

מסחרי

אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים-אחר

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

סך הכל

1. בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2024 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך 1 מיליון ש"ח הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו התנאים הבאים:  
א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.  
ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30' להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.  
2. ליום 30 בספטמבר 2024, לא היו חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.  
3. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים. ראה ביאור 1 ד'.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.1 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2023 |           |                           |                   |         |
|---------------------|-----------|---------------------------|-------------------|---------|
| (מבוקר)             |           |                           |                   |         |
| יתרת חוב רשומה      |           |                           |                   |         |
| סך הכל (*)          | לא בעייתי |                           | בעייתי            |         |
|                     | לא בפיגור | בפיגור של 30 ימים או יותר | צובר הכנסות ריבית | לא צובר |
|                     |           | מיליוני ש"ח               |                   |         |
| 145                 | 2         | -                         | 33                | 110     |
| 3                   | 1         | -                         | 1                 | 1       |
| 56                  | -         | -                         | 28                | 28      |
| 204                 | 3         | -                         | 62                | 139     |
| -                   | -         | -                         | -                 | -       |
| 204                 | 3         | -                         | 62                | 139     |

פעילות לווים בישראל:

מסחרי

אנשים פרטיים-הלוואות לדיור

אנשים פרטיים-אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

\* סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים. ראה ביאור 1 ד'.

ב.2.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

| חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |           |                           |                   |         |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------|-------------------|---------|--------|
| (לא מבוקר)                                                                                    |           |                           |                   |         |        |
| יתרת חוב רשומה                                                                                |           |                           |                   |         |        |
| מחיקות חשבונאיות                                                                              | לא בעייתי |                           | בעייתי            |         | סך הכל |
|                                                                                               | לא בפיגור | בפיגור של 30 ימים או יותר | צובר הכנסות ריבית | לא צובר |        |
|                                                                                               |           | מיליוני ש"ח               |                   |         |        |
| -                                                                                             | 35        | -                         | -                 | -       | 35     |
| -                                                                                             | -         | -                         | -                 | -       | -      |
| -                                                                                             | 13        | -                         | -                 | -       | 13     |
| -                                                                                             | 48        | -                         | -                 | -       | 48     |
| -                                                                                             | -         | -                         | -                 | -       | -      |
| -                                                                                             | 48        | -                         | -                 | -       | 48     |

פעילות לווים בישראל:

מסחרי

אנשים פרטיים-הלוואות לדיור

אנשים פרטיים-אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. אשראי לציבור (המשך)
- ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)
- ב.2.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

| חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים |        |                                 |   |                      |         |
|---------------------------------------------------|--------|---------------------------------|---|----------------------|---------|
| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (*)   |        |                                 |   |                      |         |
| (לא מבוקר)                                        |        |                                 |   |                      |         |
| יתרת חוב רשומה                                    |        |                                 |   |                      |         |
| מחיקות<br>חשבונאיות                               | סך הכל | לא בעייתי                       |   | בעייתי               |         |
|                                                   |        | בפיגור של<br>30 ימים או<br>יותר |   | צובר הכנסות<br>ריבית | לא צובר |
|                                                   |        | לא בפיגור                       |   |                      |         |
|                                                   |        | מיליוני ש"ח                     |   |                      |         |
|                                                   |        |                                 |   |                      |         |
| 2                                                 | 15     | -                               | - | -                    | 15      |
| -                                                 | -      | -                               | - | -                    | -       |
| -                                                 | 10     | -                               | - | -                    | 10      |
| 2                                                 | 25     | -                               | - | -                    | 25      |
| -                                                 | -      | -                               | - | -                    | -       |
| 2                                                 | 25     | -                               | - | -                    | 25      |

פעילות לווים בישראל:

מסחרי  
אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור  
אנשים פרטיים-אחר  
סך הכל אשראי לציבור -  
פעילות בישראל  
סך הכל אשראי לציבור -  
פעילות בחו"ל  
סך הכל אשראי לציבור

| חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים |        |                                 |   |                      |         |
|---------------------------------------------------|--------|---------------------------------|---|----------------------|---------|
| בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024        |        |                                 |   |                      |         |
| (לא מבוקר)                                        |        |                                 |   |                      |         |
| יתרת חוב רשומה                                    |        |                                 |   |                      |         |
| מחיקות<br>חשבונאיות                               | סך הכל | לא בעייתי                       |   | בעייתי               |         |
|                                                   |        | בפיגור של<br>30 ימים או<br>יותר |   | צובר הכנסות<br>ריבית | לא צובר |
|                                                   |        | לא בפיגור                       |   |                      |         |
|                                                   |        | מיליוני ש"ח                     |   |                      |         |
|                                                   |        |                                 |   |                      |         |
| 3                                                 | 108    | -                               | - | 7                    | 101     |
| -                                                 | 9      | -                               | - | 1                    | 8       |
| -                                                 | 26     | -                               | - | 2                    | 24      |
| 3                                                 | 143    | -                               | - | 10                   | 133     |
| -                                                 | -      | -                               | - | -                    | -       |
| 3                                                 | 143    | -                               | - | 10                   | 133     |

פעילות לווים בישראל:

מסחרי  
אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור  
אנשים פרטיים-אחר  
סך הכל אשראי לציבור -  
פעילות בישראל  
סך הכל אשראי לציבור -  
פעילות בחו"ל  
סך הכל אשראי לציבור

\* סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים. ראה ביאור ד1.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

| חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים |        |                           |   |                   |         |
|---------------------------------------------------|--------|---------------------------|---|-------------------|---------|
| בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (*)    |        |                           |   |                   |         |
| (לא מבוקר)                                        |        |                           |   |                   |         |
| יתרת חוב רשומה                                    |        |                           |   |                   |         |
| מחיקות<br>חשבונאיות                               | סך הכל | לא בעייתי                 |   | בעייתי            |         |
|                                                   |        | בפיגור של 30 ימים או יותר |   | צובר הכנסות ריבית | לא צובר |
|                                                   |        | לא בפיגור                 |   |                   |         |
|                                                   |        | מיליוני ש"ח               |   |                   |         |
| 3                                                 | 53     | 2                         | - | 4                 | 47      |
| -                                                 | -      | -                         | - | -                 | -       |
| 1                                                 | 29     | 2                         | - | 4                 | 23      |
| 4                                                 | 82     | 4                         | - | 8                 | 70      |
| -                                                 | -      | -                         | - | -                 | -       |
| 4                                                 | 82     | 4                         | - | 8                 | 70      |

פעילות לווים בישראל:

מסחרי  
אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור  
אנשים פרטיים-אחר  
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל  
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל  
סך הכל אשראי לציבור

| חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים |        |                           |   |                   |         |
|---------------------------------------------------|--------|---------------------------|---|-------------------|---------|
| בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (*)           |        |                           |   |                   |         |
| (מבוקר)                                           |        |                           |   |                   |         |
| יתרת חוב רשומה                                    |        |                           |   |                   |         |
| מחיקות<br>חשבונאיות                               | סך הכל | לא בעייתי                 |   | בעייתי            |         |
|                                                   |        | בפיגור של 30 ימים או יותר |   | צובר הכנסות ריבית | לא צובר |
|                                                   |        | לא בפיגור                 |   |                   |         |
|                                                   |        | מיליוני ש"ח               |   |                   |         |
| 6                                                 | 94     | 3                         | - | 6                 | 85      |
| -                                                 | 1      | -                         | - | -                 | 1       |
| 2                                                 | 41     | 2                         | - | 8                 | 31      |
| 8                                                 | 136    | 5                         | - | 14                | 117     |
| -                                                 | -      | -                         | - | -                 | -       |
| 8                                                 | 136    | 5                         | - | 14                | 117     |

פעילות לווים בישראל:

מסחרי  
אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור  
אנשים פרטיים-אחר  
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל  
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל  
סך הכל אשראי לציבור

\* סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים. ראה ביאור 11.

**ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

| חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים |                |                |             |               |                             |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|-------------|---------------|-----------------------------|
| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024       |                |                |             |               |                             |
| (לא מבוקר)                                        |                |                |             |               |                             |
| סך הכל                                            |                |                | סוג השינוי  |               |                             |
| יתרת חוב רשומה                                    | % מיתרת האשראי | ויתור על ריבית | הארכת תקופה | דחיית תשלומים | הארכת תקופה וויתור על ריבית |
| מיליוני ש"ח                                       | %              |                | מיליוני ש"ח |               |                             |
| 35                                                | 0.12           | -              | 33          | -             | 2                           |
| -                                                 | -              | -              | -           | -             | -                           |
| 13                                                | 0.24           | -              | 12          | -             | 1                           |
| 48                                                | 0.10           | -              | 45          | -             | 3                           |
| -                                                 | -              | -              | -           | -             | -                           |
| 48                                                | 0.10           | -              | 45          | -             | 3                           |

**פעילות לווים בישראל**

מסחרי

אנשים פרטיים- הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים- אחר

סך הכל אשראי לציבור- פעילות

בישראל

סך הכל אשראי לציבור- פעילות

בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

\* נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

| חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים |                |                |             |               |                             |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|-------------|---------------|-----------------------------|
| בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024        |                |                |             |               |                             |
| (לא מבוקר)                                        |                |                |             |               |                             |
| סך הכל                                            |                |                | סוג השינוי  |               |                             |
| יתרת חוב רשומה                                    | % מיתרת האשראי | ויתור על ריבית | הארכת תקופה | דחיית תשלומים | הארכת תקופה וויתור על ריבית |
| מיליוני ש"ח                                       | %              |                | מיליוני ש"ח |               |                             |
| 108                                               | 0.36           | 1              | 103         | -             | 4                           |
| 9                                                 | 0.07           | -              | 1           | 8             | -                           |
| 26                                                | 0.49           | -              | 25          | -             | 1                           |
| 143                                               | 0.29           | 1              | 129         | 8             | 5                           |
| -                                                 | -              | -              | -           | -             | -                           |
| 143                                               | 0.29           | 1              | 129         | 8             | 5                           |

**פעילות לווים בישראל**

מסחרי

אנשים פרטיים- הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים- אחר

סך הכל אשראי לציבור- פעילות

בישראל

סך הכל אשראי לציבור- פעילות

בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

| השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |                      |                   |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| (לא מבוקר)                                                                                                  |                      |                   |                      |
| סוג השינוי                                                                                                  |                      |                   |                      |
| מיליוני ש"ח                                                                                                 | ממוצע ויתור על ריבית | ממוצע הארכת תקופה | דחיית תשלומים ממוצעת |
|                                                                                                             | %                    | חודשים            | חודשים               |
| 2                                                                                                           | 2.05                 | 69                | -                    |
| -                                                                                                           | -                    | -                 | -                    |
| 3                                                                                                           | 3.40                 | 32                | -                    |
| 5                                                                                                           | 2.37                 | 58                | -                    |
| -                                                                                                           | -                    | -                 | -                    |
| 5                                                                                                           | 2.37                 | 58                | -                    |

פעילות לווים בישראל

מסחרי  
אנשים פרטיים- הלוואות לדיור  
אנשים פרטיים- אחר  
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל  
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל  
סך הכל אשראי לציבור

| השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |                      |                   |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| (לא מבוקר)                                                                                                 |                      |                   |                      |
| סוג השינוי                                                                                                 |                      |                   |                      |
| מיליוני ש"ח                                                                                                | ממוצע ויתור על ריבית | ממוצע הארכת תקופה | דחיית תשלומים ממוצעת |
|                                                                                                            | %                    | חודשים            | חודשים               |
| 6                                                                                                          | 1.98                 | 63                | -                    |
| -                                                                                                          | -                    | 182               | 6                    |
| 7                                                                                                          | 3.27                 | 34                | -                    |
| 13                                                                                                         | 2.28                 | 57                | 6                    |
| -                                                                                                          | -                    | -                 | -                    |
| 13                                                                                                         | 2.28                 | 57                | 6                    |

פעילות לווים בישראל

מסחרי  
אנשים פרטיים- הלוואות לדיור  
אנשים פרטיים- אחר  
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל  
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל  
סך הכל אשראי לציבור

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים \*

| בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |              |                |             |               |
|---------------------------------------------|--------------|----------------|-------------|---------------|
| (לא מבוקר)                                  |              |                |             |               |
| סך הכל                                      |              | סוג השינוי     |             |               |
| יתרת חוב רשומה                              | ויתור על קרן | ויתור על ריבית | הארכת תקופה | דחיית תשלומים |
| מיליוני ש"ח                                 |              |                |             |               |
| 5                                           | -            | -              | 5           | -             |
| 2                                           | -            | -              | -           | 2             |
| 1                                           | -            | -              | 1           | -             |
| 8                                           | -            | -              | 6           | 2             |
| -                                           | -            | -              | -           | -             |
| 8                                           | -            | -              | 6           | 2             |

פעילות לווים בישראל

מסחרי  
אנשים פרטיים- הלוואות לדיור  
אנשים פרטיים- אחר  
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל  
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל  
סך הכל אשראי לציבור

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים \*

| בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |              |                |             |               |
|--------------------------------------------|--------------|----------------|-------------|---------------|
| (לא מבוקר)                                 |              |                |             |               |
| סך הכל                                     |              | סוג השינוי     |             |               |
| יתרת חוב רשומה                             | ויתור על קרן | ויתור על ריבית | הארכת תקופה | דחיית תשלומים |
| מיליוני ש"ח                                |              |                |             |               |
| 5                                          | -            | -              | 5           | -             |
| 2                                          | -            | -              | -           | 2             |
| 1                                          | -            | -              | 1           | -             |
| 8                                          | -            | -              | 6           | 2             |
| -                                          | -            | -              | -           | -             |
| 8                                          | -            | -              | 6           | 2             |

פעילות לווים בישראל

מסחרי  
אנשים פרטיים- הלוואות לדיור  
אנשים פרטיים- אחר  
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל  
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל  
סך הכל אשראי לציבור

\* חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. אשראי לציבור (המשך)
- ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)
- ב.2.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים (1)(2)

| בשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר | בתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר | בשנה שהסתיימה ביום 31<br>בדצמבר |
|-------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|
| 2023                                      | 2023                                     | 2023                            |
| (לא מבוקר)                                | (לא מבוקר)                               | (מבוקר)                         |
| יתרת חוב רשומה                            |                                          |                                 |
| מיליוני ש"ח                               |                                          |                                 |
| 2                                         | 18                                       | 22                              |
| -                                         | -                                        | -                               |
| 2                                         | 5                                        | 6                               |
| 4                                         | 23                                       | 28                              |
| -                                         | -                                        | -                               |
| 4                                         | 23                                       | 28                              |

פעילות לווים בישראל:

מסחרי

אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים-אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

1. חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

2. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים. ראה ביאור 1 ד'.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

| ליום 30 בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) |                   |                              |                              |                           |                            |                          |                               |
|------------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| סך הכל                             | בפיגור מעל 7 שנים | בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים | בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים | בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים | בפיגור מעל 180 ימים עד שנה | בפיגור של 90 ימים עד 180 | אינו בפיגור של 90 יום או יותר |
| מיליוני ש"ח                        |                   |                              |                              |                           |                            |                          |                               |
| 315                                | 2                 | 9                            | 18                           | 189                       | 33                         | 54                       | 10                            |
| 119                                | 1                 | 1                            | 1                            | 13                        | 48                         | 52                       | 3                             |
| 2                                  | -                 | -                            | -                            | -                         | -                          | -                        | 2                             |
| 436                                | 3                 | 10                           | 19                           | 202                       | 81                         | 106                      | 15                            |

מסחרי  
הלוואות לדיוור  
אנשים פרטיים - אחר  
סך הכל

| ליום 30 בספטמבר 2023<br>(לא מבוקר) |                   |                              |                              |                           |                            |                          |                               |
|------------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| סך הכל                             | בפיגור מעל 7 שנים | בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים | בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים | בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים | בפיגור מעל 180 ימים עד שנה | בפיגור של 90 ימים עד 180 | אינו בפיגור של 90 יום או יותר |
| מיליוני ש"ח                        |                   |                              |                              |                           |                            |                          |                               |
| 306                                | 2                 | 7                            | 16                           | 46                        | 192                        | 29                       | 14                            |
| 100                                | 1                 | 1                            | 2                            | 5                         | 32                         | 59                       | -                             |
| 2                                  | -                 | -                            | -                            | -                         | -                          | -                        | 2                             |
| 408                                | 3                 | 8                            | 18                           | 51                        | 224                        | 88                       | 16                            |

מסחרי  
הלוואות לדיוור  
אנשים פרטיים - אחר  
סך הכל

| ליום 31 בדצמבר 2023<br>מבוקר |                   |                              |                              |                           |                            |                          |                               |
|------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| סך הכל                       | בפיגור מעל 7 שנים | בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים | בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים | בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים | בפיגור מעל 180 ימים עד שנה | בפיגור של 90 ימים עד 180 | אינו בפיגור של 90 יום או יותר |
| מיליוני ש"ח                  |                   |                              |                              |                           |                            |                          |                               |
| 334                          | 4                 | 6                            | 14                           | 56                        | 167                        | 20                       | 67                            |
| 108                          | 1                 | 1                            | 3                            | 9                         | 36                         | 58                       | -                             |
| 3                            | -                 | -                            | -                            | -                         | -                          | 1                        | 2                             |
| 445                          | 5                 | 7                            | 17                           | 65                        | 203                        | 79                       | 69                            |

מסחרי  
הלוואות לדיוור  
אנשים פרטיים - אחר  
סך הכל

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV), סוג ההחזר וסוג הריבית

| ליום 30 בספטמבר 2024      |                             |                   |               |                    |                  |
|---------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------|--------------------|------------------|
| (לא מבוקר)                |                             |                   |               |                    |                  |
| יתרת הלוואה לדיור         |                             |                   |               |                    |                  |
| איכות הבטחון              | שיעור המימון <sup>(1)</sup> | ללא מרכיבים נדחים | מרכיבים נדחים | סך הכל מיליוני ש"ח | מזה: ריבית משתנה |
| סיכון אשראי חוץ מאזני     |                             |                   |               |                    |                  |
| שיעבוד ראשון              | - עד 60%                    | 8,858             | 147           | 9,005              | 5,506            |
|                           | - מעל 60%                   | 4,711             | 37            | 4,748              | 2,877            |
| שיעבוד משני או ללא שיעבוד |                             | 50                | -             | 50                 | -                |
| סך הכל                    |                             | 13,619            | 184           | 13,803             | 8,383            |
|                           |                             |                   |               | 1,067              |                  |

| ליום 30 בספטמבר 2023      |                             |                   |               |                    |                  |
|---------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------|--------------------|------------------|
| (לא מבוקר)                |                             |                   |               |                    |                  |
| יתרת הלוואה לדיור         |                             |                   |               |                    |                  |
| איכות הבטחון              | שיעור המימון <sup>(1)</sup> | ללא מרכיבים נדחים | מרכיבים נדחים | סך הכל מיליוני ש"ח | מזה: ריבית משתנה |
| סיכון אשראי חוץ מאזני     |                             |                   |               |                    |                  |
| שיעבוד ראשון              | - עד 60%                    | 7,933             | 150           | 8,083              | 4,978            |
|                           | - מעל 60%                   | 4,232             | 15            | 4,247              | 2,589            |
| שיעבוד משני או ללא שיעבוד |                             | 48                | -             | 48                 | -                |
| סך הכל                    |                             | 12,213            | 165           | 12,378             | 7,567            |
|                           |                             |                   |               | 1,088              |                  |

| ליום 31 בדצמבר 2023       |                             |                   |               |                    |                  |
|---------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------|--------------------|------------------|
| (מבוקר)                   |                             |                   |               |                    |                  |
| יתרת הלוואה לדיור         |                             |                   |               |                    |                  |
| איכות הבטחון              | שיעור המימון <sup>(1)</sup> | ללא מרכיבים נדחים | מרכיבים נדחים | סך הכל מיליוני ש"ח | מזה: ריבית משתנה |
| סיכון אשראי חוץ מאזני     |                             |                   |               |                    |                  |
| שיעבוד ראשון              | - עד 60%                    | 8,084             | 151           | 8,235              | 5,053            |
|                           | - מעל 60%                   | 4,307             | 18            | 4,325              | 2,633            |
| שיעבוד משני או ללא שיעבוד |                             | 47                | -             | 47                 | -                |
| סך הכל                    |                             | 12,438            | 169           | 12,607             | 7,686            |
|                           |                             |                   |               | 1,080              |                  |

1. היחס בין המסגרת המאושרת לבין שווי הנכס, במועד אישור המסגרת.

**ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

**ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות**

בתקופת הדוח היו עסקאות לרכישה של הלוואות מסחריות בהיקף של 275 מיליוני ש"ח (30.9.2023 - 276 מיליוני ש"ח). בתקופת הדוח לא היו עסקאות מכירה של הלוואות שהיקפן הגיע לרף המהותיות שהבנק קבע לגילוי בעניין זה בדוחות כספיים ביניים ( 0.5% מיתרת האשראי).

**ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה

| ליום 31 בדצמבר 2023               |                           | ליום 30 בספטמבר 2023              |                           | ליום 30 בספטמבר 2024              |                           |
|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| (מבוקר)                           |                           | (לא מבוקר)                        |                           | (לא מבוקר)                        |                           |
| הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup> | יתרת החוזה <sup>(1)</sup> | הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup> | יתרת החוזה <sup>(1)</sup> | הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup> | יתרת החוזה <sup>(1)</sup> |
| מיליוני ש"ח                       |                           |                                   |                           |                                   |                           |

**עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי**

|                                                                       |       |    |       |    |       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|----|-------|----|-------|----|
| אשראי תעודות                                                          | 64    | 1  | 66    | -  | 44    | -  |
| ערכבויות להבטחת אשראי                                                 | 343   | 5  | 312   | 5  | 309   | 5  |
| ערכבויות לרוכשי דירות                                                 | 818   | -  | 1,007 | -  | 905   | -  |
| ערכבויות והתחייבויות אחרות מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו   | 1,661 | 3  | 1,695 | 4  | 1,640 | 4  |
| מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו                                | 164   | -  | 115   | -  | 162   | -  |
| מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו          | 1,654 | 6  | 1,535 | 4  | 1,599 | 5  |
| התחייבויות להוצאת ערכבויות                                            | 2,240 | 26 | 2,130 | 20 | 2,323 | 24 |
| התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן <sup>(3)</sup> | 955   | -  | 1,168 | 1  | 1,040 | 1  |
|                                                                       | 2,177 | 15 | 2,391 | 15 | 2,398 | 17 |

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

2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי.

3. כולל התחייבות למתן אשראי שניתן ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

| ליום 30 בספטמבר 2024 |                                    |                         |       |             |         |
|----------------------|------------------------------------|-------------------------|-------|-------------|---------|
| (לא מבוקר)           |                                    |                         |       |             |         |
| סך הכל               | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | מטבע חוץ <sup>(1)</sup> |       | מטבע ישראלי |         |
|                      |                                    | אחר                     | דולר  | צמוד מדד    | לא צמוד |
|                      |                                    | מיליוני ש"ח             |       |             |         |
| 9,537                | -                                  | 152                     | 230   | 27          | 9,128   |
| 8,506                | 13                                 | 232                     | 714   | 97          | 7,450   |
| 48,381               | -                                  | 238                     | 188   | 6,187       | 41,768  |
| 18                   | 18                                 | -                       | -     | -           | -       |
| 500                  | 500                                | -                       | -     | -           | -       |
| 55                   | 6                                  | 4                       | 9     | 14          | 22      |
| 846                  | 210                                | -                       | -     | -           | 636     |
| 67,843               | 747                                | 626                     | 1,141 | 6,325       | 59,004  |
|                      |                                    |                         |       |             |         |
| 54,654               | -                                  | 487                     | 1,739 | 1,289       | 51,139  |
| 5,093                | -                                  | 6                       | 43    | 775         | 4,269   |
| 47                   | -                                  | -                       | 11    | -           | 36      |
| 860                  | -                                  | -                       | -     | 340         | 520     |
| 58                   | 6                                  | 4                       | 22    | 5           | 21      |
| 1,651                | 32                                 | 3                       | 22    | 128         | 1,466   |
| 62,363               | 38                                 | 500                     | 1,837 | 2,537       | 57,451  |
| 5,480                | 709                                | 126                     | (696) | 3,788       | 1,553   |
|                      |                                    |                         |       |             |         |
| -                    | -                                  | (130)                   | 703   | 32          | (605)   |
| -                    | -                                  | -                       | -     | -           | -       |
| -                    | -                                  | -                       | -     | -           | -       |
| 5,480                | 709                                | (4)                     | 7     | 3,820       | 948     |
| -                    | -                                  | -                       | -     | -           | -       |
| -                    | -                                  | -                       | -     | -           | -       |

1. כולל צמודי מטבע חוץ.

2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם הינו פריט לא כספי.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

| ליום 30 בספטמבר 2023 |                                    |                         |         |             |         |                                         |
|----------------------|------------------------------------|-------------------------|---------|-------------|---------|-----------------------------------------|
| (לא מבוקר)           |                                    |                         |         |             |         |                                         |
|                      |                                    | מטבע חוץ <sup>(1)</sup> |         | מטבע ישראלי |         |                                         |
| סך הכל               | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | אחר                     | דולר    | צמוד מדד    | לא צמוד |                                         |
|                      |                                    |                         |         |             |         |                                         |
| 7,729                | -                                  | 164                     | 294     | 36          | 7,235   | נכסים                                   |
| 6,881                | 13                                 | 222                     | 655     | 104         | 5,887   | מזומנים ופקדונות בבנקים                 |
| 45,081               | -                                  | 155                     | 254     | 5,272       | 39,400  | ניירות ערך                              |
| 2                    | -                                  | -                       | -       | -           | 2       | אשראי לציבור, נטו                       |
| 15                   | 15                                 | -                       | -       | -           | -       | אשראי לממשלה                            |
| 504                  | 504                                | -                       | -       | -           | -       | השקעה בחברות כלולות                     |
| 59                   | 59                                 | -                       | -       | -           | -       | בניינים וציוד                           |
| 1                    | 1                                  | -                       | -       | -           | -       | נכסים מוחזקים למכירה                    |
| 122                  | 7                                  | 7                       | 78      | 10          | 20      | נכסים בלתי מוחשיים                      |
| 944                  | 209                                | -                       | 2       | -           | 733     | נכסים בגין מכשירים נגזרים               |
| 61,338               | 808                                | 548                     | 1,283   | 5,422       | 53,277  | נכסים אחרים                             |
|                      |                                    |                         |         |             |         | סך הכל נכסים                            |
|                      |                                    |                         |         |             |         | התחייבויות                              |
| 48,788               | -                                  | 532                     | 2,971   | 1,183       | 44,102  | פקדונות הציבור                          |
| 4,860                | -                                  | 23                      | 58      | -           | 4,779   | פקדונות מבנקים                          |
| 60                   | -                                  | -                       | 14      | -           | 46      | פקדונות הממשלה                          |
| 1,027                | -                                  | -                       | -       | 507         | 520     | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים          |
| 50                   | 7                                  | 1                       | 15      | 19          | 8       | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים          |
| 1,828                | 34                                 | 3                       | 12      | 133         | 1,646   | התחייבויות אחרות                        |
| 56,613               | 41                                 | 559                     | 3,070   | 1,842       | 51,101  | סך הכל התחייבויות                       |
| 4,725                | 767                                | (11)                    | (1,787) | 3,580       | 2,176   | הפרש                                    |
|                      |                                    |                         |         |             |         | מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:            |
| -                    | -                                  | 4                       | 1,795   | 334         | (2,133) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)           |
| -                    | -                                  | -                       | -       | -           | -       | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)      |
| -                    | -                                  | -                       | -       | -           | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 4,725                | 767                                | (7)                     | 8       | 3,914       | 43      | סך הכל כללי                             |
| -                    | -                                  | -                       | -       | -           | -       | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)      |
| -                    | -                                  | -                       | -       | -           | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |

1. כולל צמודי מטבע חוץ.  
2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם הינו פריט לא כספי.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2023          |                                    |                         |       |             |         |                                         |
|------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------|-------------|---------|-----------------------------------------|
| (מבוקר)                      |                                    |                         |       |             |         |                                         |
|                              |                                    | מטבע חוץ <sup>(1)</sup> |       | מטבע ישראלי |         |                                         |
| סך הכל                       | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | אחר                     | דולר  | צמוד מדד    | לא צמוד |                                         |
|                              |                                    |                         |       |             |         | מיליוני ש"ח                             |
| נכסים                        |                                    |                         |       |             |         |                                         |
| 9,152                        | -                                  | 135                     | 643   | 32          | 8,342   | מזומנים ופקדונות בבנקים                 |
| 7,410                        | 13                                 | 224                     | 742   | 104         | 6,327   | ניירות ערך                              |
| 45,678                       | -                                  | 269                     | 209   | 5,575       | 39,625  | אשראי לציבור, נטו                       |
| -                            | -                                  | -                       | -     | -           | -       | אשראי לממשלה                            |
| 16                           | 16                                 | -                       | -     | -           | -       | השקעה בחברות כלולות                     |
| 513                          | 513                                | -                       | -     | -           | -       | בניינים וציוד                           |
| -                            | -                                  | -                       | -     | -           | -       | נכסים מוחזקים למכירה                    |
| 1                            | 1                                  | -                       | -     | -           | -       | נכסים בלתי מוחשיים                      |
| 73                           | 9                                  | 4                       | 3     | 6           | 51      | נכסים בגין מכשירים נגזרים               |
| 946                          | 182                                | -                       | -     | -           | 764     | נכסים אחרים                             |
| 63,789                       | 734                                | 632                     | 1,597 | 5,717       | 55,109  | סך הכל נכסים                            |
| התחייבויות                   |                                    |                         |       |             |         |                                         |
| 50,306                       | -                                  | 526                     | 1,865 | 1,141       | 46,774  | פקדונות הציבור                          |
| 5,666                        | -                                  | 29                      | 72    | 450         | 5,115   | פקדונות מבנקים                          |
| 57                           | -                                  | -                       | 12    | -           | 45      | פקדונות הממשלה                          |
| 1,029                        | -                                  | -                       | -     | 509         | 520     | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים          |
| 90                           | 9                                  | 4                       | 10    | 14          | 53      | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים          |
| 1,664                        | 33                                 | 3                       | 16    | 147         | 1,465   | התחייבויות אחרות                        |
| 58,812                       | 42                                 | 562                     | 1,975 | 2,261       | 53,972  | סך הכל התחייבויות                       |
| 4,977                        | 692                                | 70                      | (378) | 3,456       | 1,137   | הפרש                                    |
| מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: |                                    |                         |       |             |         |                                         |
| -                            | -                                  | (94)                    | 369   | 299         | (574)   | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)           |
| -                            | -                                  | -                       | -     | -           | -       | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)      |
| -                            | -                                  | -                       | -     | -           | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 4,977                        | 692                                | (24)                    | (9)   | 3,755       | 563     | סך הכל כללי                             |
| -                            | -                                  | -                       | -     | -           | -       | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)      |
| -                            | -                                  | -                       | -     | -           | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |

1. כולל צמודי מטבע חוץ.  
2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם היו פריט לא כספי.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב

| ליום 30 בספטמבר 2024 |                      |                      |                      |            |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------|
| (לא מבוקר)           |                      |                      |                      |            |
| שווי הוגן            |                      |                      |                      |            |
| סך הכל               | רמה 3 <sup>(3)</sup> | רמה 2 <sup>(2)</sup> | רמה 1 <sup>(1)</sup> | יתרה במאזן |
| מיליוני ש"ח          |                      |                      |                      |            |

נכסים פיננסיים

|        |        |     |        |                       |                           |
|--------|--------|-----|--------|-----------------------|---------------------------|
| 9,533  | 375    | -   | 9,158  | 9,537                 | מזומנים ופקדונות בבנקים   |
| 8,237  | 13     | 929 | 7,295  | 8,506                 | ניירות ערך <sup>(4)</sup> |
| 49,839 | 49,839 | -   | -      | 48,381                | אשראי לציבור, נטו         |
| -      | -      | -   | -      | -                     | אשראי לממשלה              |
| 55     | 19     | 30  | 6      | 55                    | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 120    | 120    | -   | -      | 120                   | נכסים פיננסיים אחרים      |
| 67,784 | 50,366 | 959 | 16,459 | 66,599 <sup>(5)</sup> | סך הכל נכסים פיננסיים     |

התחייבויות פיננסיות

|        |        |        |     |                       |                                          |
|--------|--------|--------|-----|-----------------------|------------------------------------------|
| 54,807 | 10,421 | 44,386 | -   | 54,654                | פקדונות הציבור                           |
| 4,986  | 3,192  | 1,794  | -   | 5,093                 | פקדונות מבנקים                           |
| 37     | -      | 37     | -   | 47                    | פקדונות הממשלה                           |
| 875    | 382    | 174    | 319 | 860                   | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים           |
| 58     | 5      | 47     | 6   | 58                    | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים           |
| 935    | 935    | -      | -   | 935                   | התחייבויות פיננסיות אחרות <sup>(6)</sup> |
| 61,698 | 14,935 | 46,438 | 325 | 61,647 <sup>(5)</sup> | סך הכל התחייבויות פיננסיות               |

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

|    |    |   |   |    |                                     |
|----|----|---|---|----|-------------------------------------|
| 23 | 23 | - | - | 23 | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי |
|----|----|---|---|----|-------------------------------------|

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה נכסים בסך 16,690 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 17,318 מיליון ש"ח אשר יתרתם במאזן זה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

| ליום 30 בספטמבר 2023 |                      |                      |                      |                       | נכסים פיננסיים                           |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------------|
| (לא מבוקר)           |                      |                      |                      |                       |                                          |
| שווי הוגן            |                      |                      |                      |                       |                                          |
| סך הכל               | רמה 3 <sup>(3)</sup> | רמה 2 <sup>(2)</sup> | רמה 1 <sup>(1)</sup> | יתרה במאזן            |                                          |
| מיליוני ש"ח          |                      |                      |                      |                       |                                          |
| 7,674                | 422                  | -                    | 7,252                | 7,729                 | מזומנים ופקדונות בבנקים                  |
| 6,663                | 13                   | 858                  | 5,792                | 6,881                 | ניירות ערך <sup>(4)</sup>                |
| 46,244               | 46,244               | -                    | -                    | 45,081                | אשראי לציבור, נטו                        |
| 2                    | 2                    | -                    | -                    | 2                     | אשראי לממשלה                             |
| 122                  | 32                   | 83                   | 7                    | 122                   | נכסים בגין מכשירים נגזרים                |
| 174                  | 174                  | -                    | -                    | 174                   | נכסים פיננסיים אחרים                     |
| 60,879               | 46,887               | 941                  | 13,051               | 59,989 <sup>(5)</sup> | סך הכל נכסים פיננסיים                    |
|                      |                      |                      |                      |                       | התחייבויות פיננסיות                      |
| 48,612               | 10,916               | 37,696               | -                    | 48,788                | פקדונות הציבור                           |
| 4,659                | 3,209                | 1,450                | -                    | 4,860                 | פקדונות מבנקים                           |
| 59                   | 12                   | 47                   | -                    | 60                    | פקדונות הממשלה                           |
| 1,003                | 622                  | 25                   | 356                  | 1,027                 | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים           |
| 50                   | 19                   | 24                   | 7                    | 50                    | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים           |
| 1,113                | 1,113                | -                    | -                    | 1,113                 | התחייבויות פיננסיות אחרות <sup>(6)</sup> |
| 55,496               | 15,891               | 39,242               | 363                  | 55,898 <sup>(5)</sup> | סך הכל התחייבויות פיננסיות               |
|                      |                      |                      |                      |                       | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים             |
| 26                   | 26                   | -                    | -                    | 26                    | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי      |

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוש נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה נכסים בסך 13,143 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 18,207 מיליון ש"ח אשר יתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2023 |                      |                      |                      |        |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------|
| (מבוקר)             |                      |                      |                      |        |
| שווי הוגן           |                      |                      |                      |        |
| יתרה במאזן          | רמה 1 <sup>(1)</sup> | רמה 2 <sup>(2)</sup> | רמה 3 <sup>(3)</sup> | סך הכל |
| מיליוני ש"ח         |                      |                      |                      |        |

נכסים פיננסיים

|                           |                       |        |       |        |        |
|---------------------------|-----------------------|--------|-------|--------|--------|
| מזומנים ופקדונות בבנקים   | 9,152                 | 8,373  | -     | 768    | 9,141  |
| ניירות ערך <sup>(4)</sup> | 7,410                 | 6,243  | 950   | 13     | 7,206  |
| אשראי לציבור, נטו         | 45,678                | -      | -     | 46,873 | 46,873 |
| אשראי לממשלה              | -                     | -      | -     | -      | -      |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | 73                    | 9      | 51    | 13     | 73     |
| נכסים פיננסיים אחרים      | 201                   | -      | -     | 201    | 201    |
| סך הכל נכסים פיננסיים     | 62,514 <sup>(5)</sup> | 14,625 | 1,001 | 47,868 | 63,494 |

התחייבויות פיננסיות

|                                          |                       |     |        |        |        |
|------------------------------------------|-----------------------|-----|--------|--------|--------|
| פקדונות הציבור                           | 50,306                | -   | 39,384 | 11,004 | 50,388 |
| פקדונות מבנקים                           | 5,666                 | -   | 1,605  | 3,960  | 5,565  |
| פקדונות הממשלה                           | 57                    | -   | 46     | 12     | 58     |
| אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים           | 1,029                 | 333 | 24     | 650    | 1,007  |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים           | 90                    | 9   | 65     | 16     | 90     |
| התחייבויות פיננסיות אחרות <sup>(6)</sup> | 877                   | -   | -      | 877    | 877    |
| סך הכל התחייבויות פיננסיות               | 58,025 <sup>(5)</sup> | 342 | 41,124 | 16,519 | 57,985 |

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

|                                     |    |   |   |    |    |
|-------------------------------------|----|---|---|----|----|
| עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי | 23 | - | - | 23 | 23 |
|-------------------------------------|----|---|---|----|----|

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה נכסים בסך 14,805 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 18,419 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| ליום 30 בספטמבר 2024             |                            |                         |                   |             |
|----------------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------|-------------|
| (לא מבוקר)                       |                            |                         |                   |             |
| מדידות שווי הוגן המתבססות על     |                            |                         |                   |             |
| מחירים                           |                            |                         |                   |             |
| מזוטטים בשוק פעיל (רמה 1)        | נתונים נצפים אחרים (רמה 2) | נתונים לא נצפים (רמה 3) | השפעת הסכמי קיזוז | יתרה מאזנית |
| מיליוני ש"ח                      |                            |                         |                   |             |
| 108                              | -                          | -                       | -                 | 108         |
| 6,208                            | 884                        | -                       | -                 | 7,092       |
| -                                | -                          | -                       | -                 | -           |
| 13                               | -                          | -                       | -                 | 13          |
| -                                | -                          | -                       | -                 | -           |
| 6,221                            | 884                        | -                       | -                 | 7,105       |
|                                  |                            |                         |                   |             |
| -                                | -                          | 14                      | -                 | 14          |
| -                                | 22                         | -                       | -                 | 22          |
| -                                | 8                          | 5                       | -                 | 13          |
| 6                                | -                          | -                       | -                 | 6           |
| 6                                | 30                         | 19                      | -                 | 55          |
| 6,335                            | 914                        | 19                      | -                 | 7,268       |
|                                  |                            |                         |                   |             |
| התחייבויות                       |                            |                         |                   |             |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים - |                            |                         |                   |             |
| חוזי ריבית:                      |                            |                         |                   |             |
| -                                | -                          | 5                       | -                 | 5           |
| -                                | 36                         | -                       | -                 | 36          |
| -                                | 11                         | -                       | -                 | 11          |
| 6                                | -                          | -                       | -                 | 6           |
| 6                                | 47                         | 5                       | -                 | 58          |
| 6                                | 47                         | 5                       | -                 | 58          |
|                                  |                            |                         |                   |             |

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

אגרות חוב זמינות למכירה -

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

ניירות ערך למסחר -

אגרות חוב ממשלתיות

סך הכל ניירות ערך

נכסים בגין מכשירים נגזרים -

חוזי ריבית:

שקל מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -

חוזי ריבית:

שקל מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

| ליום 30 בספטמבר 2023         |                   |    |     |       |
|------------------------------|-------------------|----|-----|-------|
| (לא מבוקר)                   |                   |    |     |       |
| מדידות שווי הוגן המתבססות על |                   |    |     |       |
| מחירים                       |                   |    |     |       |
| מצוטטים בשוק                 |                   |    |     |       |
| פעיל (רמה 1)                 |                   |    |     |       |
| נתונים נצפים                 |                   |    |     |       |
| אחרים (רמה 2)                |                   |    |     |       |
| נתונים לא                    |                   |    |     |       |
| נצפים (רמה 3)                |                   |    |     |       |
| מיליוני ש"ח                  |                   |    |     |       |
| יתרה מאזנית                  | השפעת הסכמי קיזוז |    |     |       |
| 414                          | -                 | -  | -   | 414   |
| 5,051                        | -                 | -  | 469 | 4,582 |
| 344                          | -                 | -  | 344 | -     |
| 15                           | -                 | -  | -   | 15    |
| -                            | -                 | -  | -   | -     |
| -                            | -                 | -  | -   | -     |
| 5,410                        | -                 | -  | 813 | 4,597 |
| 10                           | -                 | 10 | -   | -     |
| 29                           | -                 | -  | 29  | -     |
| 76                           | -                 | 22 | 54  | -     |
| 7                            | -                 | -  | -   | 7     |
| -*                           | -                 | -  | -   | -     |
| 122                          | -                 | 32 | 83  | 7     |
| 5,946                        | -                 | 32 | 896 | 5,018 |
| 19                           | -                 | 19 | -   | -     |
| 6                            | -                 | -  | 6   | -     |
| 18                           | -                 | -  | 18  | -     |
| 7                            | -                 | -  | -   | 7     |
| -*                           | -                 | -  | -   | -     |
| 50                           | -                 | 19 | 24  | 7     |
| 50                           | -                 | 19 | 24  | 7     |

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים  
 אגרות חוב זמינות למכירה -  
 של ממשלת ישראל  
 של ממשלות זרות  
 של מוסדות פיננסיים בישראל  
 - אחרות  
 - אגרות חוב - ממשלתיות  
 סך הכל ניירות ערך  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים -  
 - חוזי ריבית:  
 שקל מדד  
 אחר  
 - חוזי מטבע חוץ  
 - חוזים בגין מניות  
 - חוזי סחורות ואחרים  
 סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -  
 - חוזי ריבית:  
 שקל מדד  
 אחר  
 - חוזי מטבע חוץ  
 - חוזים בגין מניות  
 - חוזי סחורות ואחרים  
 סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
 סך הכל התחייבויות

\* פחות מ- 1 מיליון ש"ח.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2023          |                      |                            |                               |                              |
|------------------------------|----------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| (מבוקר)                      |                      |                            |                               |                              |
| מדידות שווי הוגן המתבססות על |                      |                            |                               |                              |
| מחירים                       |                      |                            |                               |                              |
| מאזנית                       | השפעת<br>הסכמי קיזוז | נתונים לא<br>נצפים (רמה 3) | נתונים נצפים<br>אחרים (רמה 2) | מצוטטים בשוק<br>פעיל (רמה 1) |
| מיליוני ש"ח                  |                      |                            |                               |                              |
| 194                          | -                    | -                          | -                             | 194                          |
| 5,791                        | -                    | -                          | 774                           | 5,017                        |
| 130                          | -                    | -                          | 130                           | -                            |
| 15                           | -                    | -                          | -                             | 15                           |
| -                            | -                    | -                          | -                             | -                            |
| 5,936                        | -                    | -                          | 904                           | 5,032                        |
| 7                            | -                    | 7                          | -                             | -                            |
| 4                            | -                    | -                          | 4                             | -                            |
| 53                           | -                    | 6                          | 47                            | -                            |
| 9                            | -                    | -                          | -                             | 9                            |
| 73                           | -                    | 13                         | 51                            | 9                            |
| 6,203                        | -                    | 13                         | 955                           | 5,235                        |
| 16                           | -                    | 16                         | -                             | -                            |
| 19                           | -                    | -                          | 19                            | -                            |
| 46                           | -                    | -                          | 46                            | -                            |
| 9                            | -                    | -                          | -                             | 9                            |
| 90                           | -                    | 16                         | 65                            | 9                            |
| 90                           | -                    | 16                         | 65                            | 9                            |

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים  
 אגרות חוב זמינות למכירה -  
 - של ממשלת ישראל  
 - של ממשלות זרות  
 - של מוסדות פיננסיים בישראל  
 - ניירות ערך למסחר -  
 - אגרות חוב - ממשלתיות  
 סך הכל ניירות ערך  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים -  
 - חוזי ריבית:  
 שקל מדד  
 אחר  
 - חוזי מטבע חוץ  
 - חוזים בגין מניות  
 סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -  
 - חוזי ריבית:  
 שקל מדד  
 אחר  
 - חוזי מטבע חוץ  
 - חוזים בגין מניות  
 סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
 סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |                                          |                     |                       |                                     |
|--------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| (לא מבוקר)                                 |                                          |                     |                       |                                     |
| שווי הוגן לתחילת התקופה                    | רווחים שמומשו ושטרם מומשו <sup>(2)</sup> | סילוקים מיליוני ש"ח | שווי הוגן לסוף התקופה | רווחים שטרם מומשו <sup>(2)(1)</sup> |
| (9)                                        | 4                                        | 14                  | 9                     | 5                                   |
| 6                                          | 6                                        | (7)                 | 5                     | 3                                   |
| -                                          | -                                        | -                   | -                     | -                                   |
| (3)                                        | 10                                       | 7                   | 14                    | 8                                   |

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:  
 חוזי ריבית  
 חוזי מטבע חוץ  
 חוזי סחורות\*  
 סך הכל

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 |                                          |                     |                       |                                     |
|--------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| (לא מבוקר)                                 |                                          |                     |                       |                                     |
| שווי הוגן לתחילת התקופה                    | רווחים שמומשו ושטרם מומשו <sup>(2)</sup> | סילוקים מיליוני ש"ח | שווי הוגן לסוף התקופה | רווחים שטרם מומשו <sup>(2)(1)</sup> |
| (30)                                       | 2                                        | 19                  | (9)                   | 2                                   |
| 24                                         | 34                                       | (36)                | 22                    | 9                                   |
| -                                          | -                                        | -                   | -                     | -                                   |
| (6)                                        | 36                                       | (17)                | 13                    | 11                                  |

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:  
 חוזי ריבית  
 חוזי מטבע חוץ  
 חוזי סחורות\*  
 סך הכל

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 |                                          |                     |                       |                                     |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| (לא מבוקר)                                  |                                          |                     |                       |                                     |
| שווי הוגן לתחילת התקופה                     | רווחים שמומשו ושטרם מומשו <sup>(2)</sup> | סילוקים מיליוני ש"ח | שווי הוגן לסוף התקופה | רווחים שטרם מומשו <sup>(2)(1)</sup> |
| (6)                                         | 1                                        | 14                  | 9                     | 1                                   |
| 3                                           | 4                                        | (2)                 | 5                     | 3                                   |
| -                                           | -                                        | -                   | -                     | -                                   |
| (3)                                         | 5                                        | 12                  | 14                    | 4                                   |

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:  
 חוזי ריבית  
 חוזי מטבע חוץ  
 חוזי סחורות\*  
 סך הכל

\* פחות מ- 1 מיליון ש"ח.

1. בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה.  
 2. נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

| (לא מבוקר)              |                                      |                     |                       |                                              |
|-------------------------|--------------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| שווי הוגן לתחילת התקופה | רווחים שמומשו ושוטרים <sup>(2)</sup> | סילוקים מיליוני ש"ח | שווי הוגן לסוף התקופה | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(1)(2)</sup> |
| (14)                    | -                                    | 5                   | (9)                   | (2)                                          |
| 17                      | 11                                   | (6)                 | 22                    | 9                                            |
| -                       | -                                    | -                   | -                     | -                                            |
| 3                       | 11                                   | (1)                 | 13                    | 7                                            |

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזי סחורות\*

סך הכל

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

| (מבוקר)                 |                                               |                     |                       |                                              |
|-------------------------|-----------------------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| שווי הוגן לתחילת התקופה | רווחים (הפסדים) שמומשו ושוטרים <sup>(2)</sup> | סילוקים מיליוני ש"ח | שווי הוגן לסוף התקופה | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(1)(2)</sup> |
| (30)                    | (1)                                           | 22                  | (9)                   | (1)                                          |
| 24                      | 33                                            | (51)                | 6                     | 3                                            |
| -                       | -                                             | -                   | -                     | -                                            |
| (6)                     | 32                                            | (29)                | (3)                   | 2                                            |

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזי סחורות\*

סך הכל

\* פחות מ- 1 מיליון ש"ח.

1. בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה.
2. נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

| ליום 30 בספטמבר 2024           |        |         |         |         | אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון |
|--------------------------------|--------|---------|---------|---------|--------------------------------------|
| (לא מבוקר)                     |        |         |         |         |                                      |
| מדידות השווי ההוגן המתבססות על |        |         |         |         |                                      |
| רווח <sup>(1)</sup>            | סך הכל | "רמה 3" | "רמה 2" | "רמה 1" |                                      |
| מיליוני ש"ח                    |        |         |         |         |                                      |
| 4                              | 252    | 252     | -       | -       |                                      |
| 4                              | 252    | 252     | -       | -       | סך הכל                               |

1. לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024.

| ליום 30 בספטמבר 2023           |        |         |         |         |                                      |
|--------------------------------|--------|---------|---------|---------|--------------------------------------|
| (לא מבוקר)                     |        |         |         |         |                                      |
| מדידות השווי ההוגן המתבססות על |        |         |         |         |                                      |
| הפסד <sup>(1)</sup>            | סך הכל | "רמה 3" | "רמה 2" | "רמה 1" |                                      |
| מיליוני ש"ח                    |        |         |         |         |                                      |
| (4)                            | 185    | 185     | -       | -       | אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון |
| (4)                            | 185    | 185     | -       | -       | סך הכל                               |

1. לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023.

| ליום 31 בדצמבר 2023            |        |         |         |         |                                      |
|--------------------------------|--------|---------|---------|---------|--------------------------------------|
| (מבוקר)                        |        |         |         |         |                                      |
| מדידות השווי ההוגן המתבססות על |        |         |         |         |                                      |
| רווח                           | סך הכל | "רמה 3" | "רמה 2" | "רמה 1" |                                      |
| מיליוני ש"ח                    |        |         |         |         |                                      |
| 5                              | 222    | 222     | -       | -       | אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון |
| 5                              | 222    | 222     | -       | -       | סך הכל                               |

ד. מידע נוסף בגין נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה ששימשו במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו ל"רמה 3"

1. מידע איכותי

- עקום "ציפיות האינפלציה" לשנה הקרובה הינו הנתון הלא נצפה המשמעותי המשמש במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. עליה בתחזית האינפלציה תגרום לירידה בשווי ההוגן של התחייבות צמודה למדד בגין מכשיר פיננסי נגזר (ולעליית השווי ההוגן של נכס צמוד למדד) - ולהיפך.
- מקדם "סיכון אשראי צד נגדי" מבטא את ההסתברות לכשל אשראי של הצד הנגדי לעסקה. עליה בהסתברות לכשל מקטינה את השווי ההוגן של העסקה, ולהיפך.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

2. מידע כמותי

| ליום 30 בספטמבר 2024<br>(לא מבוקר) |           |                                       |                      |                          |                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------|-----------|---------------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| מידע כמותי                         |           | נתונים לא נצפים                       | טכניקת הערכה         | שווי הוגן<br>מיליוני ש"ח |                                                                                                                                                                                        |
| טווח (1)                           | תוצאה (2) |                                       |                      |                          |                                                                                                                                                                                        |
| %                                  |           |                                       |                      |                          |                                                                                                                                                                                        |
|                                    |           | אמדן שווי הבטוחה                      | ציטוט שווי הוגן      | 252                      | <ul style="list-style-type: none"><li>אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון</li></ul>                                                                                                    |
|                                    |           |                                       |                      |                          | <ul style="list-style-type: none"><li>נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:<ul style="list-style-type: none"><li>חוזי ריבית - שקל מדד</li><li>חוזי מטבע חוץ</li></ul></li></ul> |
| 1.6 - 3.2                          | 2.6       | ציפיות אינפלציה (4)<br>סיכון אשראי צד | היוון תזרימי מזומנים | 9                        |                                                                                                                                                                                        |
| 0.0 - 0.0                          | -         | נגד (3)                               | מודל דירוג           | 5                        |                                                                                                                                                                                        |
| ליום 30 בספטמבר 2023<br>(לא מבוקר) |           |                                       |                      |                          |                                                                                                                                                                                        |
| מידע כמותי                         |           | נתונים לא נצפים                       | טכניקת הערכה         | שווי הוגן<br>מיליוני ש"ח |                                                                                                                                                                                        |
| טווח (1)                           | תוצאה (2) |                                       |                      |                          |                                                                                                                                                                                        |
| %                                  |           |                                       |                      |                          |                                                                                                                                                                                        |
|                                    |           | אמדן שווי הבטוחה                      | ציטוט שווי הוגן      | 185                      | <ul style="list-style-type: none"><li>אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון</li></ul>                                                                                                    |
|                                    |           |                                       |                      |                          | <ul style="list-style-type: none"><li>נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:<ul style="list-style-type: none"><li>חוזי ריבית - שקל מדד</li><li>חוזי מטבע חוץ</li></ul></li></ul> |
| 2.0 - 3.1                          | 2.8       | ציפיות אינפלציה (4)<br>סיכון אשראי צד | היוון תזרימי מזומנים | (9)                      |                                                                                                                                                                                        |
| 0.0 - 1.0                          | 0.2       | נגד (3)                               | מודל דירוג           | 22                       |                                                                                                                                                                                        |
| ליום 31 בדצמבר 2023<br>(מבוקר)     |           |                                       |                      |                          |                                                                                                                                                                                        |
| מידע כמותי                         |           | נתונים לא נצפים                       | טכניקת הערכה         | שווי הוגן<br>מיליוני ש"ח |                                                                                                                                                                                        |
| טווח (1)                           | תוצאה (2) |                                       |                      |                          |                                                                                                                                                                                        |
| %                                  |           |                                       |                      |                          |                                                                                                                                                                                        |
|                                    |           | אמדן שווי הבטוחה                      | ציטוט שווי הוגן      | 222                      | <ul style="list-style-type: none"><li>אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון</li></ul>                                                                                                    |
|                                    |           |                                       |                      |                          | <ul style="list-style-type: none"><li>נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:<ul style="list-style-type: none"><li>חוזי ריבית - שקל מדד</li><li>חוזי מטבע חוץ</li></ul></li></ul> |
| 0.1 - 2.7                          | 2.2       | ציפיות אינפלציה (4)<br>סיכון אשראי צד | היוון תזרימי מזומנים | (9)                      |                                                                                                                                                                                        |
| 0.0 - 1.2                          | 0.1       | נגד (3)                               | - מודל דירוג         | 6                        |                                                                                                                                                                                        |

1. הטווח נגזר מהתקופה המשוקללת לפרעון של כל אחד מהמכשירים הנגזרים.

2. ממוצע משוקלל.

3. הנתונים המתחייבים לסיכון אשראי צד נגדי מייצגים את השפעת הסיכון על השווי ההוגן של המכשיר הנגזר.

4. עד שנה.



**חלק א' - ממשל תאגידי וביקורת.....161**

1. הדירקטוריון וההנהלה.....161
2. המבקרת הפנימית.....161
3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים.....161

**חלק ב' - פרטים נוספים הנוגעים לעסקי הבנק.....161**

4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק.....161
5. הון אנושי.....161
6. הסכמים מהותיים.....162
7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה.....162
8. דירוג אשראי.....165
9. הליכים משפטיים נוספים.....166
10. "קרן אור" - קרן למען ילדים ונוער שנפגעו במהלך המלחמה.....167
11. "כוכב הצפון" - תוכנית לתמיכה בילדי מפונים מהצפון.....167
12. מגזרי פעילות פיקוחיים.....167

**חלק ג' - נספחים לדוח.....169**

- נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים - מאוחד.....169
- מיליון מונחים.....173
- אינדקס.....175



## כללי

דוח זה, כולל מידע באשר לממשל התאגידי והביקורת בבנק, וכן פרטים נוספים על עסקי הבנק ואופן ניהולם. הדוח מהווה חלק בלתי נפרד מהדוחות הרבעוניים של הבנק.

## חלק א' - ממשל תאגידי וביקורת

### 1. הדירקטוריון וההנהלה

#### א. מידע לגבי ישיבות הדירקטוריון

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 קיים הדירקטוריון 13 ישיבות. בנוסף, התקיימו 33 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

#### ב. שינויים בדירקטוריון ובהנהלה

- ביום 16 באוקטובר 2023 החליטה החברה האם על מינויו של מר אמיר רוזין כחבר דירקטוריון מרכנתיל. מר אמיר רוזין החל כהונתו כדירקטור ביום 1 בפברואר 2024.
- ביום 28 באוקטובר 2024 החליט הדירקטוריון למנות את גב' רויטל אושי לחברת הנהלה, בתפקיד סמנכ"ל ומנהלת הסיכונים הראשית, בכפוף לאישור בנק ישראל. גב' רויטל אושי תחליף את מר מוחמד עווד, שצפוי לסיים כהונתו כמנהל הסיכונים הראשי.

### 2. המבקרת הפנימית

פרטים לגבי המבקרת הפנימית, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם היא פועלת, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה - נכללו בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2023. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בפרטים אלו.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הוגשו על ידי המבקרת הפנימית 31 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן, נידונו בתקופה זו 32 דוחות, בישיבות ועדת הביקורת של הדירקטוריון.

### 3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

מידע מפורט באשר להסכמים מהותיים שנחתמו בין הבנק לצדדים קשורים נכלל בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2023. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בהסכמים אלו.

## חלק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי הבנק

### 4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק

למועד פרסום דוחות אלה מחזיק בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט"), במלוא הבעלות והשליטה בבנק (100%). לפרטים נוספים בקשר להסכמים מהותיים שבין הבנק לבנק דיסקונט - ראה סעיף 6 להלן. בתקופת הדוח ובשנה שקדמה לה לא בוצעו השקעות במניות הבנק ולא בוצעו עסקאות במניות הבנק על ידי החברה האם.

### 5. הון אנושי

#### א. הסכמי עבודה בבנק

מידע מפורט באשר לחוקת העבודה ולהסכמי העבודה שנחתמו בבנק נכלל בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2023. בתקופת הדוח לא חל שינוי בהסכמים אלו.

#### ב. סינוף

בסוף הרבעון השלישי של שנת 2024 מנה הבנק 73 סניפים (31.12.2023 - זהה).

## 6. הסכמים מהותיים

### א. הסכמים לקבלת שירותי מחשב ותפעול

מערכות המיחשוב המרכזיות של הבנק מבוססות על מערכות המחשב של חברת האם, המתפעלת ומתחזקת אותן. שירותי המיחשוב והתפעול מסופקים לבנק על ידי החברה האם, מכח הסכמים שנחתמו בין הבנק לחברה האם, המבוססים על עקרונות כלכליים.

הסכמים אלו מפרטים את היקף איכות וזמינות שירותי המחשב המסופקים לבנק ומבטיחים את רציפותם, הן בתנאי ההתקשרות הנוכחית והן בתקופת מעבר - אם ירצה אחד מן הצדדים להפסיק את ההתקשרות הקיימת.

למידע נוסף באשר למגננון התמחור שנכלל בהסכם, כאמור - ראה פרק 9' בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2023.

### ב. העתקת הנהלת הבנק ויחידות המטה המרכזיות

במסגרת צעדי ההתייעלות הננקטים על ידי קבוצת דיסקונט, חתם הבנק ביחד עם החברה האם וחברות נוספות בקבוצת דיסקונט ביום 27 ביוני 2016 על הסכם, במסגרתו רכשה הקבוצה מעיריית ראשון לציון קרקע בשטח של 20 דונם, המיועדים להקמת מבנים שימשו את ההנהלה, המטה ויחידות תפעוליות אחרות. איכלוס הקמפוס בחברות הקבוצה בוצע במספר פעימות. במהלך הרבעון השני לשנת 2023 החל אכלוס הקמפוס בעובדי הבנק במספר פעימות מעבר ובמהלך הרבעון השלישי לשנת 2023 הושלם אכלוס הקמפוס כך שכל יחידות המטה של הבנק שהיו מתוכננות לעבור נמצאות ועובדות באופן מלא ותקין בקמפוס. היקף ההשקעה הכולל של הבנק בפרויקט, אשר כולל את חלקו של הבנק בעלויות הפרויקט המנוהלות על ידי חברת "דיסקונט ליסינג" והן את העלויות הישירות של הבנק ביישום הפרויקט, הסתכם עד ליום 30.9.2024 בכ- 261 מיליון ש"ח (עלות לא מופחתת). לא צפוי שינוי מהותי בהיקף ההשקעה.

לפרטים נוספים באשר למיזם זה - ראה פרק 27(2) בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2023.

### ג. הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי אשראי

הבנק מנפיק כרטיסי אשראי בנקאיים בשיתוף עם חברת כ.א.ל כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: כ.א.ל). ביום 9.2.2020 נחתם הסכם הנפקה משותפת מעודכן, שהוארך עד ליום 31 בדצמבר 2023 במספר פעימות, ללא שינוי בתנאי ההסכם, כאשר בתקופת הארכה נהל משא ומתן בין הצדדים לקראת חתימה על הסכם הנפקה משותפת חדש. ביום 28 במרס 2024 אושר ההסכם, בתוקף מיום 1 בינואר 2024 עד ליום 31 בדצמבר 2024, והוא כולל מגנון הארכה אוטומטי לתקופות של 12 חודשים נוספות. לפרטים נוספים ראה סעיף הסכמים מהותיים בפרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

## 7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה

### א. חקיקה ואסדרה בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"

בעקבות אירועי ה-7 באוקטובר 2023 ופרוץ מלחמת "חרבות ברזל", פרסמו רגולטורים שונים הקלות והתאמות שמטרתן להקל על הציבור ועל הסקטור העסקי ולאפשר המשכיות עסקית במשק בכלל ובבנקים בפרט.

**חוק דחיית מועדים (הוראת שעה - חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות) (תיקון) (דחיית מועדים בתקופה הקובעת השניה), התשפ"ד - 2023**

ביום 18 באוקטובר, 2023 פורסם החוק, המעניק לזכאים פתרון משפטי מוסדר לדחיית מועדי תשלום או דחיית פעולה, הנובעים מחוזה, פסק דין או תשלום לרשות ציבורית. החוק הוארך ותוקן מספר פעמים, לרבות ביום 31 בדצמבר 2023. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

### דגשים והקלות של הפיקוח על הבנקים

ביום 12 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב דגשים למערכת הבנקאית שעניינם ממשקי הציבור מול התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי. בין היתר, הפיקוח קבע כי על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לעמוד כבסיס איתן לצד לקוחותיהם, תוך הפעלת רגישות מוגברת ונקיטת גישה פרואקטיבית במציאת פתרונות ומתן הקלות ככל שניתן ללקוחות הנמצאים במצוקה; לשמור על רציפות במתן שירותים; ולנהל את מכלול הסיכונים התפעוליים והפיננסיים הייחודיים לתקופה.

לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

## מתווה מקיף לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת חרבות ברזל

בהמשך למתווה הסיוע שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים ביום 15 באוקטובר 2023, שמטרתו להקל על נטל האשראי והעמלות למשקי הבית והעסקים, אשר הורחב והוארך מפעם לפעם, ביום 22 בספטמבר 2024 עודכן והוארך המתווה בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 באוקטובר 2024, בשינויים מסוימים (להלן: "המתווה האחרון"). בין היתר, לגבי אוכלוסיית המעגל הראשון כהגדרתה במתווה האחרון, נקבעו הוראות בענין (1) דחיית תשלומי הלוואות בשלושה חודשים ללא חיוב בריבית ועמלות, בכפוף למספר סייגים ולהגשת בקשה, בשלושה מגזרי פעילות: משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי; (2) עסקים עם מחזור פעילות של עד 10 מיליון ש"ח אשר משתייכים לאוכלוסיית המעגל הראשון ואשר ערב פרסום ההודעה לציבור אודות הרחבת המתווה היו בירת חובה, יהיו פטורים מתשלום ריבית על יתרת החובה בחשבון העסקי עד סכום של 30,000 ש"ח, לתקופה של 3 חודשים. ליתר הלקוחות תינתן האפשרות לדחות את ההלוואות ללא חיוב בעמלות למשך שלושה חודשים, כאשר התשלומים הנדחים יישאו ריבית שלא תעלה על שיעור הריבית בחוזה ההלוואה, והתשלומים יתפרסו על יתרת תקופת ההלוואה או הארכת תקופת ההלוואה, בהתאם לבחירת הלקוח, ובכפוף למגבלות. יצוין כי תקופת דחיית התשלומים המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה 9 חודשים לכל הלוואה. חרף האמור, לפי המתווה המעודכן תתאפשר דחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות לתקופה של עד 12 חודשים במצטבר לאוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים הרלוונטיים בצפון ולחיילי מילואים הנמצאים בשירות מילואים פעיל בתקופת המתווה המעודכן. הרחבת המתווה לתקופה של 3 חודשים נכנסה לתוקף ביום 1.10.2024, כאשר ניתן להגיש בקשה להיכלל במתווה הנוסף בין התאריכים 1.10.2024-31.12.2024.

### דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור

ביום 18 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים את המסמך, לפיו הפיקוח מעודד תאגידים בנקאים לפעול ולאפשר באופן זמני, ללווים אשר הושפעו מהמלחמה, גמישות בפירעון ההלוואות. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

### חוזר בנק ישראל בנושא תוכנית מוניטרית להקלת תנאי האשראי לעסקים קטנים וזעירים שנפגעו מהמלחמה

ביום 9 בנובמבר 2023 הודיע הפיקוח על תכנית מוניטרית ממוקדת לפיה יספק בנק ישראל לבנקים הלוואות מוניטריות, כנגד הלוואות שיעניקו הבנקים לעסקים קטנים וזעירים שנפגעו מהמלחמה זאת, בתנאי שממוצע הריבית על ההלוואות לאותם עסקים לא יעלה על ריבית פריים. ליום 30 בספטמבר 2024 ניתנו הלוואות בסך של כ- 224 מיליון ש"ח בריבית פריים במימון בנק ישראל. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

### הוראת ניהול בנקאי תקין 251 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 22 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח את ההוראה, אשר תוקנה מספר פעמים לאחר פרסומה, ובה נכללו התאמות רגולטוריות הנדרשות עקב המלחמה, אשר יאפשרו לבנקים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו, במטרה להקל על הלקוחות אשר נפגעו ממצב המלחמה.

## ב. חקיקה בתחום שבין הבנק ללקוח

### הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 501 בנושא ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות

ביום 26 במרס 2023 פורסמה ההוראה, שמעגנת עקרונות למתן שירות הולם ללקוחות הבנקים בערוצי השירות השונים ובהם אתר האינטרנט, אפליקציה, מוקד שירות טלפוני, צ'אט עם בנקאי, מכשיר אוטומטי לביצוע פעולות, קבלת קהל בסניפים ועוד. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

### דיון מיוחד בנושא הריביות על הפיקדונות, העו"ש וההלוואות במערכת הבנקאית

ביום 20 ביוני 2023, קיימו נגיד בנק ישראל והמפקח על הבנקים דיון מיוחד עם מנכ"ל הבנקים בנושא שבנדון, במסגרתו העלה הנגיד בפני הבנקים יעדים מרכזיים להשגה. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

## ג. חקיקה בתחום העמלות

תיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008

ביום 7 באוגוסט 2024 פורסם תיקון לכללים. במסגרת התיקון, בין היתר, עודכנה הגדרת "עסק קטן" כך שהוחרגו מההגדרה קרנות הון סיכון ותאגידים בהם בוצעה השקעה משמעותית של קרן הון סיכון; עודכן מנגנון ההצטרפות לשירות המסלולים; עודכנה גביית עמלת "חיוב מושך בהחזרת שיק מסיבה טכנית" כך שבמקרה של החזרה מחמת טעות של הבנק, החיוב יושב ללקוח; עודכנה עמלת "איתור מסמכים לבקשת לקוח" כך שלא יגבה תשלום נוסף בגין תוספת עמודים; ועדכונים נוספים הנוגעים לעמלות "טיפול באשראי וביטחונות", "טיפול בבקשה לדיוור", "ערבות בנקאית", ו-"פירעון מוקדם". כמו כן, התווסף שירות חדש - "כיסוי אוטומטי של יתרת חובה בחשבון מטבע חוץ". בנוסף, ביום 26 ביוני 2024 הופצה טיוטה לתיקון הכללים בה מוצע לקבוע תנאים ומגבלות לגביית עמלות בשימוש באפליקציות תשלומים.

## ד. חקיקה פרטית בתחום הריבית

נוכח עליית ריבית בנק ישראל במהלך השנים 2022 ו-2023, הונחו על שולחן הכנסת מספר הצעות חוק פרטיות בנושא הריבית על פקדונות, תשלום ריבית על העו"ש והריבית בהלוואות לדיוור, אשר נמצאות בשלב מקדמי ובשלב זה לא ניתן להעריך את אפשרות או סיכויי קידומן. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

## ה. תהליך חוק ההסדרים

חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023.

ביום 6 ביוני 2023 פורסם החוק, המתייחס לתחומים שונים, בכלל זה תחומים המשליכים על המערכת הבנקאית. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

### חוק ההסדרים 2025

ביום שישי, 1 בנובמבר 2024, אישרה הממשלה את הצעת שר האוצר לתקציב המדינה והתכנית הכלכלית לשנת 2025. לפי משרד האוצר, מדובר בשורה של צעדים משמעותיים שמשרדים לשווקים אמינות ואחריות, לצד מתן מענה לצרכים ביטחוניים ואזרחיים, וודאות למגזר העסקי ותעשיית ההייטק, צעדים להאצת המשק ועוד. במסגרת התכנית הכלכלית מציע משרד האוצר, בין היתר, להקים ועדה ציבורית להגברת התחרות בשירותים הבנקאיים למגזר הקמעונאי. לפי דברי ההסבר, במטרה לקדם את התחרות במתן פקדונות ואשראי למשקי בית ועסקים קטנים ובינוניים, להרחיב ולגוון את השחקנים הפועלים בתחום השירותים למגזר, יוטל על שר האוצר להקים ועדה ציבורית בראשה יעמוד נציג ציבור שימונה על ידי שר האוצר בהתייעצות עם נגיד בנק ישראל וחבריה יהיו מנכ"ל משרד האוצר, הממונה על התקציבים האוצר, הכלכלן במשרד האוצר, המשנה ליועמ"ש לממשלה, (כלכלי), הממונה על התחרות, הממונה על שוק ההון, יו"ר רשות ני"ע ושני נציגי ציבור נוספים. עוד מוצע כי תירשם הודעת הנגיד להסכמתו למינוי המשנה לנגיד והמפקח על הבנקים כחברים בוועדה. הוועדה תגבש המלצות להגברת התחרות בשירותים הבנקאיים למגזר הקמעונאי, ובכלל זה תגבש המלצה בעניין הכנסה של שחקנים פיננסיים וריאליים נוספים שיוכלו לקבל פקדונות מהציבור ולתת אשראי כאחת למגזר הקמעונאי. במסגרת זו יבחן, בין היתר, מתן היתר לגוף פיננסי וריאלי לקבל פיקדונות מהציבור בהיקף מוגדר כנגד משטר רגולטורי מידתי, בהתאם לנוהג האסדרה הבנקאי המקובל בעולם. הוועדה תגיש המלצותיה לשר האוצר בתוך 120 ימים ממועד קבלת החלטה זו. עוד מוצע במסגרת התכנית להקים צוות בין-משרדי לבחינת הטלה של מס מיוחד על פעילות הבנקים בשנת 2026: לפי דברי ההסבר, כחלק מצעדי הממשלה לביצוע התאמות לשם התכנסות למסגרות הפיסקליות, מוצע להטיל על שר האוצר בשיתוף עם הנגיד, להקים צוות בין-משרדי שיבחן הטלת מס מיוחד על פעילות הבנקים בשנת 2026. בראש הצוות יעמוד מנכ"ל משרד האוצר ובצוות יהיו חברים הממונה על התקציבים במשרד האוצר, ראש רשות המסים, המפקח על הבנקים והכלכלן הראשי, או מטעמם של כל אלו. הצוות יבחן האם מתקיימת עילה ייחודית למיסוי המערכת הבנקאית בנפרד, את תחזית ההכנסות של הבנקים לשנת 2026 ושיעורי הרווחיות ביחס לשווקים אחרים, ידון בהשפעות המיסוי על הצרכנים ועל השוק הריאלי וידון בהשפעת המיסוי הקודם. הצוות יגיש את המלצתו לרבות צעדים אופרטיביים ותיקוני חקיקה נדרשים, עד תום הרבעון השלישי של שנת 2025.

## ו. חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה-חרבות ברזל), התשפ"ד-2024

ביום 17 במרץ 2024 פורסם החוק במסגרתו נקבע כי יוטל על בנק שאינו בנק בעל היקף פעילות קטן בשנים 2024-2025 תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב בזמן מלחמת "חרבות ברזל", שהיקפו יעמוד על 6% מהרווח שהפיק הבנק על פעילותו בישראל, ולא יותר מחלקו היחסי בסך כולל של 1,200 מיליון ש"ח בשנת 2024 ובסך כולל של 1,300 מיליון ש"ח בשנת 2025.

החוק יחול גם על הבנק. בהתאם לחוק, בשנת 2024 השיעורים הגבוהים יותר יחולו לגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו שלאחר כניסת החוק לתוקף. התשלום המיוחד כאמור לא יותר בניכוי לפי פקודת מס הכנסה. בהתאם חושבו הוצאות המס השוטפות של הבנק על פי שיעור מס אפקטיבי של כ- 38%.

בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים לא עודכנו יתרות מסים נדחים לקבל בגין השינוי בשיעור המס והם המשיכו להיות מחושבים על פי שיעור המס שהיה קיים טרם שינוי החוק (כ- 34%). יתרות המיסים הנדחים עודכנו החל מיום 30 ביוני 2024 בהתאם, בהתייחס לשינוי שיעור מס ערך מוסף ל- 18% החל מתחילת שנת 2026 (ביחס לתאגידים הבנקאיים הנושאים בתשלום המיוחד, לא יחול שינוי בשיעור מס הרווח ומס שכר בשנת 2025, אלא משנת 2026).

## ז. הליכים של רשויות

### הליך שימוע לחמש הקבוצות הבנקאיות בעניין הכרזה על קבוצת ריכוז בתחום הבנקאות

ביום 26 במרס 2024 התקבל בחברת האם מכתב מרשות התחרות, בו הודיעה הרשות על כוונתה להכריז על חמש הקבוצות הבנקאיות הפועלות בישראל "קבוצת ריכוז" לפי חוק התחרות, ומזמינה את חברת האם לטעון את טענותיה בקשר לכוונה זו בשימוע שייערך בכתב, לא יאוחר מיום 27 במאי 2024.

בהמשך נדחה השימוע ליום 15 בספטמבר 2024. המכתב מציין כי לגישת הרשות מתקיימים התנאים להכרזה על קבוצת ריכוז ביחס לחמש הקבוצות הבנקאיות "הגדולות" בענף אספקת סל שירותים בנקאיים ללקוחות קמעונאיים. המכתב נשלח בהמשך למספר דרישות נתונים שהתקבלו בחברת האם בשנה האחרונה מרשות התחרות. בנוסף, המכתב פירט מספר הוראות שהרשות שוקלת להטיל, העוסקות בעיקרן בתחום הפקדונות. כפי שפירסמה רשות התחרות, ההוראות הנשקלות כוללות: (1) הוראות שמטרתן ליצור פקדון כספי פריק, ללא תלות בחשבון העו"ש או בפעולות בנקאיות אחרות שמבצע הלקוח וכן הנגשת קרן כספית ללקוחות הקמעונאיים כמוצר חוץ בנקאי דומה;

(2) הוראות המחייבות את הבנקים להציג ללקוחות "בדחיפה" מידע השוואתי שלגישת הרשות הוא רלוונטי טרם פתיחת פקדון; (3) הטלת חובה על הבנקים לקבל פקדון מגופים חוץ בנקאיים שיבקשו לפעול כ"מרכזי כספים"; (4) הפחתת חסמים בהעברת פקדונות בין גופים, בנפרד מיתר הסל הבנקאי. הרשות פרסמה כי החלטת הממונה כפופה לשמיעת טיעוני הבנקים בנושא, וכי היא מקיימת היועצות עם הרגולטורים הפיננסיים בטרם קבלת החלטה סופית. בחודש ספטמבר 2024 התקיימו שימועים לבנקים בנושא, בכתב ובעל פה.

### הודעה בקשר לליקויים בהעברות דיווח לפי צו איסור הלבנת הון

בהמשך לדיווח שהועבר לפיקוח על הבנקים ביום 24 ביוני 2024, בנוגע לליקויים שזוהו בדיווחים רגילים של הבנק ושל חברת האם לרשות לאיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (להלן: "הרשות"), הנוגעים לשיקים המשוכים על בנקים מהרשות הפלסטינית שהופקדו בתיבות אל-תור, הודיע הפיקוח על הבנקים כי הבנק וחברת האם נדרשים לפעול לתיקון הליקויים והשלמת הדיווחים שלא הועברו. במסגרת ההודעה צוין כי המפקח על הבנקים ישקול להגיש בקשה להטלת עיצום כספי על הבנקים לפי סעיף 14(א) לחוק איסור הלבנת הון.

## ח. חקיקה אמריקאית

ביום 1 בינואר 2021 התקבל בקונגרס האמריקאי תיקון לחוק ההגנה הלאומי האמריקאי (National Defense Authorization Act) שבמסגרתו חוקק גם חוק איסור הלבנת הון 2020, המעגן שינוי נרחב בחוקי איסור הלבנת הון והמאבק במימון טרור בארה"ב. בין היתר נכנס לתוקף תיקון שמרחיב את סמכות הרשויות האמריקאיות לדרוש מסמכים מבנקים זרים המחזיקים חשבון קורספונדנט בארצות-הברית. הבנק וחברת האם מחזיקים חשבון קורספונדנט בבנק IDBNY בארצות הברית. הסמכות ניתנת למימוש בכל חקירה בנוגע להפרת חוק פלילי פדרלי, הליכי חילוט אזרחיים ובכל חקירה תחת דיני איסור הלבנת הון, גם אם החשבון הקורספונדנטי לא שימש להפרה הפוטנציאלית הנחקרת. תיקונים נוספים בחוק יחולו על בנקים הפועלים בארה"ב ועל לקוחותיהם, ורלוונטיים לפעילות הציות של IDBNY בתחומי איסור הלבנת הון ומימון טרור. ביום 1 בינואר 2024 נכנסו לתוקף כללים המחייבים חברות אמריקאיות וזרות הפועלות בארה"ב לדווח לסוכנות המודיעין הפיננסי בארה"ב FinCEN על הנהלים בחברה (The Corporate Transparency Act).

## 8. דירוג האשראי

התחייבויות הבנק מדורגות על ידי חברת "מעלות-S&P" (להלן: "חברת הדירוג") בדירוג "AAA" (עם תחזית שלילית), שאושרר לאחרונה על ידי חברת הדירוג ביום 9 באוקטובר 2024. כתבי ההתחייבות הנדחים של הבנק דורגו על ידי חברת הדירוג בדירוג "AA+", הנמוך בדרגה אחת מדירוג הבנק, לאור מתודולוגיית הדירוג של חברת הדירוג הבינלאומית "Standard & Poor's" (חברת האם של "מעלות-S&P"), לפיה - כתבי התחייבות נדחים ידורגו בדרגה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק. יצוין עוד, כי בהתאם למתודולוגיה של חברת הדירוג הבינלאומית, הוגדר הבנק על ידי חברת הדירוג כ"חברת ליבה" בקבוצת דיסקונט. קביעה זו יוצרת זיקה חד - חד ערכית בין דירוג החברה האם, לדירוג הבנק.

ביום 1 באוקטובר 2024, מוקדם מהצפוי, הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינויי הדירוג) את דירוג האשראי של מדינת ישראל בדרגה אחת מרמה של A+ לרמה של A, עם תחזית שלילית. זאת לאחר שכבר הורידה פעם אחת את הדירוג השנה ביום 19 באפריל 2024, מרמה של AA- לרמה של A+, בהמשך להורדת תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל מיום 24 באוקטובר 2023 מ-"ציבה" ל"שלילית", עם תחזית "שלילית". פרסום ההודעה שלא במועד המתוכנן נבע מהגידול המשמעותי בסיכונים הגיאופוליטיים והבטחוניים במדינת ישראל. הורדת הדירוג נבעה מההסלמה בעימות עם חיזבאללה. כמו כן החברה צופה צמיחה אפסית בשנת 2024 וגירעון של 9%. עם זאת, החברה מציינת כי הממשלה נותרה מחויבת לביצוע צעדי התכנסות פיסקליים בתקציב, במטרה לעצור את העלייה ביחס החוב לתוצר.

ביום 9 בפברואר 2024, הודיעה חברת מודי's (Moody's) כי החליטה להוריד את דירוג האשראי של מדינת ישראל מדירוג של A1 לדירוג של A2 ובמהלך חודש מאי 2024 אישרה דירוג זה. החלטה זו הינה המשך להחלטה קודמת על הכנסת ישראל למעקב להורדת דירוג. בנוסף, החברה עדכנה את תחזית הדירוג ל"שלילית", אשר מבטאת אפשרות של הורדה נוספת בעתיד. הורדת דירוג האשראי הינה הפעם הראשונה מאז החלה מדינת ישראל להיות מדורגת בדירוג אשראי בינלאומי. מודי's הסבירה את ההחלטה כמו גם את הורדת התחזית בכך שהשלכות המלחמה מעלות באופן מהותי את הסיכונים הפוליטיים בישראל, ועשויות להחליש את הרשות המחוקקת והרשות המבצעת ולפגוע בחוסנה הפיסקלי של המדינה. ביום 13 בפברואר 2024, כהמשך ישיר להורדת דירוג האשראי של ישראל הורידה מודי's את דירוג האשראי של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, ביניהן דירוג קבוצת דיסקונט, מ-A2 ל-A3. הורדת הדירוג מתבצעת לאור העובדה כי הבנקים נחשבים לנתמכים על ידי המדינה בעת משבר. ביום 7 באוגוסט 2024, אישרה מודי's את דירוג חברת האם (בנק דיסקונט לישראל בע"מ), ברמה של A3.

ביום 28 בספטמבר 2024 הודיעה חברת הדירוג מודי's על הורדת דירוג האשראי של ישראל בפעם השניה ברציפות מתחילת המלחמה. הורדת הדירוג הנוכחית היא בשתי מדרגות מרמה של A3 לרמה של Baa1, תוך שהיא משאירה את התחזית על שלילית - מה שמסמן הורדת דירוג נוספת אפשרית. לפי הודעת מודי's המניע המרכזי להורדת הדירוג הוא השקפת החברה כי הסיכון הגאופוליטי התגבר באופן משמעותי, לרמה גבוהה מאד עם השלכות שליליות מהותיות על כושר החזר האשראי של מדינת ישראל והחברה כבר לא צופה התאוששות כלכלית מהירה וחזקה כפי שהיה לאחר סכסוכים קודמים. בנוסף ציינה כי לא נראה שיש אסטרטגית יציאה מהסכסוך הצבאי שתחזיר את רמת הוודאות והבטחון. כהמשך ישיר להורדת דירוג האשראי של ישראל הורידה מודי's ביום 1 באוקטובר 2024 את דירוג האשראי של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, ביניהן דירוג קבוצת דיסקונט, מ-A3 ל-Baa1.

ביום 9 באפריל 2024, הודיעה חברת דירוג האשראי הבינלאומית Fitch Ratings (פיץ') על אישור מחדש של דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+, על הסרת ה"מעקב השלילי" בשל העובדה שהסיכונים הגיאופוליטיים נותרו כשהיו, ועל עדכון תחזית הדירוג מ"ציבה" ל"שלילית" לאור כך שהיא צופה זינוק בטווח הקרוב ביחס חוב-תוצר ועלייה מתמשכת בהוצאות הבטחוניות. ביום 13 באוגוסט 2024, הודיעה פיץ' על הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של A+ לרמה של A, עם תחזית דירוג שלילית ובכך הצטרפה למודי's ו-S&P שכבר הורידו את הדירוג פעם אחת. הורדת הדירוג משקפת את ההמשכות המלחמה בעזה, הסיכונים הגיאופוליטיים וכן את הגירעון הגואה, שצפוי להגיע השנה ל- 7.8% - מעל תקרת הממשלה העומדת על 6.6%.

## 9. הליכים משפטיים נוספים

**א. פניה בהתאם לסעיף 198 לחוק החברות התשנ"ט-1999** - ביום 5 בפברואר 2020, הגיש אחד מבעלי המניות בחברה האם, לבית המשפט המחוזי בחיפה, בקשה לגילוי מסמכים, מכח סעיף 198א' לחוק החברות התשנ"ט - 1999, במסגרתה התבקש בית המשפט להורות לבנק ולחברה האם שלו, למסור לעיון המבקש מסמכים המנויים בבקשה, לצורך בחינת אפשרות להגשת בקשה לאישור "תביעה נגזרת", או "הגנה נגזרת" בשם הבנק ו/או בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החברה האם), בקשר להתנהלות הבנק והחברה האם בעניינים לגביהם התקיימו בעבר הליכים משפטיים באוסטרליה. ביום 10 באפריל 2024, הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בקשה לאישור הסכם פשרה שנחתם בין המבקש בהליך לבין הבנק, החברה האם ומבטחי האחריות של נושאי המשרה בבנקים.

לפרטים נוספים ראה סעיף 19 - עניינים אחרים בדוח הדירקטוריון.

ב. ביום 26 באפריל, 2018 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק. בבקשה נטען כי הבנק מחייב לקוחות בעמלת קורספונדנט אולם אינו מזכה לקוחות בהטבות, אם וככל שמתקבלות מהקורספונדנט; צוין כי סכום הנזק לכלל חברי הקבוצה הוא 4.7 מיליון ש"ח. בקשות דומות הוגשו נגד חברת האם, וכן נגד בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק מזרחי-טפחות, בנק אגוד, והבנק הבינלאומי. ביום 16 בפברואר 2023 ניתנה החלטה המאשרת את ניהול התובענות נגד כל הבנקים כייצוגיות. ביום 31 במאי 2023 הוגשה לבית המשפט העליון בקשת רשות הערעור. ביום 8 בינואר 2024 התקיים דיון בבקשת רשות הערעור, במסגרתו בית המשפט הורה לקבל את עמדת היועצת המשפטית לממשלה.

## 10. 'קרן אור' - קרן למען ילדים ונוער שנפגעו במהלך המלחמה

קבוצת דיסקונט הקימה את 'קרן אור' קרן סיוע ייעודית עבור ילדים ובני נוער שנפגעו בקו העימות במהלך המלחמה. הקרן, בהקמת בנק דיסקונט ובנק מרכנתיל, תעמוד על סך 50 מיליון ש"ח ותפעל לספק מענה הוליסטי רחב היקף וארוך טווח עבור צרכיהם של הילדים ובני הנוער, לטובת ריפוי הגוף והנפש הרכה ובמטרה להשיב להם את הביטחון האישי והקהילתי. 'קרן אור' תנהל על ידי ועדה מקצועית אשר תקבע תכנית פעולה כוללת שתגובש עם גורמי מקצוע מהמערך הפסיכולוגי, הנפשי, הרפואי והחינוכי, לרבות החינוך המיוחד. 'קרן אור' תפעל באמצעות עמותת 'הזנק לעתיד' בשיתוף פעולה עם הקואליציה הישראלית לטראומה המפעילה את מרכזי החוסן בעוטף עזה ובמוקדים הנוספים בדרום הארץ. הקרן תספק מענה לצרכים מגוונים, במטרה לאפשר לאותם ילדים לחזור לתפקוד מיטבי בחייהם, בהם: הענקת מעטפת ביטחון וליווי אישי לכל אחת ואחת מהילדים, מתן מענה לצרכים פיזיים, טיפולים פסיכולוגיים, טיפולים רגשיים במגוון אמצעים, סדנאות להעצמה אישית וקבוצתית, פעילויות העשרה והפוגה, פעילות לחיבור לקהילה ולמנהיגות חברתית, תמיכה לימודית ולצרכים נוספים שיעלו מהשטח. עם הקמת הקרן, יתקיים תהליך שבו ימופו ויוגדרו תבחינים למסגרת הפעילות, כמו גם סדרי עדיפויות לזיהוי הצרכים הספציפיים והשימושים בכספי הקרן. הכל, בכפוף לשיח ושיתוף פעולה עם מרכזי החוסן לצד גורמים שונים בקהילה. חלקו של בנק מרכנתיל בקרן יסתכם בכ- 8.5 מיליון ש"ח.

## 11. 'כוכבי הצפון' - תוכנית לתמיכה בילדי מפונים מהצפון

הבנק ייסד תוכנית לתמיכה בילדים מיישובי הצפון אשר פונו במהלך המלחמה. התוכנית פועלת באמצעות סטודנטים מטעם עמותת 'הזנק' וסטודנטים בוגרים של 'הזנק'. התוכנית מופעלת בתחום החינוכי, החברתי והלימודי, והסטודנטים והבוגרים מקבלים מלגה עבור פעילותם.

## 12. הסכם בין איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית לבין הסוכנות היהודית בקשר להעברת תרומה

בהמשך לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראות שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, סיכם איגוד הבנקים בשם המערכת הבנקאית כי הבנקים יעבירו כ-100 מיליון ש"ח תרומה לטובת סיוע לאוכלוסיית משרתי המילואים, בעלי עסקים ובני זוג. בהמשך לכך סוכם כי הסוכנות היהודית תשמש כגוף אשר יקלוט את התרומה ויעמיד אותה לשימוש האוכלוסיות האמורות. ההסכם נחתם בחודש יוני 2024 והתרומות הועברו לסוכנות. חלקו של הבנק בתרומה עומד על כ-3 מיליון ש"ח.

## 13. מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

**מגזר משקי בית** - מגזר זה הינו אחד המגזרים המרכזיים בבנק והוא כולל בתוכו גם את פעילות ההלוואות לדירור. יתרות האשראי של מגזר זה מהוות כ-39% מתיק האשראי של הבנק, כאשר מרכיב ההלוואות לדירור מהווה כ-73% מסך יתרות האשראי של מגזר משקי הבית. הכנסות המגזר מהוות כ-33% מסך הכנסות הבנק. המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הבאה לידי ביטוי בשחיקה מתמשכת במרווחי הרבית ושיעורי עמלות.

### רפורמה צרכנית לשיפור סביבת התחרות בשוק המשכנתאות

ביום 31 בינואר 2022, פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדירור", בה הורה בנק ישראל על יישום רפורמה צרכנית בתחום המשכנתאות בשלושה היבטים: שקיפות ויכולת השוואה, פשטות ויכולת הבנה ויעילות בביצוע התהליך. בהוראה נקבע כי על הבנקים לספק ללקוח אישור עקרוני בפורמט אחיד, שבו יוצגו, בנוסף לסל המשכנתא המוצע על ידם, שלושה סלים אחידים שהרכבם נקבע על ידי בנק ישראל, כאשר אורך תקופת ההלוואה ייבחר על ידי הלקוח. כן, תכלול הרפורמה קיצור זמן מתן אישור עקרוני והגשה וקבלת האישור באופן מקוון. הבנק מיישם את דרישות ההוראה החל מיום 31 באוגוסט 2022, כנדרש. ביום 19 ביולי 2023 פורסם תיקון לנב"ת על מנת לשפר את תהליך ביצוע פרעון מוקדם של הלוואה לדירור, לרבות באמצעות הלוואה מתאגיד בנקאי אחר או ממלווה מוסדי שאינו תאגיד בנקאי (מחזור הלוואה). תחילה - 20.10.2024. למעט שיפור תהליך מחזור הלוואה לדירור מתאגיד בנקאי אחר, אשר נדחה ליום 1 באפריל 2025. הבנק נערך ליישם את התיקון להוראה בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.

## נקיטת צעדים צרכניים בסביבה פיננסית משתנה

במכתבו מיום 26 בפברואר 2023, התייחס המפקח על הבנקים לשינויים בסביבת הריבית והאינפלציה המביאים לעלייה בהוצאות במשקי הבית. במכתב הדגיש המפקח את הציפייה מהתאגידים הבנקאיים לבחון חלופות הנוגעות לאופן העמידה של הלקוחות בהחזר החודשי, לספק מענה הולם, זמין ומקצועי לפניות וצרכי הלקוחות, תוך מתן גילוי מקיף ללקוחות על המשמעויות קצרות הטווח וארוכות הטווח הנלוות לצעדים אלה. במקביל, הבהיר המפקח כי מצופה שהתאגידים הבנקאיים ימשיכו לפעול להתאמת המוצרים והשירותים הבנקאיים לצרכי הלקוח בדגש על מוצרי ההשקעה העומדים לרשותם. ברבעון הראשון של שנת 2023, הגדיר הבנק מתווה להקלה בנטל שנוצר על משקי הבית בעיקר בהתייחס לעליית הריבית. במסגרת מתווה זה, הפחית הבנק את גובה הריבית שנקבעה על קווי אשראי בעו"ש חובה ביחס למדרגה השלישית, הקל בביצוע בקשות לפריסה והארכת תקופות הלוואה בדגש על הלוואות לדיור במסלול פריים, והעניק זיכוי חד פעמי ללווים בעלי מאפיינים מסוימים בעלי הלוואות לדיור במסלול ריבית פריים. במסגרת המתווה ממשיך הבנק בעידוד לקוחות הבנק המחזיקים יתרות זכות בחשבונות עובר ושב, להפנות כספים אלו לפקדונות, בהתאמה לצרכי הנזילות של הלקוחות.

### מכתב בנק ישראל בנושא דגשים לשיפור ההגנות מול הלקוחות ולחיזוק אמון הציבור במערכת הבנקאית

במכתב, מיום 5 באוגוסט 2024, התבקשה חברת האם לחזור ולבחון את סט הצעדים שהיא פועלת ונותנת ביחס ללקוחותיה בתקופה זו, ובשים לב להשפעות של אלו על אמון הציבור ולהגנות הנדרשת ממנה ביחסיה עם לקוחותיה. בכלל האמור: נטל החוב על לקוחות בעלי יתרה שלילית בעו"ש ומתן מענה לצרכיהם; עידוד לקוחות משקי בית להסגת כספי עו"ש לאפיקים משתלמים; תמסורת נאותה והוגנת של ריבית בנק ישראל אל מוצרי הפקדונות. הובהר כי המכתב הינו חלק ממכלול צעדים בהם נוקט הפיקוח לוודא כי הבנקים יהיו קשובים לצרכי הלקוחות נוכח השפעות הסביבה הכלכלית המשתנה בכלל ונוכח התמשכות מלחמת "חרבות ברזל" בפרט.

### קול קורא לקבלת התייחסות הציבור לעניין הגברת התחרות בתחום הפקדונות הבנקאיים

ביום 6 ביולי 2023, פרסם משרד האוצר קול קורא להתייחסות הציבור בעניין בחינת חלופה אפשרית לקידום התחרות בפקדונות באמצעות פקדון ברירת מחדל, וזאת על מנת להגביר את התחרות בתחום הפקדונות הבנקאיים עבור משקי הבית. בהתאם לקול קורא, מטרה זו תושג באמצעות הליך תיחור בין הבנקים, במסגרתו הבנקים יחויבו להציע את הפקדון הזוכה בלחיצת כפתור בשיטת המערכת הסגורה.

### הוראות ניהול בנקאי תקין חדשה 447 בנושא פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון

ביום 20 במאי 2024 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה, שתכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2025, בה נקבעו כללים ומבנה אחיד להצגת שיעורי הריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון כך שבין היתר תתאפשר השוואה בין הבנקים ותוגבר השקיפות. בנוסף, נקבעה חובה להציע ללקוחות מנגנון חיפוש שיאפשר לקבל מידע ממוקד העונה על צרכיהם אודות סוגי הפיקדונות המוצעים.

**מגזר עסקים קטנים וזעירים** - מגזר זה הינו אחד המגזרים הבולטים בבנק והוא מהווה יעד מרכזי של הבנק להתפתחות עסקית. יתרות האשראי של מגזר עסקים קטנים וזעירים מהוות 31% מתיק האשראי של הבנק. הכנסות המגזר מהוות כ-37% מסך הכנסות הבנק. המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הן ממשותפי המערכת הבנקאית והן מגופים פיננסיים שונים: חברות ביטוח, חברות כרטיסי אשראי וגופי מימון חוץ בנקאיים. התחרות הגבוהה באה לידי ביטוי הן בתחום המחיר והן בתחום השירות.

**מגזרים עסקיים בינוניים ועסקים גדולים** - מגזרים אלו גדלו במיוחד לאחר השלמת הסכם המיזוג בין הבנק לבין מוניציפל בנק בע"מ. במסגרת הפעילות הבנקאית במגזרים אלו מספק הבנק שירותי בנקאות, מוצרי אשראי ומוצרים פיננסיים. לקוחות מגזרים אלו מאופיינים ברמת תחכום ומורכבות גדולה המנהלים את הפעילות הבנקאית שלהם במספר בנקים. יתרות האשראי של מגזרים אלו מהוות כ-30% מתיק האשראי של הבנק ומשקל ההכנסות שהופקו משני המגזרים מסתכמות לכ-16% מסך הכנסות הבנק.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים<sup>(1)</sup>

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית  
בסכומים מדווחים

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2023 |                             |                               | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2024 |                             |                               |
|------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)                      | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)                      | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| ב - %                                          | מיליוני ש"ח                 |                               | ב - %                                          | מיליוני ש"ח                 |                               |
| 7.59                                           | 837 <sup>(7)</sup>          | 44,117                        | 7.61                                           | 901 <sup>(7)</sup>          | 47,336                        |
| -                                              | -                           | 2                             | -                                              | -                           | -                             |
| 2.23                                           | 4                           | 718                           | 3.05                                           | 4                           | 524                           |
| 4.80                                           | 93                          | 7,753                         | 4.49                                           | 70                          | 6,240                         |
| 3.17                                           | 60                          | 7,560                         | 3.46                                           | 81                          | 9,371                         |
| -                                              | -                           | -                             | -                                              | -                           | -                             |
| 5.13                                           | 1                           | 66                            | -                                              | -                           | -                             |
| 6.61                                           | 995                         | 60,216                        | 6.66                                           | 1,056                       | 63,471                        |
| -                                              | -                           | 1,068                         | -                                              | -                           | 1,132                         |
| -                                              | -                           | 2,393                         | -                                              | -                           | 2,227                         |
| 6.61                                           | 995                         | 63,677                        | 6.66                                           | 1,056                       | 66,830                        |
| (2.80)                                         | (50)                        | 7,147                         | (2.51)                                         | (40)                        | 6,369                         |
| (4.13)                                         | (332)                       | 32,191                        | (4.13)                                         | (372)                       | 36,039                        |
| -                                              | -                           | 58                            | (7.69)                                         | (1)                         | 52                            |
| (0.18)                                         | (1)                         | 2,224                         | (1.23)                                         | (2)                         | 648                           |
| (3.17)                                         | (25)                        | 3,155                         | (4.07)                                         | (42)                        | 4,127                         |
| (3.71)                                         | (10)                        | 1,078                         | (4.93)                                         | (11)                        | 893                           |
| (3.65)                                         | (418)                       | 45,853                        | (3.89)                                         | (468)                       | 48,128                        |
| -                                              | -                           | 10,567                        | -                                              | -                           | 10,944                        |
| -                                              | -                           | 706                           | -                                              | -                           | 721                           |
| -                                              | -                           | 1,412                         | -                                              | -                           | 1,173                         |
| (3.65)                                         | (418)                       | 58,538                        | (3.89)                                         | (468)                       | 60,966                        |
| -                                              | -                           | 5,139                         | -                                              | -                           | 5,864                         |
| (3.65)                                         | (418)                       | 63,677                        | (3.89)                                         | (468)                       | 66,830                        |
| 2.96                                           |                             |                               | 2.77                                           |                             |                               |
| 3.83                                           | 577                         | 60,216                        | 3.71                                           | 588                         | 63,471                        |

נכסים נושאי ריבית<sup>(\*)</sup>:

אשראי לציבור<sup>(3)</sup>

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות

למכירה<sup>(4)(5)</sup>

אג"ח למסחר

נכסים אחרים

סך הכל נכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית<sup>(6)</sup>

סך הכל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית<sup>(\*)</sup>:

פקדונות הציבור - לפי דרישה

פקדונות הציבור - לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדון מבנק ישראל

פקדונות מבנקים

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

סך הכל התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים

ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות

ריבית<sup>(8)</sup>

סך הכל התחייבויות

אמצעים ההוניים

סך הכל התחייבויות והאמצעים

ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו<sup>(9)</sup> על הנכסים נושאי

הריבית

\* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק בישראל ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית<sup>(1)</sup>

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2023 |                             |                               | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2024 |                             |                               |
|------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)                      | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)                      | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| ב - %                                          | מיליוני ש"ח                 |                               | ב - %                                          | מיליוני ש"ח                 |                               |
| 6.79<br>(3.63)                                 | 904<br>(371)                | 53,232<br>40,873              | 6.46<br>(3.78)                                 | 895<br>(416)                | 55,390<br>43,987              |
| 3.16                                           |                             |                               | 2.68                                           |                             |                               |
| 5.67<br>(4.04)                                 | 74<br>(18)                  | 5,223<br>1,783                | 9.09<br>(7.69)                                 | 141<br>(37)                 | 6,208<br>1,925                |
| 1.63                                           |                             |                               | 1.40                                           |                             |                               |
| 3.86<br>(3.63)                                 | 17<br>(29)                  | 1,761<br>3,197                | 4.27<br>(2.71)                                 | 20<br>(15)                  | 1,873<br>2,216                |
| 0.23                                           |                             |                               | 1.56                                           |                             |                               |
| 6.61<br>(3.65)                                 | 995<br>(418)                | 60,216<br>45,853              | 6.66<br>(3.89)                                 | 1,056<br>(468)              | 63,471<br>48,128              |
| 2.96                                           |                             |                               | 2.77                                           |                             |                               |

מטבע ישראלי לא צמוד:

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד:

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

מטבע חוץ<sup>(\*)</sup>:

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

סך פעילות בישראל:

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

\* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר<br>2024 |                      |                      |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| לעומת התקופה המקבילה אשתקד                     |                      |                      |
| גידול (קיטון)                                  |                      |                      |
| שינוי נטו                                      | מחיר <sup>(11)</sup> | כמות <sup>(10)</sup> |
| מיליוני ש"ח                                    |                      |                      |
| 64<br>(3)                                      | 3<br>4               | 61<br>(7)            |
| 61                                             | 7                    | 54                   |
| (30)                                           | -                    | (30)                 |
| (20)                                           | (28)                 | 8                    |
| (50)                                           | (28)                 | (22)                 |

נכסים נושאי ריבית

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סך הכל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סך הכל הוצאות ריבית

\* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- יתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 442 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 402 מיליון ש"ח).
- יתרה הממוצעת של אגרות חוב מוזקות לפדיון, נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 129 מיליון ש"ח, המיוחסים לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (בתקופה המקבילה אשתקד - 134 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 36 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 39 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
- השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר, ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

# נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים<sup>(המשך)</sup>

## א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית בסכומים מדווחים

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2023 |                      |                               | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2024 |                      |                               |
|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|
| שיעור<br>הכנסה                                | הכנסות<br>ריבית      | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה                                | הכנסות<br>ריבית      | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| ב - %                                         | ש"ח                  | מיליוני                       | ב - %                                         | ש"ח                  | מיליוני                       |
| 7.42                                          | 2,414 <sup>(7)</sup> | 43,360                        | 7.40                                          | 2,574 <sup>(7)</sup> | 46,377                        |
| -                                             | -                    | 2                             | -                                             | -                    | -                             |
| 2.42                                          | 15                   | 826                           | 2.62                                          | 12                   | 610                           |
| 4.36                                          | 320                  | 9,790                         | 4.48                                          | 206                  | 6,132                         |
| 2.83                                          | 160                  | 7,542                         | 3.22                                          | 214                  | 8,851                         |
| -                                             | -                    | -                             | -                                             | -                    | -                             |
| 5.13                                          | 2                    | 52                            | -                                             | -                    | -                             |
| 6.30                                          | 2,911                | 61,572                        | 6.47                                          | 3,006                | 61,970                        |
| -                                             | -                    | 1,005                         | -                                             | -                    | 1,078                         |
| -                                             | -                    | 2,555                         | -                                             | -                    | 2,203                         |
| 6.30                                          | 2,911                | 65,132                        | 6.47                                          | 3,006                | 65,251                        |
| (2.61)                                        | (163)                | 8,339                         | (2.39)                                        | (111)                | 6,205                         |
| (3.78)                                        | (889)                | 31,351                        | (4.08)                                        | (1,048)              | 34,244                        |
| (2.52)                                        | (1)                  | 53                            | (4.85)                                        | (2)                  | 55                            |
| (0.09)                                        | (2)                  | 2,816                         | (0.55)                                        | (5)                  | 1,205                         |
| (3.01)                                        | (72)                 | 3,191                         | (3.80)                                        | (112)                | 3,928                         |
| (4.36)                                        | (36)                 | 1,101                         | (4.48)                                        | (32)                 | 952                           |
| (3.31)                                        | (1,163)              | 46,851                        | (3.75)                                        | (1,310)              | 46,589                        |
| -                                             | -                    | 11,358                        | -                                             | -                    | 11,002                        |
| -                                             | -                    | 663                           | -                                             | -                    | 692                           |
| -                                             | -                    | 1,369                         | -                                             | -                    | 1,275                         |
| (3.31)                                        | (1,163)              | 60,241                        | (3.75)                                        | (1,310)              | 59,558                        |
| -                                             | -                    | 4,891                         | -                                             | -                    | 5,693                         |
| (3.31)                                        | (1,163)              | 65,132                        | (3.75)                                        | (1,310)              | 65,251                        |
| 2.99                                          | -                    | -                             | 2.72                                          | -                    | -                             |
| 3.79                                          | 1,748                | 61,572                        | 3.65                                          | 1,696                | 61,970                        |

נכסים נושאי ריבית<sup>(\*)</sup>:

אשראי לציבור<sup>(3)</sup>

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות

למכירה<sup>(4)(5)</sup>

אג"ח למסחר

נכסים אחרים

סך הכל נכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית<sup>(6)</sup>

סך הכל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית<sup>(\*)</sup>:

פקדונות הציבור - לפי דרישה

פקדונות הציבור - לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדון מבנק ישראל

פקדונות מבנקים

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

סך הכל התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים

ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות

ריבית<sup>(8)</sup>

סך הכל התחייבויות

אמצעים הונויים

סך הכל התחייבויות והאמצעים

הונויים

פער הריבית

תשואה נטו<sup>(9)</sup> על הנכסים נושאי

הריבית

\* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק בישראל ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית<sup>(1)</sup>

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2023 |                                        |                       | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2024 |                                        |                       |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|
| שיעור<br>הכנסה                                | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup><br>ריבית | הכנסות<br>מיליוני ש"ח | שיעור<br>הכנסה                                | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup><br>ריבית | הכנסות<br>מיליוני ש"ח |
| 6.37<br>(3.24)<br>3.13                        | 2,619<br>(1,019)                       | 54,850<br>41,984      | 6.45<br>(3.69)<br>2.76                        | 2,619<br>(1,171)                       | 54,110<br>42,303      |
| 6.73<br>(5.28)<br>1.45                        | 255<br>(73)                            | 5,051<br>1,845        | 7.38<br>(5.97)<br>1.41                        | 332<br>(89)                            | 5,997<br>1,988        |
| 2.95<br>(3.13)<br>(0.18)                      | 37<br>(71)                             | 1,671<br>3,022        | 3.94<br>(2.90)<br>1.04                        | 55<br>(50)                             | 1,863<br>2,298        |
| 6.30<br>(3.31)<br>2.99                        | 2,911<br>(1,163)                       | 61,572<br>46,851      | 6.47<br>(3.75)<br>2.72                        | 3,006<br>(1,310)                       | 61,970<br>46,589      |

מטבע ישראלי לא צמוד:  
סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד:  
סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

מטבע חוץ<sup>(\*)</sup>:  
סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

סך פעילות בישראל:  
סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

\* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר<br>2024 |                       |                      |
|-----------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| לעומת התקופה המקבילה אשתקד                    |                       |                      |
| גידול (קטיון)                                 |                       |                      |
| שינוי נטו                                     | מחיר <sup>(11)</sup>  | כמות <sup>(10)</sup> |
| לעומת התקופה המקבילה אשתקד                    |                       |                      |
| 160<br>(65)<br>95                             | (7)<br>83<br>76       | 167<br>(148)<br>19   |
| (107)<br>(40)<br>(147)                        | (85)<br>(69)<br>(154) | (22)<br>29<br>7      |

נכסים נושאי ריבית  
אשראי לציבור  
נכסים נושאי ריבית אחרים  
סה"כ הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית  
פקדונות הציבור  
התחייבויות נושאות ריבית אחרות  
סה"כ הוצאות ריבית

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- ליתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 452 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 394 מיליון ש"ח).
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב מוזקקות לפדיון, נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 131 מיליון ש"ח, המיוחסים לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (בתקופה המקבילה אשתקד - 136 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 101 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 115 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
- השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר, ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

## מילון מונחים

|                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>אופציה</b>                                              | חוזה בין שני צדדים במסגרתו מעניק אחד הצדדים (כותב האופציה) לצד הנגדי זכות לרכוש או זכות למכור נכס שנקבע בחוזה, תמורת מחיר קבוע מראש, במועד קבוע מראש או לפניו.                                                                                                          |
| <b>איגרת חוב</b>                                           | נייר ערך הכולל התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק נייר הערך (איגרת החוב), את הקרן שנקבעה באיגרת החוב בתוספת ריבית, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים (בהתאם לתנאים שנקבעו באיגרת החוב).                                                                                  |
| <b>ארצות פחות מפותחות (LDC-Least Developed Countries)</b>  | ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.                                                                                                                                                                                                        |
| <b>הון פיקוחי</b>                                          | רכיבי הון המשמשים בחישוב יחסי יציבות (כגון: הלימות הון) ומורכבים משני רבדים:<br>א. הון ברובד הראשון הכולל את ההון העצמי החשבוני לאחר התאמות פיקוחיות (כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 202).<br>ב. הון ברובד השני הכולל בעיקר מכשירי חוב הוניים, והתאמות פיקוחיות אחרות. |
| <b>חבות</b>                                                | אשראי והתחייבויות למתן אשראי (מאזני חוץ מאזני) כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.                                                                                                                                                                                    |
| <b>חוב בהשגחה מיוחדת</b>                                   | חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגין נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה, אשר אם לא יטופלו, תיתכן הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של הבנק כנושה.                                                                                                                       |
| <b>חוב בעייתי</b>                                          | חוב המסווג כ"לא צובר", "נחות" או כ"השגחה מיוחדת".                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>חוב נחות</b>                                            | חוב אשר אינו מוגן באופן מספק על ידי בטחונות או יכולת התשלום של החייב וקיימת אפשרות ברורה כי הבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו.                                                                                                                                |
| <b>חוב לא צובר</b>                                         | חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים מהחייב, במועדים שנקבעו על פי הסכם החוב.                                                                                                                                                                              |
| <b>חוב שגבייתו מותנית בביטחון</b>                          | חוב לא צובר שלהערכת הבנק, פרעונו צפוי ממימוש הבטוחות שהועמדו להבטחתו, בלבד, מכיוון שלחייב אין מקורות זמינים אחרים לפירעונו.                                                                                                                                             |
| <b>יחס הלימות הון כולל</b>                                 | היחס שבין סך אמצעי ההון (ברובד הראשון וברובד השני), לבין סך נכסי הסיכון של הבנק.                                                                                                                                                                                        |
| <b>יחס כיסוי נזילות (LCR - Liquidity Coverage Ratio)</b>   | היחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל- 30 הימים הבאים, בתרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה עתידית של 30 יום.                                                                                             |
| <b>יחס מימון יציב נטו (NSFR- Net Stable Funding Ratio)</b> | היחס בין כל מקורות המימון היציבים הצפויים בהסתברות גבוהה לעמוד לרשות הבנק בשנה הקרובה, לבין כל השימושים שהבנק צפוי להמשיך לממן בשנה הקרובה.                                                                                                                             |
| <b>יחס מינוף</b>                                           | היחס (באחוזים) שבין "מדידת ההון" לבין "מדידת החשיפה".                                                                                                                                                                                                                   |
| <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 כל חלק מהחוב שנמחק חשבונית.                                                                                                |
| <b>כללי באזל</b>                                           | כללים לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.                                                                                                                                                          |

## מילון מונחים (המשך)

|                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| כתבי התחייבות נדחים                                        | כתבי התחייבות שהזכויות המוקנות מכוחם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| מכשירי אשראי חוץ מאזניים                                   | מכשירי חוב כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| מכשיר נגזר                                                 | מכשיר פיננסי או חוזה אחר שמתקיימים בו שלושה מאפיינים במצטבר:<br>א. בסיס וסכום נקוב הקובעים את סכום הסילוק של המכשיר.<br>ב. ההשקעה הראשונית נטו הנדרשת קטנה מזו שהיתה נדרשת בסוגי חוזים אחרים, החשופים בצורה דומה לשינויים בגורמי שוק (או שלא נדרשת כל השקעה).<br>ג. תנאיו דורשים או מתירים סילוק נטו.                                                                                                             |
| מכשיר פיננסי                                               | מזומן, ראייה לזכות בעלות בתאגיד, או חוזה המקיים שני תנאים, כדלקמן:<br>א. המכשיר מטיל על צד אחד מחויבות חוזית להעביר מזומן, או מכשיר פיננסי אחר לצד שני, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד השני בתנאים העלולים להיות לרעת הצד הראשון.<br>ב. המכשיר מעניק לצד השני זכות חוזית לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מהצד הראשון, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד הראשון בתנאים העשויים להיות לטובת הצד השני. |
| משך חיים ממוצע (מח"מ)                                      | הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של מכשירים פיננסיים נושאי ריבית.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| נגזר OTC<br>(Over the counter)                             | מכשירים נגזרים אשר אינם נסחרים בבורסה רשמית, ונוצרו במסגרת התקשורת בין שני צדדים נגדיים.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| סיכון אשראי צד נגדי<br>(CVA – Credit Valuation Adjustment) | החשיפה להפסד שעלול להיגרם, אם הצד הנגדי לעסקה במכשיר נגזר, לא יעמוד בתנאי העסקה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| שוק פעיל                                                   | שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים, על מנת לספק מידע על תמחור הנכסים וההתחייבויות על בסיס שוטף.                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| שיעור המימון<br>(LTV – Loan To Value Ratio)                | היחס בין המסגרת המאושרת של החוב בעת העמדת המסגרת, לבין שווי הנכס המבטיח את החוב, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת, המשמש בחישוב "הלימות ההון".                                                                                                                                                                                                                                                              |
| FATCA<br>(Foreign Accounts Tax Compliance Act)             | חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, וקובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות לקוחות המנוהלים אצלם, החייבים בדיווח גם אם אינם תושבי ארה"ב.                                                                                                                                                                                                                                 |
| ICAAP<br>(Internal Capital Adequacy Assessment Process)    | תהליך פנימי להערכת הלימות ההון של הבנק, המשמש לצורך בחינת היקף ההון הדרוש לבנק, בכדי לתמוך בסיכונים הכרוכים בפעילותו - במטרה לוודא שהיקף ההון הנדרש אינו עולה על ההון הקיים בבנק.                                                                                                                                                                                                                                 |

# אינדקס

| א                                  | עמוד                      | נ              | עמוד       |
|------------------------------------|---------------------------|----------------|------------|
| אומדנים חשבונאיים קריטיים          | 56                        | ניירות ערך     | 21 ,82-84  |
| שינוי תנאים ללווים בקשיים פיננסיים | 74 ,134-141               | ניהול סיכונים  | 31         |
|                                    |                           | נכסי סיכון     | 99         |
| ה                                  | ס                         |                |            |
| הון והלימות ההון                   | 23-25 ,98-102             | סיכון אשראי    | 32-48      |
| הטבות לעובדים                      | 20 ,91-97                 | סיכון נזילות   | 52-55      |
| הכנסות ריבית                       | 16-17 ,67                 | סיכון ריבית    | 48-50      |
| הלוואות לדיוור                     | 40-42, 141-143            | סיכון שוק      | 48-51      |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי            | 17-19                     | סיכון תפעולי   | 55         |
| הפרשה להפסדי אשראי                 | 34-38 ,85-89              |                |            |
|                                    | 123-144                   |                |            |
| התחייבויות תלויות                  | 103-104                   |                |            |
| ח                                  | ע                         |                |            |
| חובות בסיווג בעייתי                | 32-33 ,38 ,85-87, 123-142 | ענפי משק       | 38         |
| חובות לא צוברים                    | 32-35 ,85-87, 123-142     |                |            |
| י                                  | פ                         |                |            |
| יחס המינוף                         | 102 ,25                   | פקדונות הציבור | 20 ,69 ,90 |
| מ                                  | ש                         |                |            |
| מגזרי פעילות                       | 26-31 ,111-122            | שווי הוגן      | 148-157    |
| מדיניות חשבונאית                   | 56-57,74-75               |                |            |
| מוסדות פיננסיים זרים               | 39                        |                |            |
|                                    |                           | ת              |            |
| מימון ממונף                        | 48                        | תשואה להון     | 5          |
| מכשירים נגזרים                     | 105-110                   |                |            |