

בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

2021

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

תוכן עניינים

5	מכתב החשבונאי הראשי
6	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
7	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
8	ביאור 4 - עמלות
11	ביאור 5 - הכנסות אחרות
11	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
12	ביאור 7 - הוצאות אחרות
13	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
17	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
18	ביאור 12 - ניירות ערך
25	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
29	ביאור 14 - אשראי לממשלות
29	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
34	ביאור 16 - בניינים וציוד
36	ביאור 17 - נכסים אחרים
38	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
39	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
40	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
41	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
41	ביאור 22 - זכויות עובדים
42	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
42	ביאור 27 - שיעבודים
43	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי
44	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
48	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

חוברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 37 של הדוח הכספי השנתי.

פירוטים אלה כוללים ביאורים לדוחות הכספיים, כאשר לצד הנתונים המאוחדים מוצגים גם נתוני הבנק בלבד ("סולו"), באותם מקומות בהם נדרשת הצגה זו.

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 28 בפברואר 2022.

הנתונים של הבנק כפי שמובאים בחוברת זו נערכו בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים ובהנחיותיו.

רואה החשבון המבקר של הבנק, ערך ביקורת על הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של הקבוצה, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים.

כמו כן, הנתונים בחוברת זאת נמסרו לעיונו של רואה החשבון המבקר על מנת שיוכל להודיע אם המידע כולל מידע שבאופן מהותי אינו תואם ראיות או מידע אחר שהגיע לידיעת רואי החשבון המבקר, במהלך הביקורת.

לא נתקבלה הודעה כאמור מרואה החשבון המבקר. רואה החשבון המבקר לא נקט לצורך זה נהלי ביקורת נוספים על אלה שהיה חייב לנקוט לצורך ביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים.

מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

רמת גן, 28 בפברואר 2022

כ"ז באדר א' התשפ"ב

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾						
6,797	6,622	9,014	7,293	7,299	10,242	מאשראי לציבור
33	23	10	33	22	11	מאשראי לממשלה
200	84	64	203	90	79	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
13	8	49	16	11	7	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
153	66	79	166	106	218	מאגרות חוב
7,196	6,803	9,216	7,711	7,528	10,557	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית						
2,138	1,475	2,379	1,787	1,316	1,716	על פיקדונות הציבור
1	4	4	1	4	4	על פיקדונות הממשלה
305	296	324	8	7	4	על פיקדונות מבנקים
187	160	301	573	380	1,142	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	1	6	2	1	6	על התחייבויות אחרות
2,633	1,936	3,014	2,371	1,708	2,872	סך כל הוצאות הריבית
4,563	4,867	6,202	5,340	5,820	7,685	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית⁽³⁾						
22	17	35	22	17	83	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב						
24	8	7	35	22	41	מוחזקות לפדיון
128	54	68	130	78	167	זמינות למכירה
1	4	4	1	6	10	למסחר ⁽⁴⁾
153	66	79	166	106	218	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

(4) הכנסות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2021, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 20 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019, הכנסות (הוצאות) ריבית נטו, בסך 8 ו-47 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על איגרות חוב למסחר בסך 10 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 6 ו-1 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל, הפרשי הצמדה בסך 4 מיליוני שקלים חדשים וכן הוצאות בין-מגזריות בסך 6 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 2 ו-48 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), בגין עסקאות פנימיות בין פעילות ניהול נכסים והתחייבויות לפעילות מסחר.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾					
(1,151)	(827)	(851)	(1,151)	(1,020)	(890)
(1,151)	(827)	(851)	(1,151)	(1,020)	(890)
2. מהשקעה באגרות חוב					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה					
35	94	22	35	101	60
35	94	22	35	101	60
3. הפרשי שער, נטו					
1,280	721	1,012	1,267	920	1,124
4. רווחים מהשקעה במניות					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
2	11	5	2	13	51
(6)	-	(9)	(6)	-	(9)
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר					
17	3	5	17	15	20
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
45	(2)	33	45	23	77
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾					
58	12	34	58	51	139
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו					
-	-	-	-	-	-
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
222	-	217	209	52	433
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
137	137	(16)	137	137	(6)
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו					
13	31	(18)	13	31	(30)
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו					
(2)	1	1	(2)	1	4
148	169	(33)	148	169	(32)
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון					
חשיפת ריבית					
59	(27)	23	59	(27)	23
חשיפת מטבע חוץ					
92	196	(56)	92	196	(55)
חשיפה למניות					
(3)	-	-	(3)	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
148	169	(33)	148	169	(32)

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

(5) הכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2021, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 90 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 121 ו-141 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל (ההוצאות) ההכנסות מפעילויות מסחר בסך (33) מיליון שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 141 ו-148 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות בנגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך 123 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - (20) ו-(7) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 4 - עמלות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	(1)2020	2021	
335	323	352	360	356	412	ניהול חשבון ⁽²⁾
137	136	160	190	190	236	כרטיסי אשראי
156	214	220	193	282	314	פעילות בניירות ערך
35	34	42	54	56	76	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾
23	22	25	23	22	27	תפעול קופות גמל
34	34	41	34	39	68	טיפול באשראי
206	229	246	221	255	306	הפרשי המרה
43	40	47	43	40	53	פעילות סחר חוץ
42	35	29	43	38	31	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
10	8	6	107	100	109	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	17	15	13	עמלות הפצת ביטוח דירות
29	28	29	42	41	44	עמלות אחרות
1,050	1,103	1,197	1,327	1,434	1,689	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
208	231	240	208	237	258	עמלות מעסקי מימון ⁽⁴⁾
1,258	1,334	1,437	1,535	1,671	1,947	סך כל העמלות התפעוליות

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(2) במטבעי ישראל ובמטבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 69 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 72 ו-67 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד							
2021							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
412	6	30	20	192	1	-	163
236	-	3	4	52	1	-	176
314	29	38	9	31	13	-	194
76	1	-	1	6	3	-	65
27	25	2	-	-	-	-	-
68	2	16	5	25	-	4	16
306	122	12	9	77	4	-	82
53	-	19	11	23	-	-	-
31	2	7	-	-	-	17	5
109	-	-	-	-	-	109	-
13	-	-	-	-	-	13	-
44	17	14	2	1	1	-	9
1,689	204	141	61	407	23	143	710
258	-	175	25	45	-	4	9
1,947	204	316	86	452	23	147	719

ניהול חשבון⁽²⁾
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים⁽³⁾
תפעול קופות גמל
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
עמלות הפצת ביטוח חיים
עמלות הפצת ביטוח דירות
עמלות אחרות

סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
עמלות מעסקי מימון⁽⁴⁾
סך כל העמלות

בנק							
2021							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
352	4	30	17	165	1	-	135
160	-	3	4	48	-	-	105
220	22	37	5	18	6	-	132
42	1	-	-	5	1	-	35
25	25	-	-	-	-	-	-
41	2	12	2	17	-	4	4
246	120	11	6	60	2	-	47
47	-	18	9	20	-	-	-
29	2	7	-	-	-	17	3
6	-	-	-	-	-	6	-
-	-	-	-	-	-	-	-
29	13	14	-	-	-	-	2
1,197	189	132	43	333	10	27	463
240	-	168	21	39	-	4	8
1,437	189	300	64	372	10	31	471

ניהול חשבון⁽²⁾
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים⁽³⁾
תפעול קופות גמל
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
עמלות הפצת ביטוח חיים
עמלות הפצת ביטוח דירות
עמלות אחרות

סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
עמלות מעסקי מימון⁽⁴⁾
סך כל העמלות

(1) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

(2) במסגרת ישראל ובמסגרת חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליטת ביטוח לערבייות חוק מכר בסך 69 מיליוני שקלים חדשים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾ - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד							
2020 ⁽²⁾							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
356	5	20	16	167	8	-	140
190	-	2	3	36	1	-	148
282	42	41	6	20	24	-	149
56	1	1	-	3	2	3	46
22	22	-	-	-	-	-	-
39	1	9	2	15	-	6	6
255	113	11	8	56	13	-	54
40	-	13	9	18	-	-	-
38	3	4	-	-	-	22	9
100	-	-	-	-	-	100	-
15	-	-	-	-	-	15	-
41	10	13	1	-	5	3	9
1,434	197	114	45	315	53	149	561
237	-	168	20	35	-	7	7
1,671	197	282	65	350	53	156	568

ניהול חשבון⁽³⁾
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים⁽⁴⁾
תפעול קופות גמל
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
עמלות הפצת ביטוח חיים
עמלות הפצת ביטוח דירות
עמלות אחרות

סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון

עמלות מעסקי מימון⁽⁵⁾

סך כל העמלות

בנק							
2020							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
323	4	18	16	155	8	-	122
136	-	2	3	34	1	-	96
214	21	39	5	13	13	-	123
34	1	1	-	2	1	-	29
22	22	-	-	-	-	-	-
34	1	8	2	13	-	5	5
229	112	11	7	51	12	-	36
40	-	13	9	18	-	-	-
35	3	4	-	-	-	22	6
8	-	-	-	-	-	8	-
-	-	-	-	-	-	-	-
28	10	13	1	-	-	-	4
1,103	174	109	43	286	35	35	421
231	-	166	18	34	-	7	6
1,334	174	275	61	320	35	42	427

ניהול חשבון⁽³⁾
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים⁽⁴⁾
תפעול קופות גמל
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
עמלות הפצת ביטוח חיים
עמלות הפצת ביטוח דירות
עמלות אחרות

סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון

עמלות מעסקי מימון⁽⁵⁾

סך כל העמלות

(1) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.
(2) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
(3) במסגרת ישראל ויבמסגרת חוץ.
(4) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.
(5) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מחר בסך 72 מיליוני שקלים חדשים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 5 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		בנק			מאוחד		
	2019	2020	2021	2019	2020 ⁽¹⁾	2021	
	26	41	18	26	41	18	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
	-	-	-	20	16	18	שכר נאמנות
	11	11	14	11	11	14	הכנסות משרותי אבטחה
	10	4	5	10	4	5	הכנסות משכר דירה
	-	59	236	-	51	206	הפחתת יתרת זכות נדחית, נטו
	12	93 ⁽²⁾	11	7	98 ⁽²⁾	26	אחרות
סך כל ההכנסות האחרות	59	208	284	74	221	287	

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(2) כולל הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים בגין שיפוי מחברות ביטוח.

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		בנק			מאוחד		
	2019	2020	2021	2019	2020 ⁽³⁾	2021	
	1,536	1,520	2,032	1,756	1,812	2,549	משכורות (לרבות מענקים)
	57	23	41	57	23	41	הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים ⁽¹⁾
	60	82	66	81	106	105	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה
	23	13	16	23	14	21	הטבות לזמן ארוך
	376	355	373	428	427	507	ביטוח לאומי ומס שכר
	39	53	55	48	75	78	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):
	132	135	143	146	158	193	הטבה מוגדרת- עלות השירות ⁽²⁾
	2	4	5	6	8	11	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה ⁽²⁾
	17	18	17	17	21	31	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
סך כל המשכורות והוצאות הנלוות	2,242	2,203	2,748	2,562	2,644	3,536	
מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל	41	40	46	51	50	46	

(1) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות".

(2) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים".

(3) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 7 - הוצאות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		בנק			מאוחד		
2019	2020	2021	2019	(1)2020	2021		
						הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)	
74	59	56	76	79	105		
53	53	59	67	68	87	שיווק ופרסום	
27	29	31	41	43	51	תקשורת	
16	15	8	139	219	318	מחשב	
32	38	33	37	46	43	משרדיות	
11	14	19	12	25	36	ביטוח	
93	87	87	113	124	133	שירותים מקצועיים	
6	6	7	9	10	13	שכר חברי דירקטוריון	
8	6	6	15	7	8	הדרכה והשתלמויות	
31	34	37	33	40	52	עמלות	
35	31	31	36	31	31	רכב ונסיעות	
65	60	75	78	72	153	אחרות	
451	432	449	656	764	1,030	סך כל ההוצאות האחרות	

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020 ⁽¹⁾	2021	
826	983	1,449	943	1,087	1,650	מיסים שוטפים -
7	4	10	7	4	2	בגין שנת החשבון
833	987	1,459	950	1,091	1,652	בגין שנים קודמות
						סך כל המיסים השוטפים
80	(208)	58	82	(184)	78	שינויים במיסים נדחים -
(3)	(4)	-	(3)	(4)	-	בגין שנת החשבון
77	(212)	58	79	(188)	78	בגין שנים קודמות
						סך כל המיסים הנדחים
910	775	1,517	1,029	903	1,730	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה
45	35	47	46	35	47	מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול של 16 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2021, קיטון של 6 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2020 וגידול של 51 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2019.

ג. להלן התאמה בין סכום המס התיאורטי, שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, החל בישראל על תאגיד בנקאי לבין ההפרשה למיסים על הרווח, כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020 ⁽¹⁾	2021	
2,577	2,201	4,379	2,954	2,604	5,030	רווח לפני מס
34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
881	753	1,497	1,010	890	1,720	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
						מס (חסכון מס) בגין:
11	11	10	(3)	(3)	(3)	הכנסות חברות בנות בארץ ⁽²⁾
-	-	-	4	2	2	הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ
(4)	(1)	(1)	(4)	(1)	(1)	הכנסות פטורות
(1)	-	2	(1)	-	2	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון
20	25	73	20	25	73	הוצאות אחרות לא מוכרות
(1)	5	12	(1)	5	12	הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
						מיסים בגין שנים קודמות:
3	2	4	3	2	4	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
1	-	1	1	3	2	אחרים
-	(20)	(81)	-	(20)	(81)	הפחתת רווח הזדמנותי ⁽³⁾
910	775	1,517	1,029	903	1,730	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(2) בבנק - הכנסות בתאגידי עזר.

(3) הכרת הכנסה בגין יתרת הזכות הנדחית הנובעת מרכישת בנק אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים

		בנק						מאוחד										
		יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר										
שיעור מס ממוצע	2021	שינויים שנזקפו להון	שינויים לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד אחר	2020	שיעור מס ממוצע	2021	שינויים שנזקפו להון	שינויים לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד אחר	2020	שיעור מס ממוצע	2021	שינויים שנזקפו להון	שינויים לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד אחר	2020	
																		ב-%
נכסי מיסים נדחים⁽²⁾:																		
	34	624	-	-	(122)	746	34.2	724	-	-	-	(197)	921					הפרשה להפסדי אשתי
	33.5	170	-	-	80	90	33.5	217	-	-	-	87	130					הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים
	34.1	435	-	7	12	416	34.1	723	-	-	5	36	682					עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית
	-	-	-	-	-	-	34.2	6	-	-	-	(9)	15					הפסדים מועברים לצורך מס ⁽³⁾
	-	-	-	-	-	-	23.0	-	-	-	-	(2)	2					אחר מפריטים כספיים
	34.2	7	-	-	(1)	8	34.2	8	-	-	-	(1)	9					אחר מפריטים לא כספיים
	34.1	1,236	-	7	(31)	1,260	34.1	1,678	-	-	5	(86)	1,759					יתרת מיסים נדחים, ברוטו
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					הפרשה לנכס מס
	34.1	1,236	-	7	(31)	1,260	34.1	1,678	-	-	5	(86)	1,759					יתרת נכסי מיסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים
התחייבות מיסים נדחים בגין⁽²⁾:																		
	23.0	27	-	-	3	24	23.0	27	-	-	-	3	24					רכוש קבוע וחכירות
	34.2	8	-	-	8	-	34.2	8	-	-	-	8	-					ניירות ערך ⁽⁴⁾
	12.0	100	-	-	16	84	12.0	100	-	-	-	16	84					השקעות בחברות מוחזקות
	34.2	(6)	-	(11)	-	5	34.2	(6)	-	-	(11)	-	5					אחר - מפריטים כספיים ⁽⁵⁾
	-	-	-	-	-	-	34.2	7	-	-	-	(3)	10					אחר - מפריטים לא כספיים, נטו
	-	-	-	-	-	-	34.2	67	-	-	-	(32)	99					עתודה למס בגין התאמות PPA
	14.4	129	-	(11)	27	113	20.5	203	-	-	(11)	(8)	222					יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו
	1,107	-	18	(58)	1,147	1,475	-	-	16	(78)	1,537	1,537	1,537					יתרת מיסים נדחים, נטו

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

(2) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.

(3) הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברות בנות בארץ.

(4) שינויים בסעיף זה בגין רווח בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן (שנה קודמת רוח בסך של 23 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

(5) שינויים בסעיף זה בסך של 11 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מרווחים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים - המשך

מאוחד													בנק														
יתרות ליום 31 בדצמבר													יתרות ליום 31 בדצמבר														
שינויים שנזקפו לרווח						שינויים שנזקפו לרווח						שינויים שנזקפו לרווח						שינויים שנזקפו לרווח									
שנויים שנזקפו לרווח			שנויים שנזקפו לרווח			שנויים שנזקפו לרווח			שנויים שנזקפו לרווח			שנויים שנזקפו לרווח			שנויים שנזקפו לרווח			שנויים שנזקפו לרווח									
מס ממוצע	2020	להון	אחר	הפסד	2019	מס ממוצע	2020 ⁽¹⁾	עסקים צירוף	שנויים שנזקפו לרווח	אחר	הפסד	2019	מס ממוצע	2020	להון	אחר	הפסד	2019	מס ממוצע	2020	להון	אחר	הפסד	2019			
נכסי מסים נדחים⁽²⁾:																											
34.2	746	-	-	224	522	34.2	921	146	-	-	213	562	34.2	921	146	-	-	213	562	34.2	921	146	-	-	213	562	הפרשה להפסדי אשראי
33.1	90	-	-	(2)	92	33.4	130	41	-	-	(5)	94	33.4	130	41	-	-	(5)	94	33.4	130	41	-	-	(5)	94	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים
34.2	416	-	(18)	12	422	34.2	682	191	-	(5)	17	479	34.2	682	191	-	(5)	17	479	34.2	682	191	-	(5)	17	479	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית הפסדים מועברים לצורך מס ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	34.2	15	22	-	-	(14)	7	34.2	15	22	-	-	(14)	7	34.2	15	22	-	-	(14)	7	אחר מפריטים כספיים
34.2	-	-	-	-	-	23.0	2	-	-	-	(5)	7	23.0	2	-	-	-	(5)	7	23.0	2	-	-	-	(5)	7	אחר מפריטים לא כספיים
34.2	8	(19)	-	3	24	34.2	9	-	(19)	-	2	26	34.2	9	-	(19)	-	2	26	34.2	9	-	(19)	-	2	26	אחר מפריטים לא כספיים
34.1	1,260	(19)	(18)	237	1,060	34.1	1,759	400	(19)	(5)	208	1,175	34.1	1,759	400	(19)	(5)	208	1,175	34.1	1,759	400	(19)	(5)	208	1,175	יתרת מסים נדחים, ברוטו
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס
34.1	1,260	(19)	(18)	237	1,060	34	1,759	400	(19)	(5)	208	1,175	34.1	1,260	(19)	(18)	237	1,060	34	1,759	400	(19)	(5)	208	1,175	יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למס	
התחייבות מסים נדחים בגין⁽²⁾:																											
23.0	24	-	-	1	23	23.0	24	-	-	-	1	23	23.0	24	-	-	-	1	23	23.0	24	-	-	-	1	23	רכוש קבוע וחכירות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ניירות ערך ⁽⁴⁾
12.0	84	-	-	24	60	12.0	84	-	-	-	24	60	12.0	84	-	-	-	24	60	12.0	84	-	-	-	24	60	השקעות בחברות מוחזקות
34.2	5	-	1	-	4	34.2	5	-	-	1	-	4	34.2	5	-	-	1	-	4	34.2	5	-	-	1	-	4	אחר - מפריטים כספיים ⁽⁵⁾
-	-	-	-	-	-	34.2	10	10	-	-	-	-	34.2	10	10	-	-	-	-	34.2	10	10	-	-	-	-	אחר - מפריטים לא כספיים, נטו
-	-	-	-	-	-	34.2	99	104	-	-	(5)	-	34.2	99	104	-	-	(5)	-	34.2	99	104	-	-	(5)	-	עתודה למס בגין התאמות PPA
16.0	113	-	1	25	87	24.6	222	114	-	1	20	87	16.0	113	-	1	25	87	24.6	222	114	-	1	20	87	יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו	
1,147	(19)	(19)	212	973	1,537	286	(19)	(6)	188	1,088	1,147	(19)	(19)	212	973	1,537	286	(19)	(6)	188	1,088	1,147	(19)	(19)	212	973	יתרת מסים, נטו

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
 (2) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.
 (3) הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברה בת בארץ ובחוזן לארץ.
 (4) שינויים בסעיף זה בגין רווח בסך של 23 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן (שנה קודמת רווח בסך של 50 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.
 (5) שינויים בסעיף זה בסך 1 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו מיום 1 בינואר 2017. סך ההתחייבות ליום 31 בדצמבר 2021 הינה כ-100 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 כ-84 מיליוני שקלים חדשים).

ו. לבנק חברת בת בהולנד (יונייטד מזרחי חברה לאחזקות בינלאומיות בע"מ ב.ו. הולנד). לחברה בהולנד הפסדים צבורים מועברים משנים קודמות, אולם לאלה אין השפעה על חבות המס של הבנק.

ז. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס חברות

ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) (התשע"ז-2016), אשר קבע את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות, הפעימה הראשונה לשיעור של 24% החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך.

יתרות המסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעורי המס החדשים כפי שנקבעו בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

ביום 12 באוקטובר 2015 אישרה מליאת הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"ם ומוסדות כספיים) (התיקון), התשע"ו - 2015, הקובע כי שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים יירד מ-18% ל-17%, וזאת החל מיום 1 באוקטובר 2015. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ירד ל-35% בשנת 2017 ול-34.2% משנת 2018 ואילך.

בעקבות התיקונים האמורים, שונו שיעורי המס הסטטוטורי החלים על תאגידי בנקאיים, והם יעמדו על השיעורים כדלקמן:

שנת המס	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור המס הכולל
2018 ואילך	17%	23%	34.19%

חבות המס בחברות הבנות של הבנק נקבעת על פי שיעורי המיסים החלים באותה המדינה. בגין סניפי חוץ לארץ משלים הבנק את חבות המס לשיעורים בישראל.

ח. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2016.

לבנק הוצאו שומות ניכיים בהסכם לגבי השנים עד וכולל שנת המס 2017.

לבנק יחב שומות מס עד וכולל שנת המס 2019.

לבנק אגוד שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת המס 2013. בגין השנים 2014-2017 חתם הבנק על הסכם שומות עם רשות המיסים למעט סוגיה שאינה מהותית לדוחות הכספיים.

ו. בהמשך להשלמת רכישת 100% מהון המניות המונפק והנפרע ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד ביום 30 בספטמבר 2020, ולהתקשרות בין הבנק לבין בנק אגוד בהסכם למיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ביום 29 בנובמבר 2020, התקבל ביום 10 במאי 2021 אישור מרשות המיסים, במסגרת החלטת מיסוי, כי המיזוג של בנק אגוד עם ולתוך הבנק הינו פטור ממס בהתאם להוראות חלק ה' לפקודה. מועד המיזוג לצורכי מס נקבע ליום 31 בדצמבר 2020, והוא קובע כי יראו את כל נכסיו, זכויותיו והתחייבויותיו של בנק אגוד כמועברים לבנק החל ממועד זה, בסופו של הליך המיזוג, יחוסל בנק אגוד כחברה עצמאית. קבלת החלטת המיסוי האמורה הינה תנאי מתלה למיזוג.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	
68,097	82,406	84,450	93,672	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
1,077	3,184	2,120	1,595	פיקדונות בבנקים מסחריים
69,174	85,590	86,570	95,267	סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים
69,168	85,586	85,465	94,661	מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
2,634	2,634	62	(5)	2,691
271	271	4	-	275
29	29	-	-	29
2,934	2,934	66	(5)	2,995
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
של ממשלת ישראל				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים בישראל				
רווח כולל אחר מצטבר⁽⁴⁾				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
7,314	7,244	110	(40)	7,314
2,035	2,035	1	(1)	2,035
326	323	3	-	326
177	176	2	(1)	177
6	6	-	-	6
712	659	55	(2)	712
253	232	21	-	253
10,823	10,675	192	(44)	10,823
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

הערך במאזן	עלות	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
		רווחים	הפסדים		
706	574	134	(2)	706	(3) השקעה במניות שאינן למסחר
414	403	11	-	414	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾
14,463	14,183	392	(51)	14,524	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
473	465	9	(1)	473	(4) איגרות חוב למסחר
4	4	-	-	4	של ממשלת ישראל
24	23	2	(1)	24	של מוסדות פיננסיים בישראל
49	47	2	-	49	של אחרים בישראל
550	539	13	(2)	550	של אחרים זרים
20	21	4	(5)	20	סך כל איגרות חוב למסחר
570	560	17	(7)	570	מניות וניירות ערך אחרים
15,033	14,743	409	(58)	15,094	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב					
יתרת חוב רשומה של-					
45	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית				
45					

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,079 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 143 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 ו-4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,315	3,315	63	-	3,378
368	368	6	-	374
32	32	-	-	32
3,715	3,715	69	-	3,784
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
9,798	9,728	72	(2)	9,798
451	446	5	-	451
252	250	2	-	252
227	225	2	-	227
33	33	-	-	33
683	653	30	-	683
294	286	8	-	294
11,738	11,621	119	(2)	11,738
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,018 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 150 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 3ב, 3ג. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א, 4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

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

פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן ⁽¹⁾ (לפידיון-עלות מופחתת)		הפסדים שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽⁴⁾ (לפידיון-עלות מופחתת)		הפסדים שטרם הוכרו	
20%-40%	סך הכל	20%-0%	סך הכל	20%-40%	סך הכל	20%-0%	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2021							
-	-	-	5	-	5	-	202
איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל							
-	-	-	5	-	5	-	202
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון							
איגרות חוב זמינות למכירה							
8	-	8	602	32	-	32	2,029
של ממשלת ישראל							
-	-	-	1	-	1	-	1,834
של ממשלות זרות ⁽²⁾							
-	-	-	-	-	-	(3)-	25
של מוסדות פיננסים בישראל							
-	-	-	1	-	1	-	38
של מוסדות פיננסים זרים							
-	-	-	-	-	-	(3)-	1
מגובי נכסים (ABS)							
-	-	-	2	-	2	-	75
של אחרים בישראל							
-	-	-	-	-	-	(3)-	5
של אחרים זרים							
8	-	8	602	36	-	36	4,007
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה							
ליום 31 בדצמבר 2020							
-	-	-	-	-	-	(3)-	20
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	-	-	-	20
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון							
איגרות חוב זמינות למכירה							
1	-	1	9	1	-	1	390
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	-	-	(3)-	31
של ממשלות זרות ⁽²⁾							
1	-	1	9	1	-	1	421
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה							

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר		הערך במאזן	
שווי הוגן	הפסדים	עלות מופחתת	רווחים
ליום 31 בדצמבר 2021			
6	-	6	-
אגרות חוב מגובות נכסים ⁽⁴⁾			
6	-	6	-
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה			
ליום 31 בדצמבר 2020			
33	-	33	-
אגרות חוב מגובות נכסים ⁽⁴⁾			
33	-	33	-
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה			

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
391	-	7	384	384
628	-	-	628	628
2	-	-	2	2
1,021	-	7	1,014	1,014
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
4,360	(36)	11	4,385	4,360
2,035	(1)	1	2,035	2,035
68	-	1	67	68
6,463	(37)	13	6,487	6,463
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות	הערך במאזן
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
365	(1)	73	293	365
216	-	-	216	216 ⁽⁶⁾
7,849	(38)	93	7,794	7,842
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
(4) איגרות חוב למסחר				
249	-	2	247	249
249	-	2	247	249
סך כל איגרות חוב למסחר				
8,098	(38)	95	8,041	8,091
סך כל ניירות הערך⁽⁷⁾				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 710 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 143 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 (7) מזה: ערך במאזן בסך 628 מיליון ₪ ו-0 מיליון ₪ לימים 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020 בהתאמה, בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות או חברות בשליטתן.
 הערו
 ת:
 - פרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 ו-33. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
395	-	13	382	382
1	-	-	1	1
396	-	13	383	383
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיין				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין				
של ממשלת ישראל				
של אחרים בישראל				
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיין				
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
3,626	(2)	27	3,601	3,626
451	-	5	446	451
102	-	-	102	102
4,179	(2)	32	4,149	4,179
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות ⁽³⁾				
של מוסדות פיננסיים זרים				
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות	הערך במאזן
160	-	45	115	160
59	-	-	59	59
160	-	45	115	160
סך כל איגרות חוב למסחר				
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾ 59				
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
(4) איגרות חוב למסחר				
של ממשלת ישראל				
סך כל איגרות חוב למסחר				
סך כל ניירות הערך⁽²⁾				
4,735	(2)	90	4,647	4,722
5,081	(2)	91	4,992	5,068

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 712 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 150 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

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

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן ⁽¹⁾	סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן ⁽¹⁾	
ליום 31 בדצמבר 2021								
8	-	8	602	28	-	28	1,810	איגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	1	-	1	1,834	של ממשלת ישראל
8	-	8	602	29	-	29	3,644	של ממשלות זרות ⁽²⁾
ליום 31 בדצמבר 2020								
1	-	1	9	1	-	1	390	איגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	(3)	31	של ממשלת ישראל
1	-	1	9	1	-	1	421	של ממשלות זרות ⁽²⁾
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה								

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 2021						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
סך הכל	בנקים וממשלות					
74,431	10,070	64,361	564	36	63,761	שנבדקו על בסיס פרטני
209,170	-	209,170	24,286	175,722	9,162	שנבדקו על בסיס קבוצתי
177,198	-	177,198	-	175,722	1,476	מזה: לפי עומק הפיגור
283,601	10,070	273,531	24,850	175,758⁽²⁾	72,923	סך הכל חובות
מזה:						
476	-	476	66	-	410	חובות פגומים בארגון מחדש
876	1	875	22	36	817	חובות פגומים אחרים
1,352	1	1,351	88	36	1,227	סך הכל חובות פגומים
1,316	-	1,316	26	1,264	26	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
753	-	753	79	-	674	חובות בעייתיים אחרים
3,421	1	3,420	193	1,300	1,927	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
982	1	981	21	1	959	שנבדקו על בסיס פרטני
1,122	-	1,122	217	803	102	שנבדקו על בסיס קבוצתי
808	-	808	-	803	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
2,104	1	2,103	238	804	1,061	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
313	-	313	15	1	297	מזה: בגין חובות פגומים
31 בדצמבר 2020						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
סך הכל	בנקים וממשלות					
70,403	12,880	57,523	948	97	56,478	שנבדקו על בסיס פרטני
190,435	-	190,435	23,220	156,484	10,731	שנבדקו על בסיס קבוצתי
158,435	-	158,435	-	156,484	1,951	מזה: לפי עומק הפיגור
260,838	12,880	247,958	24,168	156,581⁽²⁾	67,209	סך הכל חובות
מזה:						
589	-	589	75	-	514	חובות פגומים בארגון מחדש
1,111	-	1,111	21	97	993	חובות פגומים אחרים
1,700	-	1,700	96	97	1,507	סך הכל חובות פגומים
1,228	-	1,228	24	1,176	28	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
798	-	798	81	12	705	חובות בעייתיים אחרים
3,726	-	3,726	201	1,285	2,240	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
1,041	2	1,039	37	1	1,001	שנבדקו על בסיס פרטני
1,394	-	1,394	279	941	174	שנבדקו על בסיס קבוצתי
951	-	951	-	941	10	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
2,435	2	2,433	316	942	1,175	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
339	-	339	22	1	316	מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,145 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 9,690 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 11 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 10 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 609 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 732 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2021						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
67,096	7,343	59,753	491	35	59,227	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
183,917	-	183,917	9,931	165,842	8,144	שנבדקו על בסיס פרטני
167,315	-	167,315	-	165,842	1,473	שנבדקו על בסיס קבוצתי
251,013	7,343	243,670	10,422	165,877 ⁽²⁾	67,371	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
304	-	304	23	-	281	חובות פגומים בארגון מחדש
835	1	834	22	35	777	חובות פגומים אחרים
1,139	1	1,138	45	35	1,058	סך הכל חובות פגומים
1,265	-	1,265	11	1,229	25	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
635	-	635	42	-	593	חובות בעייתיים אחרים
3,039	1	3,038	98	1,264	1,676	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	שנבדקו על בסיס פרטני
954	1	953	19	1	933	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,047	-	1,047	147	803	97	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
808	-	808	-	803	5	
2,001	1	2,000	166	804	1,030	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
287	-	287	13	1	273	מזה: בגין חובות פגומים
31 בדצמבר 2020						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
60,010	11,756	48,254	777	97	47,380	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
164,167	-	164,167	8,461	146,032	9,674	שנבדקו על בסיס פרטני
147,976	-	147,976	-	146,032	1,944	שנבדקו על בסיס קבוצתי
224,177	11,756	212,421	9,238	146,129 ⁽²⁾	57,054	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
418	-	418	30	-	388	חובות פגומים בארגון מחדש
942	-	942	21	97	824	חובות פגומים אחרים
1,360	-	1,360	51	97	1,212	סך הכל חובות פגומים
1,176	-	1,176	12	1,140	24	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
653	-	653	41	12	600	חובות בעייתיים אחרים
3,189	-	3,189	104	1,249	1,836	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	שנבדקו על בסיס פרטני
1,027	2	1,025	34	1	990	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,312	-	1,312	202	941	169	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
951	-	951	-	941	10	
2,339	2	2,337	236	942	1,159	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
325	-	325	19	1	305	מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 10,607 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 9,349 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 11 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 10 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 609 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 732 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(88)	(133)	(56)	(277)	(1)	(278)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(241)	(10)	(143)	(394)	-	(394)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
165	3	98	266	-	266	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(76)	(7)	(45)	(128)	-	(128)	מחיקות חשבונאיות, נטו
37	2	15	54	-	54	אחר ⁽²⁾
1,256	804	254	2,314	1	2,315	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
195	-	16	211	-	211	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
634	279	136	1,049	1	1,050	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(304)	(12)	(153)	(469)	-	(469)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
119	1	76	196	-	196	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(185)	(11)	(77)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות, נטו
69	-	8	77	-	77	רכישת בנק אגוד
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
208	-	24	232	-	232	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
222	44	101	367	(3)	364	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(237)	(15)	(155)	(407)	-	(407)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
114	1	64	179	-	179	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(123)	(14)	(91)	(228)	-	(228)	מחיקות חשבונאיות, נטו
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
110	-	9	119	-	119	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
1,323	942	255	2,520	2	2,522	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(30)	(131)	(45)	(206)	(1)	(207)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(233)	(9)	(90)	(332)	-	(332)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
138	2	59	199	-	199	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(95)	(7)	(31)	(133)	-	(133)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,198	804	179	2,181	1	2,182	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
168	-	13	181	-	181	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
860	674	197	1,731	1	1,732	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
646	279	112	1,037	1	1,038	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(301)	(12)	(117)	(430)	-	(430)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
118	1	63	182	-	182	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(183)	(11)	(54)	(248)	-	(248)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,323	942	255	2,520	2	2,522	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
164	-	19	183	-	183	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019						
761	644	193	1,598	4	1,602	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
220	44	77	341	(3)	338	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(234)	(15)	(122)	(371)	-	(371)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
113	1	49	163	-	163	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(121)	(14)	(73)	(208)	-	(208)	מחיקות חשבונאיות, נטו
860	674	197	1,731	1	1,732	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
110	-	8	118	-	118	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	
60	74	60	74	אשראי לממשלת ישראל
553	403	553	403	אשראי לממשלות זרות
613	477	613	477	סך כל האשראי לממשלות

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

מאוחד		בנק		
2020	2021	2020	2021	
חברות כלולות	חברות כלולות	סך הכל	סך הכל	
(4)	34	5,917	34	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
35	35	35	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
31	69	5,952	69	סך כל ההשקעות
				מזה:
(16)	(26)	1,870	(26)	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה
				סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
(1)	(2)	(1)	(2)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
				רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה
				סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
(1)	(2)	(1)	(2)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
				התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(43)	-	(43)	-	שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו
				פרטים בדבר מוניטין:
140	-	140	-	הסכום המקורי
87	-	87	-	יתרה

(1) כולל מוניטין.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חלק התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות:

מאוחד		
2019	2020	2021
-	1	(10)

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות ⁽²⁾⁽¹⁾

בנק		
2019	2020	2021
251	271	563
(79)	(86)	(236)
3	(1)	(1)
(76)	(87)	(237)
175	184	326

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס הפרשה למיסים:
מיסים שוטפים
מיסים נדחים
סך כל הפרשה למיסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס ⁽¹⁾

(1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות.

(2) השפעת המס על רווחי החברות הכלולות נמוכה מ-1 מיליון ש"ח.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פרטים על החברה	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים ליום 31 בדצמבר		חלק בזכויות ההצבעה	
	2021	2020	2021	2020
ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות⁽¹⁾:				
(1) חברות מאוחדות				
בנק אגוד לישראל בע"מ ⁽²⁾	100%	100%	100%	100%
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ⁽³⁾	50%	50%	50%	50%
טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ	100%	100%	100%	100%
מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) ⁽⁴⁾	100%	100%	100%	100%
אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ	100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ⁽⁵⁾	100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ⁽⁶⁾	100%	100%	100%	100%
(2) חברות מאוחדות עיקריות של חברה שאוחדה של בנק אגוד לישראל בע"מ ⁽⁷⁾				
אגוד השקעות ויזום (א.ש.י) בע"מ	100%	100%	100%	100%
אגוד ליסינג בע"מ	100%	100%	100%	100%
חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ⁽⁶⁾	100%	100%	100%	100%
כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ	100%	100%	100%	100%
לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ	100%	100%	100%	100%
אגוד הנפקות בע"מ ⁽⁵⁾	100%	100%	100%	100%
אגודים סוכנות לביטוח	100%	100%	100%	100%

- (1) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- (2) יתרת זכות נדחית בגין רכישת בנק אגוד נכללת במאזן המאוחד בסעיף "התחייבויות אחרות", לפרטים נוספים בדבר רכישת בנק אגוד ראה ביאור 35.
- (3) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (4) החברה הינה חברה הרשומה בהולנד. ביום 21 במאי 2021 הושלמה מכירת יונייטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד - בנק מסחרי הרשום בשוויץ, אשר הייתה חברה מאוחדת של מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד).
- (5) ביום 13 ביוני 2021 הושלם המיזוג של מזרחי טפחות הנפקות בע"מ עם אגוד הנפקות בע"מ.
- (6) ביום 2 במאי 2021 הושלם המיזוג של מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ עם החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ.
- (7) הבנק פועל, ככל הניתן, למיזוג חברות הבנות של בנק אגוד עם ולתוך חברות הבנות של הבנק.
- (8) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2021 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2020 וביום 31 בדצמבר 2019), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2021 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2020 וביום 31 בדצמבר 2019).
- (9) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (10) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.
- (11) כולל הפסד עקב ייסוף של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-12 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2020 הפסד של כ-4 מיליון שקלים חדשים).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽¹⁰⁾		דבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		השקעות הוניות אחרות		יתרת מוניטין ⁽³⁾		השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁹⁾	
				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						ליום 31 בדצמבר	
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
-	-	-	-	19	211	500	500	-	-	3,051	3,071
(1)	8	-	(15)	92	102	-	-	69	69	934	1,028
-	-	-	-	67	70	-	-	-	-	1,195	1,265
-	-	-	-	⁽¹¹⁾ (3)	⁽¹¹⁾ -	-	-	-	-	225	225
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	28
-	-	-	-	3	2	-	-	-	-	60	95
-	-	-	-	23	18	-	-	-	-	84	171
1	10	-	-	11	6	-	-	-	-	266	149
-	-	-	-	7	34	-	-	-	-	801	835
-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	68	-
-	-	-	(2)	1	2	-	-	-	-	105	105
-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	43	44
-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	32	-
-	-	-	-	1	4	-	-	-	-	18	22

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יתרת מוניטין בגין חברות: (1)(2)

31 בדצמבר 2021			המאוחד
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת	
140	53	87	

(1) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2021 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2020 וביום 31 בדצמבר 2019), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2021 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2020 וביום 31 בדצמבר 2019).

(2) יתרת מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק				מאחד			
בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽¹⁾				בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽¹⁾			
סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	שיפורים במושכר ⁽¹⁾	סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	שיפורים במושכר ⁽¹⁾
א. ההרכב							
עלות הנכסים							
4,115	2,022	1,085	1,008	4,886	2,310	1,328	1,248
251	195	22	34	297	221	36	40
(75)	-	-	(75)	(76)	-	-	(76)
-	-	-	-	1,366	519	380	467
4,291	2,217	1,107	967	6,473	3,050	1,744	1,679
285	212	36	37	349	253	48	48
(36)	-	-	(36)	(54)	-	(4)	(50)
4,540	2,429	1,143	968	6,768	3,303	1,788	1,677
פחת והפסדים מירידת ערך							
2,910	1,618	873	419	3,429	1,771	1,080	578
199	147	28	24	276	198	40	38
7	7	-	-	7	7	-	-
(43)	-	-	(43)	(44)	-	-	(44)
-	-	-	-	1,062	481	349	232
3,073	1,772	901	400	4,730	2,457	1,469	804
220	164	33	23	339	233	59	47
-	-	-	-	-	-	-	-
(18)	-	-	(18)	(35)	-	(4)	(31)
3,275	1,936	934	405	5,034	2,690	1,524	820
הערך בספרים ⁽³⁾ :							
1,205	404	212	589	1,457	539	248	670
1,218	445	206	567	1,743	593	275	875
1,265	493	209	563	1,734	613	264	857
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31							
	23.4%	12.8%	3.6%		23.6%	13.7%	4.0%
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31							
	23.8%	13.6%	3.6%		23.8%	13.9%	4.1%

(1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-132 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-83 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2020 כ-109 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-59 מיליוני שקלים חדשים בבנק) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.

(2) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(3) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונחו, בסך של 538 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-346 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2020 - 444 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-292 מיליוני שקלים חדשים בבנק וליום 31 בדצמבר 2019 - 401 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-267 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

בניינים	2%-4%
שיפורים במושכר	7%
ציוד משרדי וריהוט	6%-25%
כלי רכב	15%-20%
מחשוב, זכויות שימוש ועלויות תוכנה	20%-33%

ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	
26	19	34	26	שאינם מיועדים למכירה
18	19	26	26	מזה - מושכרים לאחרים
6	-	6	-	מיועדים למכירה ⁽⁴⁾

(4) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2021 בסך של 200 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-75 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2020 - 2 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-2 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

ד. ליום 31 בדצמבר 2021 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 14 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2020 - 18 מיליוני שקלים חדשים).

ה. בשנת 2017 רכש הבנק קרקע במטרה לרכז, ככל האפשר, את יחידות המטה של הבנק, באתר מרכזי אחד, בלוד. עלות הרכישה הסתכמה לסך של 27 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים בדבר ההתקשרות, השפעתה על הדוחות הכספיים והקלות הוניות שאישר הפיקוח על הבנקים הנוגעות להתיעלות בתחום הנדל"ן, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק.

ו. מידע בגין חכירות

הוצאות בגין חכירות:

2020		2021		
בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	
85	118	111	153	הוצאות בגין חכירה תפעולית
85	118	111	153	סך הכל הוצאות בגין חכירות

מידע נוסף על חכירות:

2020		2021		
בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	
40	40	16	16	רווח הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו
82	104	99	140	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
16	24	117	173	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
4.3	4.2	4.5	4.5	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים)
1.2	1.2	1.3	1.3	ריבית היוון משוקללת ממוצעת

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון:

2021				
התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
בנק		מאוחד		
81	81	107	107	עד שנה
71	72	91	92	מעל שנה עד שנתיים
61	63	78	80	מעל שנתיים עד 3 שנים
52	54	63	65	מעל 3 שנים עד 4 שנים
38	41	44	47	מעל 4 שנים עד 5 שנים
222	261	234	273	מעל 5 שנים
525	572	617	664	סך הכל

2020				
התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
בנק		מאוחד		
1	1	36	36	עד שנה
85	86	111	112	מעל שנה עד שנתיים
73	74	92	93	מעל שנתיים עד 3 שנים
66	68	80	83	מעל 3 שנים עד 4 שנים
57	59	64	67	מעל 4 שנים עד 5 שנים
235	267	247	280	מעל 5 שנים
517	555	630	671	סך הכל

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 17 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	
1,260	1,236	1,759	1,678	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
230	34	278	114	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות הכנסות לקבל
127	58	202	130	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾
79	118	79	118	נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ⁽³⁾
515	522	630	614	חייבים אחרים ויתרות חובה
190	204	438	417	
2,401	2,172	3,386	3,071	סך כל הנכסים האחרים

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים בדבר אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ראה ביאור 20 לדוחות הכספיים.

(3) לפרטים בדבר נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	
				בישראל
				לפי דרישה
55,728	70,189	91,615	103,889	אינם נושאים ריבית
29,165	36,555	40,893	47,151	נושאים ריבית
84,893	106,744	132,508	151,040	סך הכל לפי דרישה
154,006	174,730	147,105	152,698	לזמן קצוב
238,899	281,474	279,613	303,738	סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
961	492	961	492	אינם נושאים ריבית
3	1	3	1	נושאים ריבית
964	493	964	493	סך הכל לפי דרישה
3,271	3,692	3,647	3,693	לזמן קצוב
4,235	4,185	4,611	4,186	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
243,134	285,659	284,224	307,924	סך הכל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
92,398	100,899	135,165	139,715	פיקדונות של אנשים פרטיים
43,091	58,343	47,566	61,365	פיקדונות של גופים מוסדיים
103,410	122,232	96,882	102,658	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2020	2021	
94,031	95,170	עד 1
73,376	78,746	מעל 1 עד 10
41,781	44,740	מעל 10 עד 100
35,060	36,591	מעל 100 עד 500
39,976	52,677	מעל 500
284,224	307,924	סך הכל

תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)

עד 1

מעל 1 עד 10

מעל 10 עד 100

מעל 100 עד 500

מעל 500

סך הכל

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	
				בישראל
				בנקים מסחריים:
569	1,019	670	1,085	פיקדונות לפי דרישה
16,199	18,578	612	707	פיקדונות לזמן קצוב
253	299	253	299	קיבולים
				בנקים מרכזיים:
2,200	4,877	2,200	4,877	פיקדונות לזמן קצוב
				מחוץ לישראל
				בנקים מסחריים:
14	-	37	24	פיקדונות לפי דרישה
-	-	-	-	פיקדונות לזמן קצוב
		7	-	קיבולים
19,235	24,773	3,779	6,992	סך כל הפיקדונות מבנקים

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:

הבנק		מאוחד		שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾	משך חיים ממוצע בשנים ⁽¹⁾	
2020	2021	2020	2021			
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:						
במטבע ישראלי לא צמוד						
-	-	6,957	6,741	1.78%	1.80	איגרות חוב
192	192	192	192	4.27%	1.57	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
במטבע ישראלי צמוד למדד						
-	-	18,311	22,391	0.75%	3.97	איגרות חוב
-	-	4,823	3,582	2.06%	6.46	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:						
במטבע ישראלי צמוד למדד						
3,163	3,257	3,163	3,260	4.64%	3.55	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
במטבע חוץ דולר						
-	1,880	-	1,880	3.10%	4.55	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
3,355	5,329	33,446	38,046	1.50%	3.80	סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

(1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווים לפי שיעור התשואה הפנימי. (1)

(2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי. (2)

(3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה. (3)

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	
113	129	222	203	עתודה למיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾
1,209	1,275	1,909	2,382	עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה ⁽²⁾
186	205	206	241	הכנסות מראש
1,403	1,027	1,403	1,027	יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד ⁽³⁾
255	705	591	832	הוצאות לשלם
167	163	244	215	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
116	147	116	147	ערבויות לפירעון
183	181	232	211	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
3,300	1,844	5,431	2,894	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
600	403	986	2,057	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
517	525	631	617	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ⁽⁴⁾
1,429	2,749	1,475	2,920	זכאים אחרים ויתרות זכות
9,478	9,353	13,446	13,746	סך כל ההתחייבויות האחרות

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.

(3) לפרטים נוספים ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים.

(4) לפרטים בדבר התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	
				במיליוני שקלים חדשים
193	208	236	254	הטבות לאחר פרישה ⁽¹⁾
				סכום ההתחייבות
1,016	1,061	2,134	2,493	הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה ⁽²⁾
-	-	461	497	סכום ההתחייבות
1,016	1,061	1,673	1,996	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
				עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית
117	123	173	181	הטבות לפני סיום העסקה ⁽³⁾
1,326	1,392	2,082	2,431	סכום ההתחייבות
3	4	3	4	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
				מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ

(1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.

(2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתוכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.

(3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	
242	247	513	382	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה ⁽⁴⁾
18	14	18	16	רכישה ושיפוץ בניינים וציוד

(4) כולל הסכם של בנק אגוד עם בנק לאומי לקבלת שירותי מחשוב בסכום של 135 מיליוני שקלים חדשים לשנה בגין השנים 2021-2022.

4. בפעילות מכירת אשראי

2019	2020	2021	
571	233	234	הערך בספרים של האשראי שנמכר
577	116	234	תמורה שהתקבלה במזומן
577	116	234	סך הכל תמורה
-	-	-	סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

ביאור 27 - שיעבודים

31 בדצמבר		
2020	2021	
194	412	המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים: ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 30 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר			
	2021	2020	2021
הפרשה להספדי אשראי	הפרשה להספדי אשראי	יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽¹⁾
44	37	17,764	18,182
4	6	10,651	14,977
40	42	26,602	31,212
10	8	6,126	6,848
4	3	10,141	8,579
42	53	8,445	9,881
36	29	2,618	3,162
2	3	260	428

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות

לפי דרישה שלא נוצלו

ערביות לרוכשי דירות

התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן

מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו

התחייבויות להוצאת ערביות

ערביות והתחייבויות אחרות⁽²⁾

ערביות להבטחת אשראי

אשראי תעודות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לטוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להספדי אשראי.

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 85 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 בדצמבר 2020 סך של 71 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים נוספים ראה ביאור 2.ג.26 וביאור 2.א.27 לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד

סך הכל	פריטים		במטבע חוץ ⁽⁴⁾		מטבע ישראלי		סך הכל	
	שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד		
נכסים								
95,267	-	187	518	7,471	-	87,091	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
15,033	726	-	434	5,676	1,469	6,728	ניירות ערך	
1,332	-	-	-	-	222	1,110	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
271,428	-	1,921	3,123	6,395	69,534	190,455	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	
477	-	-	130	273	-	74	אשראי לממשלות	
69	34	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות	
1,734	1,734	-	-	-	-	-	בניינים וציוד	
208	208	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
3,652	3	28	111	549	51	2,910	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
3,071	656	21	1	172	523	1,698	נכסים אחרים	
392,271	3,361	2,157	4,317	20,536	71,799	290,101	סך כל הנכסים	
התחייבויות								
307,924	-	2,737	5,574	44,961	21,503	233,149	פיקדונות הציבור	
6,992	-	23	224	1,629	-	5,116	פיקדונות מבנקים	
81	-	-	-	58	2	21	פיקדונות הממשלה	
38,046	-	-	-	1,880	29,177	6,989	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
3,753	3	24	104	534	111	2,977	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
13,746	1,342	38	6	212	3,268	8,880	התחייבויות אחרות	
370,542	1,345	2,822	5,908	49,274	54,061	257,132	סך כל ההתחייבויות	
21,729	2,016	(665)	(1,591)	(28,738)	17,738	32,969	הפרש	
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:								
-	-	-	-	-	(2,294)	2,294	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:								
-	-	611	1,533	29,070	(732)	(30,482)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	-	(26)	39	(271)	-	258	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
-	-	(7)	27	104	-	(124)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
21,729	2,016	(87)	8	165	14,712	4,915	סך הכל כללי	
-	-	(1)	150	132	-	(281)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	
-	-	(8)	(109)	(403)	-	520	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד - המשך

סך הכל	פריטים		במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
	שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
86,570	-	265	576	11,753	1	73,975	נכסים
17,290	446	-	548	3,685	1,674	10,937	מזומנים ופיקדונות בבנקים
200	-	-	-	-	19	181	ניירות ערך
245,525	98	1,759	3,987	6,370	64,524	168,787	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
613	-	-	181	372	-	60	אשראי לממשלות
31	(5)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,743	1,743	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
239	239	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,543	113	127	327	518	127	3,331	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,386	677	23	6	172	554	1,954	נכסים אחרים
360,140	3,311	2,174	5,625	22,870	66,899	259,261	סך כל הנכסים
284,224	98	2,673	5,729	41,259	16,457	218,008	התחייבויות
3,779	-	18	60	1,055	-	2,646	פיקדונות הציבור
70	-	-	-	46	2	22	פיקדונות מבנקים
33,446	-	-	-	-	26,297	7,149	פיקדונות הממשלה
5,506	113	112	528	803	22	3,928	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,446	1,680	52	7	115	2,718	8,874	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
340,471	1,891	2,855	6,324	43,278	45,496	240,627	סך כל ההתחייבויות
19,669	1,420	(681)	(699)	(20,408)	21,403	18,634	הפרש
-	-	-	-	-	(2,441)	2,441	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	442	508	21,385	(397)	(21,938)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(24)	267	(639)	-	396	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(2)	(72)	277	-	(203)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
19,669	1,420	(265)	4	615	18,565	(670)	סך הכל כללי
-	-	35	455	472	-	(962)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	95	(1,055)	144	-	816	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס ההצמדה השונים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
85,590	-	149	146	6,854	2,535	75,906	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,091	365	-	204	4,449	139	2,934	ניירות ערך
412	-	-	-	-	222	190	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
241,670	-	1,904	3,094	6,226	65,799	164,647	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
477	-	-	130	273	-	74	אשראי לממשלות
6,214	6,092	-	-	-	-	122	השקעות בחברות מוחזקות
1,265	1,265	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
3,312	-	27	31	367	51	2,836	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,172	547	15	-	26	491	1,093	נכסים אחרים
349,203	8,269	2,095	3,605	18,195	69,237	247,802	סך כל הנכסים
התחייבויות							
285,659	-	2,559	4,200	41,189	46,477	191,234	פיקדונות הציבור
24,773	-	70	630	2,377	609	21,087	פיקדונות מבנקים
72	-	-	-	58	2	12	פיקדונות הממשלה
5,329	-	-	-	1,880	3,258	191	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,247	-	24	36	303	110	2,774	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,353	1,339	28	5	50	2,178	5,753	התחייבויות אחרות
328,433	1,339	2,681	4,871	45,857	52,634	221,051	סך כל ההתחייבויות
20,770	6,930	(586)	(1,266)	(27,662)	16,603	26,751	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(2,294)	2,294	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	409	1,197	27,789	(581)	(28,814)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(26)	39	(271)	-	258	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(7)	27	104	-	(124)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
20,770	6,930	(210)	(3)	(40)	13,728	365	סך הכל כללי
-	-	(1)	152	134	-	(285)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(8)	(102)	(387)	-	497	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס ההצמדה השונים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽⁴⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
69,174	-	80	137	11,176	-	57,781	נכסים
5,068	160	-	232	2,157	45	2,474	מזומנים ופיקדונות בבנקים
194	-	-	-	-	19	175	ניירות ערך
210,084	-	1,633	3,888	5,893	59,710	138,960	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
613	-	-	181	372	-	60	אשראי לממשלות
5,952	5,767	-	-	-	-	185	השקעות בחברות מוחזקות
1,218	1,218	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
3,688	-	108	242	130	127	3,081	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,401	558	6	-	95	492	1,250	נכסים אחרים
298,392	7,703	1,827	4,680	19,823	60,393	203,966	סך כל הנכסים
							התחייבויות
243,134	-	2,149	4,088	35,203	35,052	166,642	פיקדונות הציבור
19,235	-	103	431	1,884	585	16,232	פיקדונות מבנקים
67	-	-	-	46	2	19	פיקדונות הממשלה
3,355	-	-	-	-	3,163	192	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,319	-	92	447	297	22	3,461	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,478	1,676	47	6	28	1,831	5,890	התחייבויות אחרות
279,588	1,676	2,391	4,972	37,458	40,655	192,436	סך כל ההתחייבויות
18,804	6,027	(564)	(292)	(17,635)	19,738	11,530	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	-	-	-	(2,441)	2,441	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	220	106	18,588	(562)	(18,352)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(24)	184	(753)	-	593	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(2)	45	132	-	(175)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
18,804	6,027	(370)	43	332	16,735	(3,963)	סך הכל כללי
-	-	33	297	421	-	(751)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	78	(405)	(1,010)	-	1,337	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
מעל דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד שנים	
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)						
נכסים	101,118 ⁽³⁾	12,691	35,731	32,243	25,939	19,027
התחייבויות	193,587	48,061	42,784	8,514	10,932	7,097
הפרש	(92,469)	(35,370)	(7,053)	23,729	15,007	11,930
עסקאות עתידיות	(22,312)	(6,870)	529	(1,473)	158	(25)
אופציות	100	25	42	20	21	18
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(114,681)	(42,215)	(6,482)	22,276	15,186	11,923
מטבע חוץ						
נכסים	10,342	1,013	2,420	2,313	2,065	792
התחייבויות	12,222	8,073	12,784	1,067	157	124
הפרש	(1,880)	(7,060)	(10,364)	1,246	1,908	668
מזה: הפרש בדולר	(11,847)	(5,178)	(9,563)	(681)	27	173
מזה: הפרש בגין פעילות חוץ	5,133	(971)	(315)	623	304	392
עסקאות עתידיות	22,312	6,870	(529)	1,473	(158)	25
אופציות	(72)	(53)	(42)	(20)	(21)	(18)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	20,360	(243)	(10,935)	2,699	1,729	675
סך הכל						
נכסים	111,460	13,704	38,151	34,556	28,004	19,819
התחייבויות	205,809	56,134	55,568	9,581	11,089	7,221
הפרש	(94,349)	(42,430)	(17,417)	24,975	16,915	12,598
מזה: אשראי לציבור	18,412	11,503	34,090	31,862	23,038	18,934
מזה: פיקדונות הציבור	198,330	53,061	40,294	5,067	2,988	3,709

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרימי. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 1,001 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,169 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 230 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון ⁽²⁾	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
2.56%	365,443	2,665	419,483	29,942	80,841	64,005	17,946
1.40%	333,357	229	337,256	559	3,311	17,109	5,302
	32,086	2,436	82,227	29,383	77,530	46,896	12,644
	(30,997)	-	(30,606)	-	(36)	51	(628)
	266	-	234	-	-	-	8
	1,355	2,436	51,855	29,383	77,494	46,947	12,024
1.99%	23,467	75	24,725	70	3,484	1,950	276
1.89%	35,840	10	36,589	55	72	100	1,935
	(12,373)	65	(11,864)	15	3,412	1,850	(1,659)
	(28,738)	18	(27,715)	19	778	308	(1,751)
	6,322	-	6,321	-	376	713	66
	30,998	-	30,606	-	36	(51)	628
	(266)	-	(234)	-	-	-	(8)
	18,359	65	18,508	15	3,448	1,799	(1,039)
2.53%	388,910	2,740	444,208	30,012	84,325	65,955	18,222
1.43%	369,197	239	373,845	614	3,383	17,209	7,237
1.52%	19,713	2,501	70,363	29,398	80,942	48,746	10,985
2.57%	271,428	1,847	326,075	29,452	80,097	63,130	15,557
1.34%	307,924	70	310,357	-	1,717	4,207	984

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)						
נכסים	91,218 ⁽³⁾	9,128	30,027	27,396	22,172	15,991
התחייבויות	154,050	46,172	38,758	9,205	6,760	8,268
הפרש	(62,832)	(37,044)	(8,731)	18,191	15,412	7,723
עסקאות עתידיות	(22,275)	(6,396)	1,444	(1,473)	158	(25)
אופציות	104	53	42	20	21	18
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(85,003)	(43,387)	(7,245)	16,738	15,591	7,716
מטבע חוץ						
נכסים	8,891	917	2,081	2,150	1,880	679
התחייבויות	8,319	7,964	12,647	1,278	554	103
הפרש	572	(7,047)	(10,566)	872	1,326	576
מזה: הפרש בדולר	(8,624)	(5,216)	(9,700)	(759)	(71)	107
מזה: הפרש בגין פעילות חוץ	5,145	(976)	(131)	621	432	458
עסקאות עתידיות	22,275	6,396	(1,444)	1,473	(158)	25
אופציות	(104)	(53)	(42)	(20)	(21)	(18)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	22,743	(704)	(12,052)	2,325	1,147	583
סך הכל						
נכסים	100,109	10,045	32,108	29,546	24,052	16,670
התחייבויות	162,369	54,136	51,405	10,483	7,314	8,371
הפרש	(62,260)	(44,091)	(19,297)	19,063	16,738	8,299
מזה: אשראי לציבור	15,548	9,546	29,267	27,851	19,772	16,322
מזה: פיקדונות הציבור	151,025	51,944	43,565	7,444	5,938	6,547

(1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.

(2) כולל נכסים בסך 349 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 3,348 מיליוני שקלים חדשים וסכומי הריגה ממסגרות חח"ד בסך 143 מיליוני שקלים חדשים.

(4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון ⁽²⁾	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
2.50%	320,649	1,517	370,082	28,202	75,708	55,983	14,257
1.47%	294,612	216	299,213	322	2,861	25,400	7,417
	26,037	1,301	70,869	27,880	72,847	30,583	6,840
	(29,178)	-	(29,180)	-	(36)	51	(628)
	266	-	266	-	-	-	8
	(2,875)	1,301	41,955	27,880	72,811	30,634	6,220
1.96%	20,285	57	20,332	1	2,039	1,510	184
1.87%	32,482	10	32,824	-	13	33	1,913
	(12,197)	47	(12,492)	1	2,026	1,477	(1,729)
	(26,694)	-	(26,064)	-	(12)	21	(1,810)
	6,322	-	7,189	-	565	1,009	66
	29,179	-	29,180	-	36	(51)	628
	(266)	-	(266)	-	-	-	(8)
	16,716	47	16,422	1	2,062	1,426	(1,109)
2.48%	340,934	1,574	390,414	28,203	77,747	57,493	14,441
1.49%	327,094	226	332,037	322	2,874	25,433	9,330
	13,840	1,348	58,377	27,881	74,873	32,060	5,111
2.58%	241,670	1,112	291,581	28,053	75,313	56,536	13,373
1.17%	285,659	70	288,771	-	1,665	15,781	4,862

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
	מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
נכסים	18,183	25,485	28,653	39,422	12,800	⁽³⁾ 111,400
התחייבויות	5,728	6,923	21,745	44,273	45,305	194,201
הפרש	12,455	18,562	6,908	(4,851)	(32,505)	(82,801)

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
	מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
נכסים	15,289	19,570	23,789	29,932	9,735	⁽⁴⁾ 87,699
התחייבויות	4,424	8,011	20,086	40,118	41,874	135,121
הפרש	10,865	11,559	3,703	(10,186)	(32,139)	(47,422)

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 988 מיליוני שקלים חדשים שזמן פירעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 3,401 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 91 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 2,650 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 106 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) כולל נכסים בסך 286 מיליוני שקלים חדשים שזמן פירעונם עבר.
- (6) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
2.84%	356,829	⁽²⁾ 2,831	419,886	25,620	74,541	67,243	16,539
1.66%	338,580	79	346,222	647	4,741	16,347	6,312
	18,249	2,752	73,664	24,973	69,800	50,896	10,227

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
2.73%	290,689	⁽⁵⁾ 1,653	345,243	23,944	67,542	54,196	13,547
0.82%	277,912	67	283,624	427	3,909	22,182	7,472
	12,777	1,586	61,619	23,517	63,633	32,014	6,075