

# **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 2018

## תוכן עניינים

4	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
12	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
13	ביאור 7 - הוצאות אחרות
14	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
20	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
21	ביאור 12 - ניירות ערך
28	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
32	ביאור 14 - אשראי לממשלות
32	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
37	ביאור 16 - בניינים וציוד
39	ביאור 17 - נכסים אחרים
41	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
42	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
43	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
44	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
44	ביאור 22 - זכויות עובדים
45	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
45	ביאור 27 - שיעבודים
46	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי
47	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
51	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

חברת 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 לעינו 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

# 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	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>						
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 <sup>(2)</sup>
153	66	79	166	106	218	מאיגרות חוב
<b>7,196</b>	<b>6,803</b>	<b>9,216</b>	<b>7,711</b>	<b>7,528</b>	<b>10,557</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>						
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
<b>2,633</b>	<b>1,936</b>	<b>3,014</b>	<b>2,371</b>	<b>1,708</b>	<b>2,872</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>4,563</b>	<b>4,867</b>	<b>6,202</b>	<b>5,340</b>	<b>5,820</b>	<b>7,685</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(3)</sup></b>						
22	17	35	22	17	83	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>						
24	8	7	35	22	41	מוחזקות לפדיון
128	54	68	130	78	167	זמינות למכירה
1	4	4	1	6	10	למסחר <sup>(4)</sup>
<b>153</b>	<b>66</b>	<b>79</b>	<b>166</b>	<b>106</b>	<b>218</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

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

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

(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 - (7) ו-(20) 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	2020 <sup>(1)</sup>	2021	
335	323	352	360	356	412	ניהול חשבון <sup>(2)</sup>
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 פנסיוניים <sup>(3)</sup>
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
<b>1,050</b>	<b>1,103</b>	<b>1,197</b>	<b>1,327</b>	<b>1,434</b>	<b>1,689</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
208	231	240	208	237	258	עמלות מעסקי מימון <sup>(4)</sup>
<b>1,258</b>	<b>1,334</b>	<b>1,437</b>	<b>1,535</b>	<b>1,671</b>	<b>1,947</b>	<b>סך כל העמלות התפעוליות</b>

(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) במסבע ישראלי ובמסבע 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<sup>(1)</sup>

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	ניהול חשבון <sup>(2)</sup>
236	-	3	4	52	1	-	176	כרטיסי אשראי
314	29	38	9	31	13	-	194	פעילות בניירות ערך
76	1	-	1	6	3	-	65	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(3)</sup>
27	25	2	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
68	2	16	5	25	-	4	16	טיפול באשראי
306	122	12	9	77	4	-	82	הפרשי המרה
53	-	19	11	23	-	-	-	פעילות סחר חוץ
31	2	7	-	-	-	17	5	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
109	-	-	-	-	-	109	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
13	-	-	-	-	-	13	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
44	17	14	2	1	1	-	9	עמלות אחרות
<b>1,689</b>	<b>204</b>	<b>141</b>	<b>61</b>	<b>407</b>	<b>23</b>	<b>143</b>	<b>710</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
258	-	175	25	45	-	4	9	עמלות מעסקי מימון <sup>(4)</sup>
<b>1,947</b>	<b>204</b>	<b>316</b>	<b>86</b>	<b>452</b>	<b>23</b>	<b>147</b>	<b>719</b>	<b>סך כל העמלות</b>

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	ניהול חשבון <sup>(2)</sup>
160	-	3	4	48	-	-	105	כרטיסי אשראי
220	22	37	5	18	6	-	132	פעילות בניירות ערך
42	1	-	-	5	1	-	35	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(3)</sup>
25	25	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
41	2	12	2	17	-	4	4	טיפול באשראי
246	120	11	6	60	2	-	47	הפרשי המרה
47	-	18	9	20	-	-	-	פעילות סחר חוץ
29	2	7	-	-	-	17	3	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
6	-	-	-	-	-	6	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	-	-	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
29	13	14	-	-	-	-	2	עמלות אחרות
<b>1,197</b>	<b>189</b>	<b>132</b>	<b>43</b>	<b>333</b>	<b>10</b>	<b>27</b>	<b>463</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
240	-	168	21	39	-	4	8	עמלות מעסקי מימון <sup>(4)</sup>
<b>1,437</b>	<b>189</b>	<b>300</b>	<b>64</b>	<b>372</b>	<b>10</b>	<b>31</b>	<b>471</b>	<b>סך כל העמלות</b>

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

(2) במטבעי ישראל ובמטבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד								
2020 <sup>(2)</sup>								
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	ניהול חשבון <sup>(3)</sup>
190	-	2	3	36	1	-	148	כרטיסי אשראי
282	42	41	6	20	24	-	149	פעילות בניירות ערך
56	1	1	-	3	2	3	46	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(4)</sup>
22	22	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
39	1	9	2	15	-	6	6	טיפול באשראי
255	113	11	8	56	13	-	54	הפרשי המרה
40	-	13	9	18	-	-	-	פעילות סחר חוץ
38	3	4	-	-	-	22	9	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
100	-	-	-	-	-	100	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
15	-	-	-	-	-	15	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
41	10	13	1	-	5	3	9	עמלות אחרות
<b>1,434</b>	<b>197</b>	<b>114</b>	<b>45</b>	<b>315</b>	<b>53</b>	<b>149</b>	<b>561</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
237	-	168	20	35	-	7	7	עמלות מעסקי מימון <sup>(5)</sup>
<b>1,671</b>	<b>197</b>	<b>282</b>	<b>65</b>	<b>350</b>	<b>53</b>	<b>156</b>	<b>568</b>	<b>סך כל העמלות</b>

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

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	ניהול חשבון <sup>(3)</sup>
136	-	2	3	34	1	-	96	כרטיסי אשראי
214	21	39	5	13	13	-	123	פעילות בניירות ערך
34	1	1	-	2	1	-	29	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(4)</sup>
22	22	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
34	1	8	2	13	-	5	5	טיפול באשראי
229	112	11	7	51	12	-	36	הפרשי המרה
40	-	13	9	18	-	-	-	פעילות סחר חוץ
35	3	4	-	-	-	22	6	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
8	-	-	-	-	-	8	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	-	-	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
28	10	13	1	-	-	-	4	עמלות אחרות
<b>1,103</b>	<b>174</b>	<b>109</b>	<b>43</b>	<b>286</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>421</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
231	-	166	18	34	-	7	6	עמלות מעסקי מימון <sup>(5)</sup>
<b>1,334</b>	<b>174</b>	<b>275</b>	<b>61</b>	<b>320</b>	<b>35</b>	<b>42</b>	<b>427</b>	<b>סך כל העמלות</b>

- (1) סיווג ההכנסות למגדרי 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 ובמסגרת חוץ.  
 (4) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.  
 (5) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערביות חוק מבר בסך 72 מיליוני שקלים חדשים.

### ביאור 5 - הכנסות אחרות

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

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020 <sup>(4)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	11	7	98 <sup>(2)</sup>	26	אחרות
<b>59</b>	<b>208</b>	<b>284</b>	<b>74</b>	<b>221</b>	<b>287</b>	<b>סך כל ההכנסות האחרות</b>

- (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.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

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

		בנק			מאוחד		
2019	2020	2021	2019	2020 <sup>(3)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	
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): הטבה מוגדרת- עלות השירות <sup>(2)</sup>	
132	135	143	146	158	193	הפקדה מוגדרת	
2	4	5	6	8	11	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה <sup>(2)</sup>	
17	18	17	17	21	31	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים	
<b>2,242</b>	<b>2,203</b>	<b>2,748</b>	<b>2,562</b>	<b>2,644</b>	<b>3,536</b>	<b>סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות</b>	
<b>41</b>	<b>40</b>	<b>46</b>	<b>51</b>	<b>50</b>	<b>46</b>	<b>מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל</b>	

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

(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.

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

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 <sup>(1)</sup>	2021	
2,577	2,201	4,379	2,954	2,604	5,030	<b>רווח לפני מס</b>
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 <sup>(2)</sup>
-	-	-	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 <sup>(3)</sup>
910	775	1,517	1,029	903	1,730	<b>סך כל הפרשה למיסים על הכנסה</b>

(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 שנוקפו לרווח	שינויים שנוקפו לרווח	שינויים שנוקפו לרווח	2020	שיעור מס ממוצע	2021	אחר (אם מהותי)	שינויים שנוקפו לרווח	שינויים שנוקפו לרווח	שינויים שנוקפו לרווח	2020 <sup>(1)</sup>	
ב-%		כולל אחר להון	הפסד	הפסד		ב-%			כולל אחר להון	הפסד	הפסד		
													<b>נכסי מיסים נדחים<sup>(2)</sup>:</b>
													הפרשה להפסדי אשראי
34	624	-	(122)	746	34.2	724	-	-	-	(197)	921		הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים
33.5	170	-	80	90	33.5	217	-	-	-	87	130		עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית הפסדים מועברים לצורך מס <sup>(3)</sup>
34.1	435	-	7	12	416	34.1	723	-	-	5	36	682	אחר מפריטים כספיים אחר
-	-	-	-	-	-	34.2	6	-	-	-	(9)	15	מפריטים כספיים אחר
-	-	-	-	-	-	23.0	-	-	-	-	(2)	2	מפריטים לא כספיים
34.2	7	-	(1)	8	34.2	8	-	-	-	-	(1)	9	מפריטים לא כספיים
<b>34.1</b>	<b>1,236</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>(31)</b>	<b>1,260</b>	<b>34.1</b>	<b>1,678</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>(86)</b>	<b>1,759</b>	<b>יתרת מיסים נדחים, ברוטו</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

מאחד												בנק														
יתרות ליום 31 בדצמבר												יתרות ליום 31 בדצמבר														
שינויים שנזקפו לרווח והפסד				שינויים שנזקפו לרווח והפסד				שינויים שנזקפו לרווח והפסד				שינויים שנזקפו לרווח והפסד														
2021		2020		2021		2020		2021		2020		2021		2020												
ממוצע ב-	%	ממוצע ב-	%	ממוצע ב-	%	ממוצע ב-	%	ממוצע ב-	%	ממוצע ב-	%	ממוצע ב-	%	ממוצע ב-	%											
יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למסים נדחים												1,759	(86)	5	-	-	-	1,678	34.1	1,236	34.1	1,260	(31)	7	-	24
התחייבות מסים נדחים בגין <sup>(2)</sup> :												24	3	-	-	-	-	27	23.0	27	23.0	24	3	-	-	24
רכוש קבוע וחכירות												8	8	-	-	-	-	8	34.2	8	34.2	-	8	8	-	8
ניירות ערך <sup>(4)</sup>												84	16	-	-	-	-	100	12.0	100	12.0	84	16	-	-	84
השקעות בחברות מוחזקות אחר - מפריטים כספיים <sup>(5)</sup>												5	-	(11)	-	-	-	(6)	34.2	(6)	34.2	5	-	(11)	-	5
אחר - מפריטים לא כספיים, נטו												10	(3)	-	-	-	-	7	34.2	-	34.2	-	-	-	-	10
עבודה למס בגין התאמות PPA												99	(32)	-	-	-	-	67	34.2	-	34.2	-	-	-	-	67
יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו												222	(8)	(11)	-	-	-	203	20.5	129	14.4	113	27	(11)	-	113
יתרת מסים נדחים, נטו												1,537	(78)	16	-	-	-	1,475	34.2	1,107	34.2	1,147	(58)	18	-	1,147

- (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 זמניים למכירה לשווי הוגן (שנה קודמת רווח בסך של 23 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.  
 (5) שינויים בסעיף זה בסך 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

מאחד												נכסי מיסים נדחים <sup>(2)</sup> :	
בנק													
יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר						2019	
שיעור מס ממוצע	2020	שינויים שנזקפו לרווח	שינויים שנזקפו לרווח	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	2019	שיעור מס ממוצע	2020	צירוף עסקים <sup>(4)</sup>	שינויים שנזקפו לרווח	שינויים שנזקפו לרווח	שינויים שנזקפו לרווח והפסד		2019
34.2	746	-	-	224	522	34.2	921	146	-	-	213	562	הפרשה להפסדי אשראי
33.1	90	-	-	(2)	92	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	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית הפסדים מועברים לצורך מס <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	34.2	15	22	-	-	(14)	7	אחר מפריטים כספיים
34.2	-	-	-	-	-	23.0	2	-	-	-	(5)	7	אחר מפריטים לא כספיים
34.2	8	(19)	-	3	24	34.2	9	-	(19)	-	2	26	יתרת מיסים נדחים, ברוטו
34.1	1,260	(19)	(18)	237	1,060	34.1	1,759	400	(19)	(5)	208	1,175	הפרשה לנכס מס
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



# 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 2017-2014 חתם הבנק על הסכם שומות עם רשות המיסים למעט סוגיה שאינה מהותית לדוחות הכספיים.

ט. 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'2 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
<b>69,174</b>	<b>85,590</b>	<b>86,570</b>	<b>95,267</b>	<b>סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים</b>
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 <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
2,634	2,634	62	(5)	2,691
271	271	4	-	275
29	29	-	-	29
<b>2,934</b>	<b>2,934</b>	<b>66</b>	<b>(5)</b>	<b>2,995</b>
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
7,314	7,244	110	(40)	7,314
2,035	2,035	1	(1)	2,035
326	323	3	-	326
177	176	2	(1)	177
6	6	-	-	6
712	659	55	(2)	712
253	232	21	-	253
<b>10,823</b>	<b>10,675</b>	<b>192</b>	<b>(44)</b>	<b>10,823</b>
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				

## 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

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

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,079 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), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2. ו-33. 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)

#### א. מאוחד - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין</b>				
3,315	3,315	63	-	3,378
368	368	6	-	374
32	32	-	-	32
<b>3,715</b>	<b>3,715</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>3,784</b>
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין</b>				
של ממשלת ישראל				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים בישראל				
<b>רווח כולל אחר מצטבר<sup>(ד)</sup></b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
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
<b>11,738</b>	<b>11,621</b>	<b>119</b>	<b>(2)</b>	<b>11,738</b>
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות <sup>(ב)</sup>				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של מוסדות פיננסיים זרים				
מגובי נכסים (ABS)				
של אחרים בישראל				
של אחרים זרים				
<b>נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.</b>				
<b>מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,018 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 150 מיליוני שקלים חדשים.</b>				
<b>איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.</b>				
<b>כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".</b>				
<b>נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.</b>				
<b>מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.</b>				
<b>הערות:</b>				
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א. 4.				
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.				

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

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

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם הוכרו		שווי הוגן <sup>(4)</sup> (לפידיון-עלות)	הפסדים שטרם הוכרו		שווי הוגן <sup>(4)</sup> (לפידיון-עלות)			
סך הכל	20%-40%	מופחתת) 0%-20%	סך הכל	20%-40%	מופחתת) 0%-20%			
ליום 31 בדצמבר 2021								
-	-	-	5	-	5	202	איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל	
-	-	-	5	-	5	202	סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון	
ליום 31 בדצמבר 2020								
8	-	8	602	32	32	2,029	איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	1	1	1,834	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>	
-	-	-	-	-	(3)-	25	של מוסדות פיננסיים בישראל	
-	-	-	-	1	1	38	של מוסדות פיננסיים 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	איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	-	20	סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון	
ליום 31 בדצמבר 2020								
1	-	1	9	1	1	390	איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	(3)-	31	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>	
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	רווחים	עלות מופחתת			
ליום 31 בדצמבר 2021						
6	-	-	6	6	אגרות חוב מגובות נכסים <sup>(4)</sup>	
6	-	-	6	6	סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה	
ליום 31 בדצמבר 2020						
33	-	-	33	33	אגרות חוב מגובות נכסים <sup>(4)</sup>	
33	-	-	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				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין</b>				
384	384	7	-	391
628	628	-	-	628
2	2	-	-	2
<b>1,014</b>	<b>1,014</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>1,021</b>
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
4,360	4,385	11	(36)	4,360
2,035	2,035	1	(1)	2,035
68	67	1	-	68
<b>6,463</b>	<b>6,487</b>	<b>13</b>	<b>(37)</b>	<b>6,463</b>
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
365	293	73	(1)	365
216	216	-	-	216
<b>7,842</b>	<b>7,794</b>	<b>93</b>	<b>(38)</b>	<b>7,849</b>
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
249	247	2	-	249
<b>249</b>	<b>247</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>249</b>
<b>8,091</b>	<b>8,041</b>	<b>95</b>	<b>(38)</b>	<b>8,098</b>

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 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 נצפים 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 הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-4. 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				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין</b>				
382	382	13	-	395
1	1	-	-	1
<b>383</b>	<b>383</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>396</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>של אחרים בישראל</b>				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין</b>				
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
3,626	3,601	27	(2)	3,626
451	446	5	-	451
102	102	-	-	102
<b>4,179</b>	<b>4,149</b>	<b>32</b>	<b>(2)</b>	<b>4,179</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>של ממשלות זרות<sup>(3)</sup></b>				
<b>של מוסדות פיננסיים זרים</b>				
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(א)</sup>				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
160	115	45	-	160
59	59	-	-	59
<b>4,735</b>	<b>4,647</b>	<b>90</b>	<b>(2)</b>	<b>4,722</b>
<b>מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(6)</sup></b>				
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(א)</sup>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
346	345	1	-	346
<b>346</b>	<b>345</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>346</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>5,068</b>	<b>4,992</b>	<b>91</b>	<b>(2)</b>	<b>5,081</b>

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 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), המותאמת 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 ביאורים 3 ו-4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת הנושבות 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 <sup>(1)</sup>	סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>								
								<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
8	-	8	602	28	-	28	1,810	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	1	-	1	1,834	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
<b>8</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>602</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>3,644</b>	<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>								
								<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
1	-	1	9	1	-	1	390	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	(3)	31	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>421</b>	<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(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<sup>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

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

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,445 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 609 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 732 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 61.1.

## 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<sup>(1)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2021						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
67,096	7,343	59,753	491	35	59,227	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
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
<b>251,013</b>	<b>7,343</b>	<b>243,670</b>	<b>10,422</b>	<b>165,877</b> <sup>(2)</sup>	<b>67,371</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
מזה:						
304	-	304	23	-	281	חובות פגומים בארגון מחדש
835	1	834	22	35	777	חובות פגומים אחרים
<b>1,139</b>	<b>1</b>	<b>1,138</b>	<b>45</b>	<b>35</b>	<b>1,058</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,265	-	1,265	11	1,229	25	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
635	-	635	42	-	593	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,039</b>	<b>1</b>	<b>3,038</b>	<b>98</b>	<b>1,264</b>	<b>1,676</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
-	-	-	-	-	-	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 <sup>(3)</sup>
808	-	808	-	803	5	
<b>2,001</b>	<b>1</b>	<b>2,000</b>	<b>166</b>	<b>804</b>	<b>1,030</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>287</b>	<b>-</b>	<b>287</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>273</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>
31 בדצמבר 2020						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
60,010	11,756	48,254	777	97	47,380	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
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
<b>224,177</b>	<b>11,756</b>	<b>212,421</b>	<b>9,238</b>	<b>146,129</b> <sup>(2)</sup>	<b>57,054</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
מזה:						
418	-	418	30	-	388	חובות פגומים בארגון מחדש
942	-	942	21	97	824	חובות פגומים אחרים
<b>1,360</b>	<b>-</b>	<b>1,360</b>	<b>51</b>	<b>97</b>	<b>1,212</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,176	-	1,176	12	1,140	24	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
653	-	653	41	12	600	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,189</b>	<b>-</b>	<b>3,189</b>	<b>104</b>	<b>1,249</b>	<b>1,836</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
-	-	-	-	-	-	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 <sup>(3)</sup>
951	-	951	-	941	10	
<b>2,339</b>	<b>2</b>	<b>2,337</b>	<b>236</b>	<b>942</b>	<b>1,159</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>325</b>	<b>-</b>	<b>325</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>305</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 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	לדיר	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 <sup>(1)</sup>
165	3	98	266	-	266	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(76)	(7)	(45)	(128)	-	(128)	מחיקות חשבונאיות, נטו
37	2	15	54	-	54	אחר <sup>(2)</sup>
<b>1,256</b>	<b>804</b>	<b>254</b>	<b>2,314</b>	<b>1</b>	<b>2,315</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>195</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
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 <sup>(1)</sup>
119	1	76	196	-	196	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(185)	(11)	(77)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות, נטו
69	-	8	77	-	77	רכישת בנק אגוד
<b>1,383</b>	<b>942</b>	<b>340</b>	<b>2,665</b>	<b>2</b>	<b>2,667</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>208</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>232</b>	<b>-</b>	<b>232</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
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 <sup>(1)</sup>
114	1	64	179	-	179	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(123)	(14)	(91)	(228)	-	(228)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>865</b>	<b>674</b>	<b>273</b>	<b>1,812</b>	<b>1</b>	<b>1,813</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>110</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>119</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים 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	לדירור	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 <sup>(4)</sup>
138	2	59	199	-	199	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(95)	(7)	(31)	(133)	-	(133)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,198</b>	<b>804</b>	<b>179</b>	<b>2,181</b>	<b>1</b>	<b>2,182</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>168</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
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 <sup>(4)</sup>
118	1	63	182	-	182	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(183)	(11)	(54)	(248)	-	(248)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,323</b>	<b>942</b>	<b>255</b>	<b>2,520</b>	<b>2</b>	<b>2,522</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>164</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	<b>183</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
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 <sup>(4)</sup>
113	1	49	163	-	163	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(121)	(14)	(73)	(208)	-	(208)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>860</b>	<b>674</b>	<b>197</b>	<b>1,731</b>	<b>1</b>	<b>1,732</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>110</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>118</b>	<b>-</b>	<b>118</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת 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" יתרות 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
<b>613</b>	<b>477</b>	<b>613</b>	<b>477</b>	<b>סך כל האשראי לממשלות</b>

### 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			
(4)	34	(4)	34	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני	
35	35	35	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	
<b>31</b>	<b>69</b>	<b>31</b>	<b>69</b>	<b>סך כל ההשקעות</b>	
מזה:					
(16)	(26)	(16)	(26)	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה	
סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:					
(1)	(2)	(1)	(2)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
בנק		מאוחד			
2020	2021	2020	2021		
סך הכל	חברות מאוחדות <sup>(4)</sup>	סך הכל	חברות מאוחדות <sup>(4)</sup>		
5,917	5,921	6,179	6,145	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני	
35	-	35	-	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	
<b>5,952</b>	<b>5,921</b>	<b>6,214</b>	<b>6,145</b>	<b>סך כל ההשקעות</b>	
מזה:					
1,870	1,886	2,250	2,276	רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה	
<b>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:</b>					
(1)	-	(2)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו					
(43)	(43)	15	15	שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו	
<b>פרטים בדבר מוניטין:</b>					
140	140	140	140	הסכום המקורי	
87	87	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 <sup>(2)(4)</sup>

בנק		
2019	2020	2021
251	271	563
(79)	(86)	(236)
3	(1)	(1)
<b>(76)</b>	<b>(87)</b>	<b>(237)</b>

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 <sup>(4)</sup>

- (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
<b>ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות<sup>(4)</sup>:</b>				
(1) חברות מאוחדות				
בנק אגוד לישראל בע"מ <sup>(2)</sup>	100%	100%	100%	100%
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ <sup>(3)</sup>	50%	50%	50%	50%
טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ	100%	100%	100%	100%
מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) <sup>(4)</sup>	100%	100%	100%	100%
אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ	100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ <sup>(5)</sup>	100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ <sup>(6)</sup>	100%	100%	100%	100%
(2) חברות מאוחדות עיקריות של חברה שאוחדה של בנק אגוד לישראל בע"מ <sup>(7)</sup>				
אגוד השקעות ויזום (א.ש.) בע"מ	100%	100%	100%	100%
אגוד ליסינג בע"מ	100%	100%	100%	100%
חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ <sup>(6)</sup>	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 <sup>(5)</sup>	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 יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד - 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 מסויימים 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 <sup>(10)</sup>		דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		השקעות הוניות אחרות		יתרת מוניטין <sup>(3)</sup>		השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(9)</sup>	
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
-	-	-	-	(3) <sup>(11)</sup>	- <sup>(11)</sup>	-	-	-	-	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) יתרות 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			מאוחד				
		בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) <sup>(1)</sup>			בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) <sup>(1)</sup>				
סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	סך הכל			
<b>א. ההרכב</b>									
<b>עלות הנכסים</b>									
<b>4,115</b>	<b>2,022</b>	<b>1,085</b>	<b>1,008</b>	<b>4,886</b>	<b>2,310</b>	<b>1,328</b>	<b>1,248</b>	<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2019</b>	
251	195	22	34	297	221	36	40	תוספות	
(75)	-	-	(75)	(76)	-	-	(76)	גריעות	
-	-	-	-	1,366	519	380	467	איחוד לראשונה בנק אגוד <sup>(2)</sup>	
<b>4,291</b>	<b>2,217</b>	<b>1,107</b>	<b>967</b>	<b>6,473</b>	<b>3,050</b>	<b>1,744</b>	<b>1,679</b>	<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2020</b>	
285	212	36	37	349	253	48	48	תוספות	
(36)	-	-	(36)	(54)	-	(4)	(50)	גריעות	
<b>4,540</b>	<b>2,429</b>	<b>1,143</b>	<b>968</b>	<b>6,768</b>	<b>3,303</b>	<b>1,788</b>	<b>1,677</b>	<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2021</b>	
פחת והפסדים מירידת ערך									
<b>2,910</b>	<b>1,618</b>	<b>873</b>	<b>419</b>	<b>3,429</b>	<b>1,771</b>	<b>1,080</b>	<b>578</b>	<b>פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2019</b>	
199	147	28	24	276	198	40	38	פחת	
7	7	-	-	7	7	-	-	ירידת ערך	
(43)	-	-	(43)	(44)	-	-	(44)	גריעות	
-	-	-	-	1,062	481	349	232	איחוד לראשונה בנק אגוד <sup>(2)</sup>	
<b>3,073</b>	<b>1,772</b>	<b>901</b>	<b>400</b>	<b>4,730</b>	<b>2,457</b>	<b>1,469</b>	<b>804</b>	<b>פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2020</b>	
220	164	33	23	339	233	59	47	פחת	
-	-	-	-	-	-	-	-	ירידת ערך	
(18)	-	-	(18)	(35)	-	(4)	(31)	גריעות	
<b>3,275</b>	<b>1,936</b>	<b>934</b>	<b>405</b>	<b>5,034</b>	<b>2,690</b>	<b>1,524</b>	<b>820</b>	<b>פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2021</b>	
הערך בספרים <sup>(3)</sup> :									
<b>1,205</b>	<b>404</b>	<b>212</b>	<b>589</b>	<b>1,457</b>	<b>539</b>	<b>248</b>	<b>670</b>	<b>ל-31 בדצמבר 2019</b>	
<b>1,218</b>	<b>445</b>	<b>206</b>	<b>567</b>	<b>1,743</b>	<b>593</b>	<b>275</b>	<b>875</b>	<b>ל-31 בדצמבר 2020</b>	
<b>1,265</b>	<b>493</b>	<b>209</b>	<b>563</b>	<b>1,734</b>	<b>613</b>	<b>264</b>	<b>857</b>	<b>ל-31 בדצמבר 2021</b>	
<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום</b>									
	<b>23.4%</b>	<b>12.8%</b>	<b>3.6%</b>		<b>23.6%</b>	<b>13.7%</b>	<b>4.0%</b>	<b>2020</b>	
<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום</b>									
	<b>23.8%</b>	<b>13.6%</b>	<b>3.6%</b>		<b>23.8%</b>	<b>13.9%</b>	<b>4.1%</b>	<b>2021</b>	

(1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-132 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-83 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2020 כ-109 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-59 מיליוני שקלים חדשים בבנק) סרם 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 שהוננו, בסך של 538 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-346 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2020 - 444 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-292 מיליוני שקלים חדשים בבנק וליום 31 בדצמבר 2019 - 401 מיליוני שקלים חדשים במאוחד 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	4%-2%
שיפורים במושכר	7%
ציוד משרדי וריהוט	25%-6%
כלי רכב	20%-15%
מחשוב, זכויות שימוש ועלויות תוכנה	33%-20%

#### 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 <sup>(4)</sup>

(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-1 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 (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2021

מידע נוסף על חכירות:

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

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
<b>525</b>	<b>572</b>	<b>617</b>	<b>664</b>	<b>סך הכל</b>

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
<b>517</b>	<b>555</b>	<b>630</b>	<b>671</b>	<b>סך הכל</b>

## 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 <sup>(1)</sup>
230	34	278	114	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
127	58	202	130	הכנסות לקבל
79	118	79	118	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(2)</sup>
515	522	630	614	נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית <sup>(3)</sup>
190	204	438	417	חייבים אחרים ויתרות חובה
<b>2,401</b>	<b>2,172</b>	<b>3,386</b>	<b>3,071</b>	<b>סך כל הנכסים האחרים</b>

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

#### 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
<b>284,224</b>	<b>307,924</b>	<b>סך הכל</b>

#### תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)

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

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

- (1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווים לפי שיעור התשואה הפנימי.  
 (2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.  
 (3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.

## 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 <sup>(1)</sup>
1,209	1,275	1,909	2,382	עודף העתודה לפיצויי פיטורים, פרישה ופנסיה על היעודה <sup>(2)</sup>
186	205	206	241	הכנסות מראש
1,403	1,027	1,403	1,027	יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד <sup>(3)</sup>
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 <sup>(4)</sup>
1,429	2,749	1,475	2,920	זכאים אחרים ויתרות זכות
<b>9,478</b>	<b>9,353</b>	<b>13,446</b>	<b>13,746</b>	<b>סך כל ההתחייבויות האחרות</b>

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

(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)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד		
2020	2021	2020	2021	
242	247	513	382	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה <sup>(4)</sup>
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.

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 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

# 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 <sup>(1)</sup>		מטבע ישראלי		
	שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
86,570	-	265	576	11,753	1	73,975	מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	446	-	548	3,685	1,674	10,937	ניירות ערך
200	-	-	-	-	19	181	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
245,525	98	1,759	3,987	6,370	64,524	168,787	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
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
<b>360,140</b>	<b>3,311</b>	<b>2,174</b>	<b>5,625</b>	<b>22,870</b>	<b>66,899</b>	<b>259,261</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
284,224	98	2,673	5,729	41,259	16,457	218,008	פיקדונות הציבור
3,779	-	18	60	1,055	-	2,646	פיקדונות מבנקים
70	-	-	-	46	2	22	פיקדונות הממשלה
33,446	-	-	-	-	26,297	7,149	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	113	112	528	803	22	3,928	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,446	1,680	52	7	115	2,718	8,874	התחייבויות אחרות
<b>340,471</b>	<b>1,891</b>	<b>2,855</b>	<b>6,324</b>	<b>43,278</b>	<b>45,496</b>	<b>240,627</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>19,669</b>	<b>1,420</b>	<b>(681)</b>	<b>(699)</b>	<b>(20,408)</b>	<b>21,403</b>	<b>18,634</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,441)	2,441	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	442	508	21,385	(397)	(21,938)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: 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)
<b>19,669</b>	<b>1,420</b>	<b>(265)</b>	<b>4</b>	<b>615</b>	<b>18,565</b>	<b>(670)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	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 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 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
85,590	-	149	146	6,854	2,535	75,906	<b>נכסים</b>
8,091	365	-	204	4,449	139	2,934	מזומנים ופיקדונות בבנקים
412	-	-	-	-	222	190	ניירות ערך
241,670	-	1,904	3,094	6,226	65,799	164,647	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
477	-	-	130	273	-	74	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
6,214	6,092	-	-	-	-	122	אשראי לממשלות
1,265	1,265	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
3,312	-	27	31	367	51	2,836	בניינים וציוד
2,172	547	15	-	26	491	1,093	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>349,203</b>	<b>8,269</b>	<b>2,095</b>	<b>3,605</b>	<b>18,195</b>	<b>69,237</b>	<b>247,802</b>	<b>נכסים אחרים</b>
							<b>סך כל הנכסים</b>
285,659	-	2,559	4,200	41,189	46,477	191,234	<b>התחייבויות</b>
24,773	-	70	630	2,377	609	21,087	פיקדונות הציבור
72	-	-	-	58	2	12	פיקדונות מבנקים
5,329	-	-	-	1,880	3,258	191	פיקדונות הממשלה
3,247	-	24	36	303	110	2,774	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,353	1,339	28	5	50	2,178	5,753	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>328,433</b>	<b>1,339</b>	<b>2,681</b>	<b>4,871</b>	<b>45,857</b>	<b>52,634</b>	<b>221,051</b>	התחייבויות אחרות
<b>20,770</b>	<b>6,930</b>	<b>(586)</b>	<b>(1,266)</b>	<b>(27,662)</b>	<b>16,603</b>	<b>26,751</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
							<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,294)	2,294	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	409	1,197	27,789	(581)	(28,814)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	(26)	39	(271)	-	258	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(7)	27	104	-	(124)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>20,770</b>	<b>6,930</b>	<b>(210)</b>	<b>(3)</b>	<b>(40)</b>	<b>13,728</b>	<b>365</b>	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
							<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(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, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס הצמדה 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 <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(4)</sup>			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
613	-	-	181	372	-	60	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
5,952	5,767	-	-	-	-	185	אשראי לממשלות
1,218	1,218	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
3,688	-	108	242	130	127	3,081	בניינים וציוד
2,401	558	6	-	95	492	1,250	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>298,392</b>	<b>7,703</b>	<b>1,827</b>	<b>4,680</b>	<b>19,823</b>	<b>60,393</b>	<b>203,966</b>	נכסים אחרים
<b>סך כל הנכסים</b>							
243,134	-	2,149	4,088	35,203	35,052	166,642	התחייבויות
19,235	-	103	431	1,884	585	16,232	פיקדונות הציבור
67	-	-	-	46	2	19	פיקדונות מבנקים
3,355	-	-	-	-	3,163	192	פיקדונות הממשלה
4,319	-	92	447	297	22	3,461	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,478	1,676	47	6	28	1,831	5,890	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>279,588</b>	<b>1,676</b>	<b>2,391</b>	<b>4,972</b>	<b>37,458</b>	<b>40,655</b>	<b>192,436</b>	התחייבויות אחרות
<b>18,804</b>	<b>6,027</b>	<b>(564)</b>	<b>(292)</b>	<b>(17,635)</b>	<b>19,738</b>	<b>11,530</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,441)	2,441	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	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)
<b>18,804</b>	<b>6,027</b>	<b>(370)</b>	<b>43</b>	<b>332</b>	<b>16,735</b>	<b>(3,963)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	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, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה 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 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>						
נכסים	101,118 <sup>(3)</sup>	12,691	35,731	32,243	25,939	19,027
התחייבויות	193,587	48,061	42,784	8,514	10,932	7,097
<b>הפרש</b>	<b>(92,469)</b>	<b>(35,370)</b>	<b>(7,053)</b>	<b>23,729</b>	<b>15,007</b>	<b>11,930</b>
עסקאות עתידיות	(22,312)	(6,870)	529	(1,473)	158	(25)
אופציות	100	25	42	20	21	18
<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>	<b>(114,681)</b>	<b>(42,215)</b>	<b>(6,482)</b>	<b>22,276</b>	<b>15,186</b>	<b>11,923</b>
<b>מטבע חוץ</b>						
נכסים	10,342	1,013	2,420	2,313	2,065	792
התחייבויות	12,222	8,073	12,784	1,067	157	124
<b>הפרש</b>	<b>(1,880)</b>	<b>(7,060)</b>	<b>(10,364)</b>	<b>1,246</b>	<b>1,908</b>	<b>668</b>
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)
<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>	<b>20,360</b>	<b>(243)</b>	<b>(10,935)</b>	<b>2,699</b>	<b>1,729</b>	<b>675</b>
<b>סך הכל</b>						
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
<b>הפרש</b>	<b>(94,349)</b>	<b>(42,430)</b>	<b>(17,417)</b>	<b>24,975</b>	<b>16,915</b>	<b>12,598</b>
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 הנתרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. 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 <sup>(4)</sup>	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
2.56%	365,443	<sup>(2)</sup> 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
	<b>32,086</b>	<b>2,436</b>	<b>82,227</b>	<b>29,383</b>	<b>77,530</b>	<b>46,896</b>	<b>12,644</b>
	(30,997)	-	(30,606)	-	(36)	51	(628)
	266	-	234	-	-	-	8
	<b>1,355</b>	<b>2,436</b>	<b>51,855</b>	<b>29,383</b>	<b>77,494</b>	<b>46,947</b>	<b>12,024</b>
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
	<b>(12,373)</b>	<b>65</b>	<b>(11,864)</b>	<b>15</b>	<b>3,412</b>	<b>1,850</b>	<b>(1,659)</b>
	(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)
	<b>18,359</b>	<b>65</b>	<b>18,508</b>	<b>15</b>	<b>3,448</b>	<b>1,799</b>	<b>(1,039)</b>
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%	<b>19,713</b>	<b>2,501</b>	<b>70,363</b>	<b>29,398</b>	<b>80,942</b>	<b>48,746</b>	<b>10,985</b>
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<sup>(1)</sup> - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון 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 חריגה 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 <sup>(4)</sup>	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
2.50%	320,649	<sup>(2)</sup> 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
	<b>26,037</b>	<b>1,301</b>	<b>70,869</b>	<b>27,880</b>	<b>72,847</b>	<b>30,583</b>	<b>6,840</b>
	(29,178)	-	(29,180)	-	(36)	51	(628)
	266	-	266	-	-	-	8
	<b>(2,875)</b>	<b>1,301</b>	<b>41,955</b>	<b>27,880</b>	<b>72,811</b>	<b>30,634</b>	<b>6,220</b>
1.96%	20,285	<sup>(2)</sup> 57	20,332	1	2,039	1,510	184
1.87%	32,482	10	32,824	-	13	33	1,913
	<b>(12,197)</b>	<b>47</b>	<b>(12,492)</b>	<b>1</b>	<b>2,026</b>	<b>1,477</b>	<b>(1,729)</b>
	(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)
	<b>16,716</b>	<b>47</b>	<b>16,422</b>	<b>1</b>	<b>2,062</b>	<b>1,426</b>	<b>(1,109)</b>
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
	<b>13,840</b>	<b>1,348</b>	<b>58,377</b>	<b>27,881</b>	<b>74,873</b>	<b>32,060</b>	<b>5,111</b>
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<sup>(1)</sup> - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד						
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 ארבע שנים	
111,400 <sup>(3)</sup>	12,800	39,422	28,653	25,485	18,183	נכסים
194,201	45,305	44,273	21,745	6,923	5,728	התחייבויות
<b>(82,801)</b>	<b>(32,505)</b>	<b>(4,851)</b>	<b>6,908</b>	<b>18,562</b>	<b>12,455</b>	<b>הפרש</b>

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 ארבע שנים	
87,699 <sup>(4)</sup>	9,735	29,932	23,789	19,570	15,289	נכסים
135,121	41,874	40,118	20,086	8,011	4,424	התחייבויות
<b>(47,422)</b>	<b>(32,139)</b>	<b>(10,186)</b>	<b>3,703</b>	<b>11,559</b>	<b>10,865</b>	<b>הפרש</b>

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 988 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם 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 פרעונם 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 <sup>(6)</sup>	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	<sup>(2)</sup> 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
	<b>18,249</b>	<b>2,752</b>	<b>73,664</b>	<b>24,973</b>	<b>69,800</b>	<b>50,896</b>	<b>10,227</b>

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי <sup>(6)</sup>	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	<sup>(5)</sup> 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
	<b>12,777</b>	<b>1,586</b>	<b>61,619</b>	<b>23,517</b>	<b>63,633</b>	<b>32,014</b>	<b>6,075</b>