

# בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

# 2022

## להלן הקישורים:

דוח תקופתי  
דבר יו"ר הדירקטוריון  
דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה  
הצהרות לגבי גילוי  
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים  
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

## גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים  
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי  
דו"ח כספי לציבור



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## 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
12	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
13	ביאור 7 - הוצאות אחרות
14	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
18	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
19	ביאור 12 - ניירות ערך
31	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
35	ביאור 14 - אשראי לממשלות
36	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
40	ביאור 16 - בניינים וציוד
43	ביאור 17 - נכסים אחרים
44	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
45	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
46	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
47	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
47	ביאור 22 - זכויות עובדים
48	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
48	ביאור 27 - שיעבודים
49	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
50	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
54	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 13 במרץ 2023.

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, 13 במרץ 2023

כ' באדר התשפ"ג

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

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

בנק			מאוחד			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>						
6,622	9,014	13,602	7,299	10,242	14,794	מאשראי לציבור
23	10	11	22	11	11	מאשראי לממשלה
84	64	946	90	79	1,014	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
8	49	297	11	7	38	מפיקדונות בבנקים
-	-	10	-	-	10	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>
66	79	192	106	218	328	מאגרות חוב
<b>6,803</b>	<b>9,216</b>	<b>15,058</b>	<b>7,528</b>	<b>10,557</b>	<b>16,195</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>						
1,475	2,379	5,673	1,316	1,716	4,168	על פיקדונות הציבור
4	4	3	4	4	3	על פיקדונות הממשלה
296	324	424	7	4	9	על פיקדונות מבנקים
160	301	142	380	1,142	1,744	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1	6	31	1	6	31	על התחייבויות אחרות
<b>1,936</b>	<b>3,014</b>	<b>6,273</b>	<b>1,708</b>	<b>2,872</b>	<b>5,955</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>4,867</b>	<b>6,202</b>	<b>8,785</b>	<b>5,820</b>	<b>7,685</b>	<b>10,240</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(3)</sup></b>						
17	35	18	(39)	83	18	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>						
8	7	6	22	41	57	מוחזקות לפדיון
54	68	174	78	167	253	זמינות למכירה
4	4	12	6	10	18	למסחר <sup>(4)</sup>
<b>66</b>	<b>79</b>	<b>192</b>	<b>106</b>	<b>218</b>	<b>328</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 2022, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 20 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020, הכנסות (הוצאות) ריבית נטו, בסך 20 ו-8 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על אגרות חוב למסחר בסך 12 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 10 ו-6 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל, הפרשי הצמדה בסך 13 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 4 מיליוני שקלים חדשים) וכן (הוצאות) הכנסות בין-מגזריות בסך (5) מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 6 ו-2 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 2022

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

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

בנק			מאוחד			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>						
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>						
(827)	(851)	3,417	(1,020)	(890)	3,450	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(4)</sup>
<b>(827)</b>	<b>(851)</b>	<b>3,417</b>	<b>(1,020)</b>	<b>(890)</b>	<b>3,450</b>	<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>						
94	22	(55)	101	60	(55)	(הפסדים) רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	(4)	-	-	(5)	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה
<b>94</b>	<b>22</b>	<b>(59)</b>	<b>101</b>	<b>60</b>	<b>(60)</b>	<b>סך הכל מהשקעה באגרות חוב</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>						
<b>721</b>	<b>1,012</b>	<b>(3,071)</b>	<b>920</b>	<b>1,124</b>	<b>(3,063)</b>	
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>						
11	5	2	13	51	41	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
-	(9)	(43)	-	(9)	(45)	הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר
3	5	8	15	20	36	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
(2)	33	(30)	23	77	(81)	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>
<b>12</b>	<b>34</b>	<b>(63)</b>	<b>51</b>	<b>139</b>	<b>(49)</b>	<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>						
-	-	-	-	-	8	
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>						
-	<b>217</b>	<b>224</b>	<b>52</b>	<b>433</b>	<b>286</b>	
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(2)</sup></b>						
137	(16)	363	137	(6)	365	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
32	(17)	84	32	(26)	98	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
-	-	2	-	-	5	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
<b>169</b>	<b>(33)</b>	<b>449</b>	<b>169</b>	<b>(32)</b>	<b>468</b>	<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(4)</sup>(5)</b>
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>						
(27)	23	103	(27)	23	103	חשיפת ריבית
196	(56)	346	196	(55)	365	חשיפת מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	חשיפת למניות
-	-	-	-	-	-	חשיפת לסחורות ואחרים
<b>169</b>	<b>(33)</b>	<b>449</b>	<b>169</b>	<b>(32)</b>	<b>468</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 2022, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 345 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 121 ו-90 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות (ההוצאות) מפעילויות מסחר בסך 468 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 33) ו-141 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 2021 ו-2020 - 123 ו-(20) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 4 - עמלות

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

		בנק			מאוחד		
2020	2021	2022	(4)2020	2021	2022		
323	352	403	356	412	440	ניהול חשבון <sup>(1)</sup>	
229	246	300	255	306	336	הפרשי המרה	
214	220	215	282	314	258	פעילות בניירות ערך	
136	160	193	190	236	260	כרטיסי אשראי	
34	42	51	56	76	78	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(2)</sup>	
34	41	59	39	68	75	טיפול באשראי	
40	47	55	40	53	55	פעילות סחר חוץ	
8	6	5	100	109	112	עמלות הפצת ביטוח חיים	
-	-	-	15	13	15	עמלות הפצת ביטוח דירות	
35	29	26	38	31	27	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי	
22	25	24	22	27	24	תפעול קופות גמל	
28	29	44	41	44	61	עמלות אחרות	
<b>1,103</b>	<b>1,197</b>	<b>1,375</b>	<b>1,434</b>	<b>1,689</b>	<b>1,741</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>	
231	240	295	237	258	311	עמלות מעסקי מימון <sup>(3)</sup>	
<b>1,334</b>	<b>1,437</b>	<b>1,670</b>	<b>1,671</b>	<b>1,947</b>	<b>2,052</b>	<b>סך כל העמלות התפעוליות</b>	

(1) במטבעי ישראלי ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליטת ביטוח לערבויות חוק מטר בסך 80 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020 - 69 ו-72 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

(4) 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 2022

## ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(1)</sup>

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

מאוחד							
2022							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
440	-	30	21	205	2	-	182
336	139	14	8	82	2	-	91
258	29	42	5	29	7	-	146
260	-	3	4	52	1	-	200
78	-	-	5	4	2	-	67
75	-	11	4	35	-	7	18
55	-	24	9	22	-	-	-
112	-	-	-	-	-	112	-
15	-	-	-	-	-	15	-
27	-	7	-	-	-	13	7
24	24	-	-	-	-	-	-
61	23	16	-	7	1	-	14
<b>1,741</b>	<b>215</b>	<b>147</b>	<b>56</b>	<b>436</b>	<b>15</b>	<b>147</b>	<b>725</b>
311	-	214	30	42	1	3	21
<b>2,052</b>	<b>215</b>	<b>361</b>	<b>86</b>	<b>478</b>	<b>16</b>	<b>150</b>	<b>746</b>

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

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**  
עמלות מעסקי מימון<sup>(4)</sup>  
**סך כל העמלות**

בנק							
2022							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
403	-	30	21	195	1	-	156
300	139	14	8	70	2	-	67
215	24	41	5	21	7	-	117
193	-	3	3	52	1	-	134
51	-	-	1	3	2	-	45
59	-	11	4	35	-	7	2
55	-	24	9	22	-	-	-
5	-	-	-	-	-	5	-
-	-	-	-	-	-	-	-
26	-	7	-	-	-	13	6
24	24	-	-	-	-	-	-
44	8	16	-	6	-	-	14
<b>1,375</b>	<b>195</b>	<b>146</b>	<b>51</b>	<b>404</b>	<b>13</b>	<b>25</b>	<b>541</b>
295	-	214	30	42	1	3	5
<b>1,670</b>	<b>195</b>	<b>360</b>	<b>81</b>	<b>446</b>	<b>14</b>	<b>28</b>	<b>546</b>

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

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**  
עמלות מעסקי מימון<sup>(4)</sup>  
**סך כל העמלות**

(1) סיווג ההכנסות למגזרי 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 פוליטת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 80 מיליוני שקלים חדשים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(1)</sup> - המשך

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
306	122	12	9	77	4	-	82
314	29	38	9	31	13	-	194
236	-	3	4	52	1	-	176
76	1	-	1	6	3	-	65
68	2	16	5	25	-	4	16
53	-	19	11	23	-	-	-
109	-	-	-	-	-	109	-
13	-	-	-	-	-	13	-
31	2	7	-	-	-	17	5
27	25	2	-	-	-	-	-
44	17	14	2	1	1	-	9
<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>
258	-	175	25	45	-	4	9
<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>

ניהול חשבון<sup>(2)</sup>

הפרשי המרה

פעילות בניירות ערך

כרטיסי אשראי

עמלות הפצת מוצרים פיננסיים<sup>(3)</sup>

טיפול באשראי

פעילות סחר חוץ

עמלות הפצת ביטוח חיים

עמלות הפצת ביטוח דירות

הכנסות נטו משירות תיקי אשראי

תפעול קופות גמל

עמלות אחרות

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**

עמלות מעסקי מימון<sup>(4)</sup>

**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
246	120	11	6	60	2	-	47
220	22	37	5	18	6	-	132
160	-	3	4	48	-	-	105
42	1	-	-	5	1	-	35
41	2	12	2	17	-	4	4
47	-	18	9	20	-	-	-
6	-	-	-	-	-	6	-
-	-	-	-	-	-	-	-
29	2	7	-	-	-	17	3
25	25	-	-	-	-	-	-
29	13	14	-	-	-	-	2
<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>
240	-	168	21	39	-	4	8
<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>

ניהול חשבון<sup>(2)</sup>

הפרשי המרה

פעילות בניירות ערך

כרטיסי אשראי

עמלות הפצת מוצרים פיננסיים<sup>(3)</sup>

טיפול באשראי

פעילות סחר חוץ

עמלות הפצת ביטוח חיים

עמלות הפצת ביטוח דירות

הכנסות נטו משירות תיקי אשראי

תפעול קופות גמל

עמלות אחרות

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**

עמלות מעסקי מימון<sup>(4)</sup>

**סך כל העמלות**

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

(2) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(1)</sup> - המשך

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

מאוחד							
2020 <sup>(5)</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
255	113	11	8	56	13	-	54
282	42	41	6	20	24	-	149
190	-	2	3	36	1	-	148
56	1	1	-	3	2	3	46
39	1	9	2	15	-	6	6
40	-	13	9	18	-	-	-
100	-	-	-	-	-	100	-
15	-	-	-	-	-	15	-
38	3	4	-	-	-	22	9
22	22	-	-	-	-	-	-
41	10	13	1	-	5	3	9
<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>
237	-	168	20	35	-	7	7
<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>

ניהול חשבון<sup>(2)</sup>

הפרשי המרה

פעילות בניירות ערך

כרטיסי אשראי

עמלות הפצת מוצרים פיננסיים<sup>(3)</sup>

טיפול באשראי

פעילות סחר חוץ

עמלות הפצת ביטוח חיים

עמלות הפצת ביטוח דירות

הכנסות נטו משירות תיקי אשראי

תפעול קופות גמל

עמלות אחרות

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**

עמלות מעסקי מימון<sup>(4)</sup>

**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
229	112	11	7	51	12	-	36
214	21	39	5	13	13	-	123
136	-	2	3	34	1	-	96
34	1	1	-	2	1	-	29
34	1	8	2	13	-	5	5
40	-	13	9	18	-	-	-
8	-	-	-	-	-	8	-
-	-	-	-	-	-	-	-
35	3	4	-	-	-	22	6
22	22	-	-	-	-	-	-
28	10	13	1	-	-	-	4
<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>
231	-	166	18	34	-	7	6
<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>

(1) סיווג ההכנסות למגזרי 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 לערבויות חוק מכר בסך 72 מיליוני שקלים חדשים.

(5) 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 2022

### ביאור 5 - הכנסות אחרות

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

בנק			מאוחד			
2020	2021	2022	2020 <sup>(1)</sup>	2021	2022	
41	18	127 <sup>(2)</sup>	41	18	371 <sup>(2)</sup>	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	16	18	18	שכר נאמנות
14	18	23	11	14	19	הכנסות משרותי אבטחה
4	5	5	4	5	6	הכנסות משכר דירה
59	236	236	51	206	206	הפחתת נכסים לא מוחשיים, נטו
90 <sup>(3)</sup>	7	11	98 <sup>(3)</sup>	26	2	אחרות
<b>208</b>	<b>284</b>	<b>402</b>	<b>221</b>	<b>287</b>	<b>622</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) במאוחד, כולל רווח הון בסך 241 מיליוני שקלים חדשים בגין מכירת מלוא הזכויות ב-24 נכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים, משרדים ומסחר ורווח הון בסך 130 מיליוני שקלים חדשים בגין מכירת ההשקעה בחברה לפיתוח חוף התכלת. בבנק, רווח הון בגין מכירת מלוא הזכויות בנכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים, משרדים ומסחר.
- (3) 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			
2020	2021	2022	2020 <sup>(3)</sup>	2021	2022	
1,520	2,032	2,561	1,812	2,549	3,052	משכורות (לרבות מענקים)
23	41	45	23	41	45	הוצאה הנובעת מעסקאות המסופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים <sup>(1)</sup>
82	66	72	106	105	109	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה
13	16	2	14	21	4	הטבות לזמן ארוך
355	373	382	427	507	511	ביטוח לאומי ומס שכר
53	55	60	75	78	76	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים): הטבה מוגדרת- עלות השירות <sup>(2)</sup>
135	143	150	158	193	190	הפקדה מוגדרת
4	5	5	8	11	10	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה <sup>(2)</sup>
18	17	18	21	31	32	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
<b>2,203</b>	<b>2,748</b>	<b>3,295</b>	<b>2,644</b>	<b>3,536</b>	<b>4,029</b>	<b>סך כל המשכורות והוצאות הנלוות</b>
<b>40</b>	<b>46</b>	<b>53</b>	<b>50</b>	<b>46</b>	<b>53</b>	<b>מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל</b>

- (1) ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים - "עסקאות תשלום מבוסס מניות".
- (2) ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים - "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 2022

### ביאור 7 - הוצאות אחרות

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

		בנק			מאוחד		
2020	2021	2022	(1)2020	2021	2022		
						הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)	
59	56	67	79	105	113		
53	59	63	68	87	96	שיווק ופרסום	
29	31	34	43	51	53	תקשורת	
15	8	6	219	318	329	מחשב	
38	33	38	46	43	47	משרדיות	
14	19	21	25	36	57	ביטוח	
87	87	141	124	133	182	שירותים מקצועיים	
6	7	7	10	13	15	שכר חברי דירקטוריון	
6	6	7	7	8	15	הדרכה והשתלמויות	
34	37	41	40	52	53	עמלות	
31	31	34	31	31	35	רכב ונסיעות	
60	75	127	72	153	137	אחרות	
<b>432</b>	<b>449</b>	<b>586</b>	<b>764</b>	<b>1,030</b>	<b>1,132</b>	<b>סך כל ההוצאות האחרות</b>	

(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 2022

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

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

א. הרכב

		בנק			מאוחד	
	2020	2021	2022	2020 <sup>(1)</sup>	2021	2022
<b>מיסים שוטפים -</b>						
בגין שנת החשבון	983	1,449	2,518	1,087	1,650	2,754
בגין שנים קודמות	4	10	10	4	2	10
<b>סך כל המיסים השוטפים</b>	<b>987</b>	<b>1,459</b>	<b>2,528</b>	<b>1,091</b>	<b>1,652</b>	<b>2,764</b>
<b>שינויים במיסים נדחים -</b>						
בגין שנת החשבון	(208)	58	(358)	(184)	78	(406)
בגין שנים קודמות	(4)	-	(2)	(4)	-	(2)
<b>סך כל המיסים הנדחים</b>	<b>(212)</b>	<b>58</b>	<b>(360)</b>	<b>(188)</b>	<b>78</b>	<b>(408)</b>
<b>סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה</b>	<b>775</b>	<b>1,517</b>	<b>2,168</b>	<b>903</b>	<b>1,730</b>	<b>2,356</b>
<b>מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ</b>	<b>35</b>	<b>47</b>	<b>123</b>	<b>35</b>	<b>47</b>	<b>123</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 בקיטון של 183 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2022, גידול של 16 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2021 וקיטון של 6 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2020.

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	
	2020	2021	2022	2020 <sup>(1)</sup>	2021	2022
<b>רווח לפני מס</b>	<b>2,201</b>	<b>4,379</b>	<b>6,192</b>	<b>2,604</b>	<b>5,030</b>	<b>6,963</b>
שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל	<b>34.19%</b>	<b>34.19%</b>	<b>34.19%</b>	<b>34.19%</b>	<b>34.19%</b>	<b>34.19%</b>
סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי	753	1,497	2,117	890	1,720	2,381
מס (חסכון מס) בגין:						
הכנסות חברות בנות בארץ <sup>(2)</sup>	11	10	50	(3)	(3)	(21)
הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ	-	-	-	2	2	1
הכנסות פטורות	(1)	(1)	(5)	(1)	(1)	(5)
הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון	-	2	(1)	-	2	(1)
הוצאות אחרות לא מוכרות	25	73	70	25	73	70
הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים	5	12	14	5	12	5
מיסים בגין שנים קודמות:						
סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים	2	4	4	2	4	4
אחרים	-	1	-	3	2	3
הפחתת רווח הזדמנותי <sup>(3)</sup>	(20)	(81)	(81)	(20)	(81)	(81)
<b>סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה</b>	<b>775</b>	<b>1,517</b>	<b>2,168</b>	<b>903</b>	<b>1,730</b>	<b>2,356</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 2022

## 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 ב-1%	2022	עסקים	שינויים שנוקפו לרווח כולל	שינויים שנוקפו לרווח אחר	2021	שיעור מס ממוצע ב-1%	2022	שינויים שנוקפו לרווח כולל	שינויים שנוקפו לרווח אחר	2021			
											2022	2021	
<b>נכסי מסים נדחים<sup>(1)</sup>:</b>													
34.19	960	2	185	-	149	624	34.19	999	191	-	84	724	הפרשה להפסדי אשתי
33.89	436	41	-	-	225	170	33.50	439	-	-	222	217	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים
34.16	643	287	-	(106)	27	435	34.14	613	-	(177)	67	723	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	הפסדים מועברים לצורך מס <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר מפריטים כספיים
34.19	20	13	-	-	-	7	34.19	30	-	-	22	8	אחר מפריטים לא כספיים
<b>34.11</b>	<b>2,059</b>	<b>343</b>	<b>185</b>	<b>(106)</b>	<b>401</b>	<b>1,236</b>	<b>34.03</b>	<b>2,081</b>	<b>191</b>	<b>(177)</b>	<b>389</b>	<b>1,678</b>	<b>יתרת מסים נדחים, ברוטו</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס
<b>34.11</b>	<b>2,059</b>	<b>343</b>	<b>185</b>	<b>(106)</b>	<b>401</b>	<b>1,236</b>	<b>34.03</b>	<b>2,081</b>	<b>191</b>	<b>(177)</b>	<b>389</b>	<b>1,678</b>	<b>יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למסוים נדחים</b>
<b>התחייבות מסים נדחים בגין<sup>(4)</sup>:</b>													
23.00	28	-	-	-	1	27	23.00	28	-	-	1	27	רכוש קבוע וחכירות
34.19	(17)	-	-	-	(25)	8	34.19	(17)	-	-	(25)	8	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
11.98	165	-	-	-	65	100	11.98	165	-	-	65	100	השקעות בחברות מוחזקות
-	-	-	-	6	(6)	-	-	-	-	6	-	(6)	אחר - מפריטים כספיים <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	7	אחר - מפריטים לא כספיים, נטו
34.19	14	14	-	-	-	-	34.19	14	-	-	(53)	67	עתודה למס בגין התאמות PPA
<b>13.25</b>	<b>190</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>41</b>	<b>129</b>	<b>13.25</b>	<b>190</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>(19)</b>	<b>203</b>	<b>יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו</b>
	<b>1,869</b>	<b>329</b>	<b>185</b>	<b>(112)</b>	<b>360</b>	<b>1,107</b>		<b>1,891</b>	<b>191</b>	<b>(183)</b>	<b>408</b>	<b>1,475</b>	<b>יתרת מסים נדחים, נטו</b>

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

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

(3) נכס מס נדחה בגין השקעה במניות בסך 17 מיליוני שקלים חדשים (בשנה שעברה התחייבות מיסים נדחים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים). שינויים בסעיף זה בגין הפסד בסך של 254 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי (שנה קודמת רווח בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים).

(4) שינויים בסעיף זה בסך 6 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מרווחים נטו מגידור תזרים מזומנים נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי (שנה קודמת רווח בסך של 11 מיליוני שקלים חדשים).

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## 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

		בנק						מאוחד						
		יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר						
שעור מס ממוצע	2021	שינויים				שעור מס ממוצע	2021	שינויים				שעור מס ממוצע	2020	
		שנזקפו לרווח כולל	שנזקפו לרווח כולל	שנזקפו לרווח כולל	שנזקפו לרווח כולל			שנזקפו לרווח כולל	שנזקפו לרווח כולל	שנזקפו לרווח כולל	שנזקפו לרווח כולל			
%-ב	2021	להון	אחר	הפסד	2020	%-ב	2021	להון	אחר	הפסד	(1) 2020	%-ב	2021	
<b>נכסי מיסים נדחים<sup>(2)</sup>:</b>														
34.19	624	-	-	(122)	746	34.19	724	-	-	(197)	921			הפרשה להפסדי אשראי
33.50	170	-	-	80	90	33.50	217	-	-	87	130			הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים
34.14	435	-	7	12	416	34.14	723	-	5	36	682			עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית
-	-	-	-	-	-	34.19	6	-	-	(9)	15			הפסדים מועברים לצורך מס <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	23.00	-	-	-	(2)	2			אחר מפריטים כספיים
34.19	7	-	-	(1)	8	34.19	8	-	-	(1)	9			אחר מפריטים לא כספיים
<b>34.08</b>	<b>1,236</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>(31)</b>	<b>1,260</b>	<b>34.08</b>	<b>1,678</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>(86)</b>	<b>1,759</b>			<b>יתרת מיסים נדחים, ברוטו</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			הפרשה לנכס מס
<b>34.08</b>	<b>1,236</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>(31)</b>	<b>1,260</b>	<b>34.08</b>	<b>1,678</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>(86)</b>	<b>1,759</b>			<b>יתרת נכסי מיסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים</b>
<b>התחייבות מיסים נדחים בגין<sup>(2)</sup>:</b>														
23.00	27	-	-	3	24	23.00	27	-	-	3	24			רכוש קבוע וחכירות
34.19	8	-	-	8	-	34.19	8	-	-	8	-			ניירות ערך <sup>(4)</sup>
11.98	100	-	-	16	84	11.98	100	-	-	16	84			השקעות בחברות מוחזקות
34.19	(6)	-	(11)	-	5	34.19	(6)	-	(11)	-	5			אחר - מפריטים כספיים <sup>(5)</sup>
-	-	-	-	-	-	34.19	7	-	-	(3)	10			אחר - מפריטים לא כספיים, נטו
-	-	-	-	-	-	34.19	67	-	-	(32)	99			עתודה למס בגין התאמות PPA
<b>14.44</b>	<b>129</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>27</b>	<b>113</b>	<b>20.51</b>	<b>203</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>(8)</b>	<b>222</b>			<b>יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו</b>
<b>1.107</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>(58)</b>	<b>1,147</b>	<b>1,475</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>(78)</b>	<b>1,537</b>	<b>1,107</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>(58)</b>	<b>יתרת מיסים נדחים, נטו</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) 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 ובחזק לארץ.
- (4) התחייבות מס נדחה בגין השקעה במניות בסך 17 מיליוני שקלים חדשים שינויים בסעיף זה בגין רווח בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הון נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי (שנה קודמת רווח בסך של 23 מיליוני שקלים חדשים).
- (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 2022

### 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 2022 הינה כ-165 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 כ-100 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.

ה. לבנק הוצאו שומות סופיות עד וכולל שנת המס 2016. לגבי שנת 2017 הוצאה שומה שלא בהסכם, עליה הבנק השיג, סכומי המס בשומה זו אינם מהותיים לדוחות הכספיים.

לבנק הוצאו שומות ניכיים בהסכם לגבי השנים עד וכולל שנת המס 2020.

לבנק יחב שומות מס עד וכולל שנת המס 2019.

לבנק אגוד שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2013. בגין השנים 2017-2014 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'2 לפקודה. ביום 29 בדצמבר 2022, הושלם המיזוג של בנק אגוד עם ולתוך הבנק. עם השלמת המיזוג חדל בנק אגוד מלהתקיים כיישות משפטית עצמאית וכל נכסיו זכויותיו וחובותיו הועברו לבנק.

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2021	2022	2021	2022	
82,406	87,025	93,672	90,738	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
3,184	2,579	1,595	2,935	פיקדונות בבנקים מסחריים
<b>85,590</b>	<b>89,604</b>	<b>95,267</b>	<b>93,673</b>	<b>סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים</b>
85,586	89,601	94,661	92,865	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 2022

### ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. מאוחד

יתרת הפרשה התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו					
הערך במאזן	עלות מופחתת	להפסדי אשראי רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>					
3,034	-	-	(129)	2,905	של ממשלת ישראל
390	-	-	(19)	371	של מוסדות פיננסיים בישראל
90	-	-	(4)	86	של אחרים בישראל
<b>3,514</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(152)</b>	<b>3,362</b>	<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>					
הערך במאזן	עלות מופחתת	להפסדי אשראי רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>					
5,470	-	41	(562)	4,949	של ממשלת ישראל
1,367	-	-	(37)	1,330	של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>
422	-	3	(42)	383	של מוסדות פיננסיים בישראל
275	-	-	(13)	262	של מוסדות פיננסיים זרים
57	-	-	(2)	55	מגובי נכסים (ABS)
880	-	17	(59)	838	של אחרים בישראל
223	-	5	(11)	217	של אחרים זרים
<b>8,694</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>(726)</b>	<b>8,034</b>	<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		יתרת הפרשה		עלות	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי			
632	(14)	62	-	584	632	(3) השקעה במניות שאינן למסחר
389	-	9	-	380	389	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>
12,028	(892)	128	-	12,792	12,180	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		עלות מופחתת יתרת הפרשה		עלות (במניות-עלות) להפסדי אשראי	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים				
2,749	(55)	-	-	2,804	2,749	(4) איגרות חוב למסחר
127	(1)	1	-	127	127	של ממשלת ישראל
1	-	-	-	1	1	של ממשלות זרות
25	(1)	1	-	25	25	של מוסדות פיננסיים בישראל
42	(1)	-	-	43	42	של אחרים בישראל
2,944	(58)	2	-	3,000	2,944	של אחרים זרים
20	(1)	3	-	18	20	סך כל איגרות חוב למסחר
2,964	(59)	5	-	3,018	2,964	מניות וניירות ערך אחרים
14,992	(951)	133	-	15,810	15,144	סך כל ניירות הערך <sup>(2)</sup>
						(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
35						אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
35						

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  - (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 455 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 203 מיליוני שקלים חדשים.
  - (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
  - (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
  - (5) 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 12, 3 א.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 2022

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד - המשך

הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי רווחים	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		הערך במאזן	
			הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		
706	574	-	134	(2)	706	<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>
414 <sup>(6)</sup>	403	-	11	-	414	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>
14,463	14,183	-	392	(51)	14,524	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי רווחים	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		הערך במאזן	
473	465	-	9	(1)	473	<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>
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	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
570	560	-	17	(7)	570	מניות וניירות ערך אחרים
15,033 <sup>(2)</sup>	14,743	-	409	(58)	15,094	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>

### (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 1,001 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 146 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3.3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3.4.
- 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 2022

### 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 לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם הוכרו				שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו				שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0%-20%		סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0%-20%		
<b>ליום 31 בדצמבר 2022</b>										
455	24	100	331	2,891	107	-	28	79	1,271	איגרות חוב זמינות למכירה
5	-	-	5	47	32	-	-	32	1,207	של ממשלת ישראל
23	-	-	23	191	19	-	-	19	183	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
7	-	1	6	38	6	-	-	6	208	של מוסדות פיננסים בישראל
-	-	-	-	-	2	-	-	2	55	של מוסדות פיננסים זרים
12	-	3	9	60	47	-	-	47	606	מגובי נכסים (ABS)
6	-	4	2	40	5	-	4	1	106	של אחרים בישראל
<b>508</b>	<b>24</b>	<b>108</b>	<b>376</b>	<b>3,267</b>	<b>218</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>186</b>	<b>3,636</b>	<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>										
8	-	-	8	602	32	-	-	32	2,029	איגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	1	-	-	1	1,834	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	25	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	1	-	-	1	38	של מוסדות פיננסים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	1	של מוסדות פיננסים זרים
-	-	-	-	-	2	-	-	2	75	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)-	5	של אחרים בישראל
<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>602</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>4,007</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.

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

הערך במאזן ליום 31 בדצמבר 2022	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
55	57	-	(2)	55
<b>55</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>55</b>
אגרות חוב מגובות נכסים				
<b>55</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>55</b>
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				
ליום 31 בדצמבר 2021				
6	6	-	-	6
<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
אגרות חוב מגובות נכסים				
<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				

(8) תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה

ממשלות ומוסדות פיננסיים	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	של אחרים	סך הכל
-	-	-	-
<b>יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021</b>			
-	-	7	7
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר			
-	-	(2)	(2)
הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה			
-	-	-	-
הפחתות בגין כוונה למכור			
-	-	5	5
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר			
-	-	(5)	(5)
מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה			
-	-	-	-
גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות			
-	-	(5)	(5)
מחיקות חשבונאיות, נטו			
-	-	-	-
אחר			
-	-	-	-
<b>יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022</b>			



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

ליום 31 בדצמבר 2022

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>					
719	719	-	-	(5)	714
223	223	-	-	-	223
4	4	-	-	-	4
<b>946</b>	<b>946</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>941</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>					
<b>של מוסדות פיננסים בישראל</b>					
<b>של אחרים בישראל</b>					
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>					
4,901	5,421	-	41	(561)	4,901
1,330	1,367	-	-	(37)	1,330
383	422	-	3	(42)	383
262	275	-	-	(13)	262
55	57	-	-	(2)	55
838	880	-	17	(59)	838
217	223	-	5	(11)	217
<b>7,986</b>	<b>8,645</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>(725)</b>	<b>7,986</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>					
<b>של ממשלות זרות<sup>(3)</sup></b>					
<b>של מוסדות פיננסים בישראל</b>					
<b>של מוסדות פיננסיים זרים</b>					
<b>ני"ע מגובי נכסים (ABS)</b>					
<b>של אחרים בישראל</b>					
<b>של אחרים זרים</b>					
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>					

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. בנק - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		עלות	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים				
510	(14)	51	-	473	510	(3) השקעה במניות שאינן למסחר
284	-	-	-	284	284	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>
9,437	(744)	117	-	10,064	9,442	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים				
2,749	(55)	-	-	2,804	2,749	(4) איגרות חוב למסחר
127	(1)	1	-	127	127	של ממשלת ישראל
1	-	-	-	1	1	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסים בישראל
25	(1)	1	-	25	25	של מוסדות פיננסים זרים
42	(1)	-	-	43	42	של אחרים בישראל
2,944	(58)	2	-	3,000	2,944	סך כל איגרות חוב למסחר
20	(1)	3	-	18	20	מניות וניירות ערך אחרים
2,964	(59)	5	-	3,018	2,964	סך כל ניירות הערך למסחר
12,401	(803)	122	-	13,082	12,406	סך כל ניירות הערך <sup>(7)</sup>
<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>						
יתרת חוב רשומה של-						
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית						
35						
35						

- (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 438 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 203 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (7) מזה: ערך במאזן בסך 223 מיליון ₪ ו-628 מיליון ₪ לימים 31 בדצמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2021 בהתאמה, בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות או חברות בשליטתן 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 2022

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה			שווי הוגן <sup>(1)</sup>
		להפסדי אשראי	רווחים	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו	
הערך במאזן	עלות מופחתת	להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>					
384	384	-	7	-	391
628	628	-	-	-	628
2	2	-	-	-	2
<b>1,014</b>	<b>1,014</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>1,021</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>					
<b>של מוסדות פיננסיים בישראל</b>					
<b>של אחרים בישראל</b>					
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה	רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
הערך במאזן	עלות מופחתת	להפסדי אשראי	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>-</b>	<b>13</b>	<b>(37)</b>	<b>6,463</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>					

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
			רווחים	הפסדים		
365	293	-	73	(1)	365	<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>
216	216	-	-	-	216	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>
7,842	7,794	-	93	(38)	7,849	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
249	247	-	2	-	249	<b>(4) איגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל</b>
249	247	-	2	-	249	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
8,091	8,041	-	95	(38)	8,098	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(7) (2)</sup></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 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד, 3 א. ו-ב. 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 2022

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

(6) 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							
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	20%-40%	מעל 40%	סך הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	20%-40%	מעל 40%	סך הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	20%-40%	מעל 40%	סך הכל	
<b>ליום 31 בדצמבר 2022</b>												
2,891	331	100	24	455	106	-	28	78	1,223			<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
47	5	-	-	5	32	-	-	32	1,207			של ממשלת ישראל
191	23	-	-	23	19	-	-	19	183			של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
38	6	1	-	7	6	-	-	6	208			של מוסדות פיננסים בישראל
-	-	-	-	-	2	-	-	2	55			של מוסדות פיננסים זרים
60	9	3	-	12	47	-	-	47	606			מגובי נכסים (ABS)
40	2	4	-	6	5	-	4	1	106			של אחרים בישראל
3,267	376	108	24	508	217	-	32	185	3,588			של אחרים זרים
<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>												
602	8	-	-	8	28	-	-	28	1,810			<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
-	-	-	-	-	1	-	-	1	1,834			של ממשלת ישראל
602	8	-	-	8	29	-	-	29	3,644			של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
<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.

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

#### (7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

הערך במאזן ליום 31 בדצמבר 2022	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
55	57	-	(2)	55
55	57	-	(2)	55

אגרות חוב מגובות נכסים

סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2021 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

#### (8) תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה

ממשלות ומוסדות פיננסיים	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	של אחרים	סך הכל
-	-	-	-
-	-	7	7
-	-	(2)	(2)
-	-	-	-
-	-	5	5
-	-	(5)	(5)
-	-	-	-
-	-	(5)	(5)
-	-	-	-
-	-	-	-

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021

תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא

נרשמו הפסדי אשראי בעבר

הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה

הפחתות בגין כוונה למכור

גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך

שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר

מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה

גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

אחר

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## 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 2022						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
104,784	30,560	74,224	407	-	73,817	שנבדקו על בסיס פרטני
236,132	-	236,132	26,132	196,840	13,160	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>340,916</b>	<b>30,560</b>	<b>310,356</b>	<b>26,539</b>	<b>196,840<sup>(2)</sup></b>	<b>86,977</b>	<b>סך הכל חובות</b>
מזה:						
2,577	-	2,577	55	1,329	1,193	חובות לא צוברים
113	-	113	44	-	69	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
1,259	-	1,259	123	-	1,136	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,949</b>	<b>-</b>	<b>3,949</b>	<b>222</b>	<b>1,329</b>	<b>2,398</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
1,119	1	1,118	12	-	1,106	שנבדקו על בסיס פרטני
1,766	-	1,766	484	897	385	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>2,885</b>	<b>1</b>	<b>2,884</b>	<b>496</b>	<b>897</b>	<b>1,491</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>309</b>	<b>1</b>	<b>308</b>	<b>42</b>	<b>67</b>	<b>199</b>	<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
<b>317</b>	<b>-</b>	<b>317</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>257</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>
31 בדצמבר 2021 <sup>(3)</sup>						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
88,249	23,888	64,361	564	36	63,761	שנבדקו על בסיס פרטני
209,170	-	209,170	24,286	175,722	9,162	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>297,419</b>	<b>23,888</b>	<b>273,531</b>	<b>24,850</b>	<b>175,758<sup>(2)</sup></b>	<b>72,923</b>	<b>סך הכל חובות</b>
מזה:						
1,250	1	1,249	56	-	1,193	חובות לא צוברים
1,352	-	1,352	26	1,300	26	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
819	-	819	111	-	708	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>
יתרת 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
<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>320</b>	<b>1</b>	<b>319</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>302</b>	<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
<b>134</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>114</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</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 11,145 מיליוני שקלים חדשים.

(3) סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. חובות<sup>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2022					
בנקים ממשלות		אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>					
105,874	30,560	75,314	407	-	74,907
שנבדקו על בסיס פרטני					
221,890	-	221,890	12,618	196,840	12,432
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>327,764</b>	<b>30,560</b>	<b>297,204</b>	<b>13,025</b>	<b>(2)196,840</b>	<b>87,339</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
2,568	-	2,568	48	1,329	1,191
חובות לא צוברים					
99	-	99	31	-	68
חובות בפיקוד 90 ימים או יותר					
1,215	-	1,215	83	-	1,132
חובות בעייתיים אחרים					
<b>3,882</b>	<b>-</b>	<b>3,882</b>	<b>162</b>	<b>1,329</b>	<b>2,391</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
1,117	1	1,116	12	-	1,104
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,636	-	1,636	361	897	378
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>2,753</b>	<b>1</b>	<b>2,752</b>	<b>373</b>	<b>897</b>	<b>1,482</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>309</b>	<b>1</b>	<b>308</b>	<b>42</b>	<b>67</b>	<b>199</b>
<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>					
<b>311</b>	<b>-</b>	<b>311</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>256</b>
<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>					

31 בדצמבר 2021 <sup>(3)</sup>					
בנקים ממשלות		אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>					
67,096	7,343	59,753	491	35	59,227
שנבדקו על בסיס פרטני					
183,917	-	183,917	9,931	165,842	8,144
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>251,013</b>	<b>7,343</b>	<b>243,670</b>	<b>10,422</b>	<b>(2)165,877</b>	<b>67,371</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
1,104	1	1,103	45	-	1,058
חובות לא צוברים					
1,265	-	1,265	11	1,229	25
חובות בפיקוד 90 ימים או יותר					
635	-	635	42	-	593
חובות בעייתיים אחרים					
<b>3,004</b>	<b>1</b>	<b>3,003</b>	<b>98</b>	<b>1,229</b>	<b>1,676</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
954	1	953	19	1	933
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,047	-	1,047	147	803	97
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<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>286</b>	<b>-</b>	<b>286</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>273</b>
<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>					
<b>134</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>114</b>
<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>					

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,566 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2021 - 10,607 מיליוני שקלים חדשים).

(3) סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## 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 2022						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים		אשראי לציבור				
ממשלות	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
סך הכל						
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים <sup>(1)</sup>
392	-	392	149	(32)	275	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
532	-	532	97	99	336	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(519)	-	(519)	(189)	-	(330)	מחיקות חשבונאיות, נטו
250	-	250	122	-	128	אחר <sup>(2)</sup>
(269)	-	(269)	(67)	-	(202)	
135	-	135	79	31	25	
<b>3,105</b>	<b>1</b>	<b>3,104</b>	<b>512</b>	<b>902</b>	<b>1,690</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>220</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>16</b>	<b>5</b>	<b>199</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
(278)	(1)	(277)	(56)	(133)	(88)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(394)	-	(394)	(143)	(10)	(241)	מחיקות חשבונאיות, נטו
266	-	266	98	3	165	אחר <sup>(2)</sup>
(128)	-	(128)	(45)	(7)	(76)	
54	-	54	15	2	37	
<b>2,315</b>	<b>1</b>	<b>2,314</b>	<b>254</b>	<b>804</b>	<b>1,256</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>195</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
1,813	1	1,812	273	674	865	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
1,050	1	1,049	136	279	634	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(469)	-	(469)	(153)	(12)	(304)	מחיקות חשבונאיות, נטו
196	-	196	76	1	119	רכישת בנק אגוד
(273)	-	(273)	(77)	(11)	(185)	
77	-	77	8	-	69	
<b>2,667</b>	<b>2</b>	<b>2,665</b>	<b>340</b>	<b>942</b>	<b>1,383</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>232</b>	<b>-</b>	<b>232</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>208</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(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 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 2022

### 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 2022						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור			בנקים			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
1,198	804	179	2,181	1	2,182	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים <sup>(4)</sup>
275	(32)	144	387	-	387	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
415	126	113	654	-	654	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(324)	-	(137)	(461)	-	(461)	מחיקות חשבונאיות, נטו
117	-	89	206	-	206	אחר
(207)	-	(48)	(255)	-	(255)	
-	4	-	4	-	4	
<b>1,681</b>	<b>902</b>	<b>388</b>	<b>2,971</b>	<b>1</b>	<b>2,972</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>199</b>	<b>5</b>	<b>15</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>219</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						
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 מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
(233)	(9)	(90)	(332)	-	(332)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
138	2	59	199	-	199	מחיקות חשבונאיות, נטו
(95)	(7)	(31)	(133)	-	(133)	
<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 מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
(301)	(12)	(117)	(430)	-	(430)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
118	1	63	182	-	182	מחיקות חשבונאיות, נטו
(183)	(11)	(54)	(248)	-	(248)	
<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>

(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 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".

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2021	2022	2021	2022	
74	19	74	19	אשראי לממשלת ישראל
403	299	403	299	אשראי לממשלות זרות
<b>477</b>	<b>318</b>	<b>477</b>	<b>318</b>	<b>סך כל האשראי לממשלות</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2022

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

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הרכב הסעיף:

						מאוחד
						2022
						2021
						חברות כלולות
						חברות כלולות
השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני						92
כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון						35
<b>סך כל ההשקעות</b>						<b>127</b>
מזה:						
הפסדים שנצברו ממועד הרכישה						(21)
סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:						
התאמות מתרגום דוחות כספיים						(2)
						(26)
						בנק
						2022
						2021
						חברות כלולות
						חברות כלולות
						מאוחדות <sup>(4)</sup>
						מאוחדות <sup>(4)</sup>
						סך הכל
						סך הכל
השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני						92
כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון						35
<b>סך כל ההשקעות</b>						<b>127</b>
מזה:						
רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה						(21)
<b>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:</b>						
התאמות מתרגום דוחות כספיים						(2)
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו						-
שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו						-
						24
						47
						(2)
						-
						2,719
						2,698
						(26)
						2,276
						2,250
						(2)
						-
						49
						15
						24
						47
						-
						140
						140
						-
						87
						87
						-
						-

#### פרטים בדבר מוניטין:

(4) כולל מוניטין.

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### 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		
2020	2021	2022
1	(10)	5

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות<sup>(1)(2)</sup>

בנק		
2020	2021	2022
271	563	688
(86)	(236)	(240)
(1)	(1)	-
<b>(87)</b>	<b>(237)</b>	<b>(240)</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>(1)</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 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים				פרטים על החברה
חלק בזכויות ההצבעה		ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	2021	2022	
100%	-	100%	-	בנק בנק אגוד לישראל בע"מ <sup>(2)</sup>
50%	50%	50%	50%	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ <sup>(3)</sup>
100%	100%	100%	100%	טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ
100%	100%	100%	100%	מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ
100%	100%	100%	100%	ניהול תיקי ניירות ערך חברה להנפקות
100%	100%	100%	100%	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
100%	100%	100%	100%	מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ
100%	100%	100%	100%	מזרחי טפחות INVEST בע"מ <sup>(2)</sup>
100%	100%	100%	100%	מזרחי טפחות ליסינג בע"מ <sup>(2)</sup>

### ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות<sup>(2)(4)</sup>:

### ד. יתרת מוניטין בגין חברות<sup>(3)(4)</sup>:

31 בדצמבר 2022		
המאוחד	עלות	הפחתה נצברת
140	53	יתרה מופחתת 87

- 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.
- ביום 29 בדצמבר 2022 הושלם מיזוג בנק איגוד אל תוך הבנק. החל מיום זה, מזרחי טפחות INVEST (לשעבר אגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ) ומזרחי טפחות ליסינג בע"מ (לשעבר אגוד ליסינג בע"מ) הינן חברות בנות של הבנק. יתר חברות הבנות של בנק איגוד מוזגו לתוך חברות הבנות של הבנק.
- יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2022 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2021 וביום 31 בדצמבר 2020), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2022 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2021 וביום 31 בדצמבר 2020).
- לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסויימים של חברות מוחזקות לפי שווי והגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.
- כולל רווח עקב פיחות של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-29 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2021 הפסד של כ-12 מיליון שקלים חדשים).

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

ליום 31 בדצמבר 2022

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי <sup>(6)</sup>		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד דיבידנד שנרשם				השקעות הוניות אחרות הבנקאי		יתרת מוניטין <sup>(3)</sup>		השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(5)</sup>	
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר								ליום 31 בדצמבר	
2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
-	-	-	-	211	280	500	-	-	-	3,071	-
8	7	(15)	(15)	102	139	-	-	69	69	1,028	1,151
-	-	-	-	70	82	-	66	-	-	1,265	1,412
-	-	-	-	(7)	(7)	-	-	-	-	225	225
-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	28	27
-	-	-	-	2	3	-	-	-	-	95	98
-	-	-	-	18	8	-	-	-	-	171	179
-	-	-	-	8	23	-	-	-	-	137	160
25	34	-	-	34	54	-	-	-	-	835	893

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

## 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	צידוד, ריהוט וכלי רכב	ריהוט וכלי רכב	עלויות תוכנה	סך הכל	עלויות תוכנה	צידוד, ריהוט וכלי רכב	ריהוט וכלי רכב	עלויות תוכנה
<b>א. ההרכב</b>									
<b>עלות הנכסים</b>									
<b>עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2020</b>									
4,291	2,217	1,107	967	6,473	3,050	1,744	1,679	48	48
285	212	36	37	349	253	48	48	48	48
(36)	-	-	(36)	(54)	-	(4)	(50)	(50)	(50)
<b>עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2021</b>									
4,540	2,429	1,143	968	6,768	3,303	1,788	1,677	98	98
350	218	41	91	392	249	45	45	98	98
(147)	-	-	(147) <sup>(2)</sup>	(782)	(41)	(227)	(514) <sup>(2)</sup>	(514)	(514)
<b>עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2022</b>									
4,743	2,647	1,184	912	6,378	3,511	1,606	1,261	1,261	1,261
פחת והפסדים מירידת ערך									
<b>פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2020</b>									
3,073	1,772	901	400	4,730	2,457	1,469	804	47	47
220	164	33	23	339	233	59	47	47	47
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(18)	-	-	(18)	(35)	-	(4)	(31)	(31)	(31)
<b>פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2021</b>									
3,275	1,936	934	405	5,034	2,690	1,524	820	42	42
229	179	29	21	328	246	40	42	42	42
4	4	-	-	4	4	-	-	-	-
(73)	-	-	(73)	(491)	(8)	(214)	(269)	(269)	(269)
<b>פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2022</b>									
3,435	2,119	963	353	4,875	2,932	1,350	593	593	593
הערך בספרים <sup>(3)</sup> :									
<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>									
1,218	445	206	567	1,743	593	275	875	875	875
<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>									
1,265	493	209	563	1,734	613	264	857	857	857
<b>ליום 31 בדצמבר 2022</b>									
1,308	528	221	559	1,503	579	256	668	668	668
<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2021</b>									
		23.8%	13.6%	3.6%	23.8%	13.9%	4.1%		
<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2022</b>									
		23.3%	14.2%	3.5%	23.3%	14.6%	4.0%		

(1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ- 70 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 60 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2021 כ-132 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-83 מיליוני שקלים חדשים בבנק) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.

(2) לפרטים בדבר מכירת מלוא הזכויות ב-24 נכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים ראה ביאור 5.

(3) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהווננו, בסך של 578 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-400 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2021 - 538 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-346 מיליוני שקלים חדשים בבנק וליום 31 בדצמבר 2020 - 444 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-292 מיליוני שקלים חדשים בבנק).



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

ליום 31 בדצמבר 2022

### 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		
2021	2022	2021	2022	
19	10	26	18	שאינם מיועדים למכירה
19	10	26	10	מזה - מושכרים לאחרים
-	-	-	-	מיועדים למכירה <sup>(4)</sup>

(4) בנוסף, נכון ליום 31 בדצמבר 2022, לא קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה. (נכון ליום 31 בדצמבר, היו קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה בשווי 200 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 75 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

ד. ליום 31 בדצמבר 2022 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 221 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2021 - 14 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		2022		
בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	
85	118	96	138	105	146	סך הכל הוצאות בגין חכירות

מידע נוסף על חכירות:

2020		2021		2022		
בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	
40	40	16	16	233	233	רווח הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו
82	104	99	140	105	146	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
16	24	117	173	254	296	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
4.3	4.2	4.5	4.5	5.0	4.9	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים)
1.2	1.2	1.3	1.3	1.4	1.4	ריבית היוון משוקללת ממוצעת

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

ליום 31 בדצמבר 2022

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

2022				
התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
בנק		מאוחד		
97	98	127	128	עד שנה
80	81	101	102	מעל שנה עד שנתיים
69	71	84	86	מעל שנתיים עד 3 שנים
56	58	66	68	מעל 3 שנים עד 4 שנים
52	56	57	61	מעל 4 שנים עד 5 שנים
370	442	380	452	מעל 5 שנים
<b>724</b>	<b>806</b>	<b>814</b>	<b>896</b>	<b>סך הכל</b>
2021				
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>

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### ביאור 17 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2021	2022	2021	2022	
1,236	2,059	1,678	2,081	מיסים נדחים לקבל, נטו <sup>(1)</sup>
34	-	114	87	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות הכנסות לקבל
58	45	130	118	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(2)</sup>
118	121	118	121	נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית <sup>(3)</sup>
522	721	614	780	חייבים אחרים ויתרות חובה
204	258	417	586	
<b>2,172</b>	<b>3,204</b>	<b>3,071</b>	<b>3,773</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 2022

### ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

בנק		מאוחד		
2021	2022	2021	2022	
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
70,189	70,856	103,889	88,270	אינם נושאים ריבית
36,555	38,537	47,151	43,428	נושאים ריבית
<b>106,744</b>	<b>109,393</b>	<b>151,040</b>	<b>131,698</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
174,730	226,620	152,698	204,829	לזמן קצוב
<b>281,474</b>	<b>336,013</b>	<b>303,738</b>	<b>336,527</b>	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
492	409	492	409	אינם נושאים ריבית
1	66	1	66	נושאים ריבית
<b>493</b>	<b>475</b>	<b>493</b>	<b>475</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
3,692	7,662	3,693	7,512	לזמן קצוב
4,185	8,137	4,186	7,987	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>285,659</b>	<b>344,150</b>	<b>307,924</b>	<b>344,514</b>	<b>סך הכל פיקדונות הציבור</b>
				(1) מזה:
<b>100,899</b>	<b>140,807</b>	<b>139,715</b>	<b>151,578</b>	<b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>
<b>58,343</b>	<b>71,432</b>	<b>61,365</b>	<b>75,938</b>	<b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>
<b>122,232</b>	<b>123,774</b>	<b>102,658</b>	<b>109,011</b>	<b>פיקדונות של תאגידים ואחרים</b>

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2021	2022	
95,170	99,561	תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)
78,746	86,771	עד 1
44,740	46,517	מעל 1 עד 10
36,591	35,348	מעל 10 עד 100
52,677	76,317	מעל 100 עד 500
<b>307,924</b>	<b>344,514</b>	<b>סך הכל</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2021	2022	2021	2022	
				<b>בישראל</b>
				<b>בנקים מסחריים:</b>
1,019	310	1,085	310	פיקדונות לפי דרישה
18,578	18,635	707	1,224	פיקדונות לזמן קצוב
299	230	299	230	קיבולים
				<b>בנקים מרכזיים:</b>
4,877	4,877	4,877	4,877	פיקדונות לזמן קצוב
				<b>מחוץ לישראל</b>
				<b>בנקים מסחריים:</b>
-	201	24	201	פיקדונות לפי דרישה
-	152	-	152	פיקדונות לזמן קצוב
<b>24,773</b>	<b>24,405</b>	<b>6,992</b>	<b>6,994</b>	<b>סך כל הפיקדונות מבנקים</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### 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>	
2021	2022	2021	2022			
-	5	6,741	5,296	2.50%	2.85	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות: במטבע ישראלי לא צמוד
192	92	192	92	4.85%	1.10	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
-	-	22,391	21,924	0.87%	3.86	במטבע ישראלי צמוד למדד
-	-	3,582	3,364	3.11%	6.57	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
3,257	484	3,260	484	3.59%	1.04	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות: במטבע ישראלי צמוד למדד
1,880	2,127	1,880	2,127	3.10%	3.43	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup> במטבע חוץ דולר
<b>5,329</b>	<b>2,708</b>	<b>38,046</b>	<b>33,287</b>	<b>1.58%</b>	<b>3.90</b>	<b>סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים</b>

(1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון 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 2022

### ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2021	2022	2021	2022	
129	190	203	190	עבודה למיסים נדחים, נטו <sup>(1)</sup>
-	192	-	192	עודף עתודות שוטפות על מקדמות ששולמו למס הכנסה
1,275	1,876	2,382	2,006	עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה <sup>(2)</sup>
205	198	241	199	הכנסות מראש
1,027	649	1,027	649	יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד <sup>(3)</sup>
705	1,489	832	1,535	הוצאות לשלם
163	241	215	324	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
147	166	147	166	ערבויות לפירעון
181	219	211	220	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
1,844	1,982	2,894	2,825	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
403	1,145	2,057	1,145	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
525	724	617	783	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות <sup>(4)</sup>
2,749	2,886	2,920	3,134	זכאים אחרים ויתרות זכות
<b>9,353</b>	<b>11,957</b>	<b>13,746</b>	<b>13,368</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		
2021	2022	2021	2022	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>				
208	171	254	204	<b>הטבות לאחר פרישה<sup>(1)</sup></b>
				<b>סכום ההתחייבות</b>
1,061	868	2,493	2,193	<b>הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה<sup>(2)</sup></b>
				סכום ההתחייבות
-	-	497	455	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
<b>1,061</b>	<b>868</b>	<b>1,996</b>	<b>1,738</b>	<b>עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית</b>
				<b>הטבות לפני סיום העסקה<sup>(3)</sup></b>
123	112	181	163	סכום ההתחייבות
1,392	1,151	2,431	2,105	<b>עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"</b>
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</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 2022

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד		
2021	2022	2021	2022	
247	313	382	313	חוזי מחשוב ושירותי תוכנה <sup>(4)</sup>
14	221	16	221	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 2022-2021.

#### 4. בפעילות מכירת אשראי

2020	2021	2022	
233	234	1,903	הערך בספרים של האשראי שנמכר
116	234	1,943	סך הכל תמורה
-	6	32	התחייבות לשרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
(117)	(6)	8	סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

### ביאור 27 - שיעבודים

31 בדצמבר		
2021	2022	
412	315	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 2022

### ביאור 30 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר			
2021	2022	2021	2022
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה <sup>(1)</sup>	יתרה <sup>(1)</sup>
37	22	18,182	19,271
6	10	14,977	19,069
42	35	31,212	21,029
8	11	6,848	8,565
3	2	8,579	8,122
53	101	9,881	12,845
29	36	3,162	3,526
3	2	428	315

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<sup>(3)</sup>

מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו

התחייבויות להוצאת ערבויות

ערבויות והתחייבויות אחרות<sup>(2)</sup>

ערבויות להבטחת אשראי

אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 70 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 בדצמבר 2021 סך של 85 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקן 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד

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	
<b>נכסים</b>							
93,673	-	343	490	17,624	-	75,216	מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,144	652	-	414	4,935	2,498	6,645	ניירות ערך
315	-	-	-	-	46	269	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
307,472	-	2,400	4,687	8,733	76,228	215,424	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
318	-	-	113	198	-	7	אשראי לממשלות
127	92	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,503	1,503	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
178	178	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
5,789	-	229	825	3,025	115	1,595	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,773	872	30	8	301	255	2,307	נכסים אחרים
<b>428,292</b>	<b>3,297</b>	<b>3,002</b>	<b>6,537</b>	<b>34,816</b>	<b>79,142</b>	<b>301,498</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
344,514	-	2,945	5,916	53,475	21,767	260,411	פיקדונות הציבור
6,994	-	314	176	1,454	-	5,050	פיקדונות מבנקים
47	-	-	-	14	2	31	פיקדונות הממשלה
33,287	-	-	-	2,127	25,718	5,442	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,214	-	180	590	2,642	164	1,638	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,368	984	66	1	228	2,852	9,237	התחייבויות אחרות
<b>403,424</b>	<b>984</b>	<b>3,505</b>	<b>6,683</b>	<b>59,940</b>	<b>50,503</b>	<b>281,809</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>24,868</b>	<b>2,313</b>	<b>(503)</b>	<b>(146)</b>	<b>(25,124)</b>	<b>28,639</b>	<b>19,689</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(1,264)	1,264	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	532	(54)	24,129	(594)	(24,013)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(54)	122	1,115	-	(1,183)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(45)	40	41	-	(36)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>24,868</b>	<b>2,313</b>	<b>(70)</b>	<b>(38)</b>	<b>161</b>	<b>26,781</b>	<b>(4,279)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	11	20	1,825	-	(1,856)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(18)	(79)	(1,756)	-	1,853	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד - המשך

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	
<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, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
89,604	-	323	475	17,521	-	71,285	<b>נכסים</b>
12,406	529	-	399	4,847	2,130	4,501	מזומנים ופיקדונות בבנקים
315	-	-	-	-	46	269	ניירות ערך
294,452	-	2,400	4,681	8,719	76,225	202,427	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
318	-	-	113	198	-	7	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
4,758	4,722	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,308	1,308	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
91	91	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
5,789	-	229	825	3,025	115	1,595	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,204	804	30	8	138	255	1,969	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>412,245</b>	<b>7,454</b>	<b>2,982</b>	<b>6,501</b>	<b>34,448</b>	<b>78,771</b>	<b>282,089</b>	נכסים אחרים
							<b>סך כל הנכסים</b>
344,150	-	3,014	5,407	52,681	46,678	236,370	<b>התחייבויות</b>
24,405	-	377	652	2,164	652	20,560	פיקדונות הציבור
31	-	-	-	14	2	15	פיקדונות מבנקים
2,708	-	-	-	2,127	485	96	פיקדונות הממשלה
5,214	-	180	590	2,642	164	1,638	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,957	983	66	-	59	2,796	8,053	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>388,465</b>	<b>983</b>	<b>3,637</b>	<b>6,649</b>	<b>59,687</b>	<b>50,777</b>	<b>266,732</b>	התחייבויות אחרות
<b>23,780</b>	<b>6,471</b>	<b>(655)</b>	<b>(148)</b>	<b>(25,239)</b>	<b>27,994</b>	<b>15,357</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
							<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(1,264)	1,264	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	532	(54)	24,129	(594)	(24,013)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	(54)	122	1,115	-	(1,183)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(45)	40	41	-	(36)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-						אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>23,780</b>	<b>6,471</b>	<b>(222)</b>	<b>(40)</b>	<b>46</b>	<b>26,136</b>	<b>(8,611)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	11	20	1,825	-	(1,856)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(18)	(79)	(1,756)	-	1,853	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק - המשך

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	נכסים
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	בנינים 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>	נכסים אחרים
							<b>סך כל הנכסים</b>
285,659	-	2,559	4,200	41,189	46,477	191,234	התחייבויות
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	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	409	1,197	27,789	(581)	(28,814)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: 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>20,770</b>	<b>6,930</b>	<b>(210)</b>	<b>(3)</b>	<b>(40)</b>	<b>13,728</b>	<b>365</b>	<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, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון<sup>(1)</sup>

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
	מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלושה שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
-	-	-	-	-	-	-
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>						
-	23,594	28,598	36,340	44,983	14,391	92,990 <sup>(3)</sup>
-	2,969	6,266	19,061	48,271	65,953	193,082
-	<b>20,625</b>	<b>22,332</b>	<b>17,279</b>	<b>(3,288)</b>	<b>(51,562)</b>	<b>(100,092)</b>
-	(715)	(44)	(547)	1,099	(15,818)	(8,460)
-	18	21	20	(313)	(213)	(700)
-	<b>19,928</b>	<b>22,309</b>	<b>16,752</b>	<b>(2,502)</b>	<b>(67,593)</b>	<b>(109,252)</b>
<b>מטבע חוץ</b>						
-	916	1,481	2,551	4,084	2,064	23,332
-	2,248	341	822	17,590	16,008	11,409
-	<b>(1,332)</b>	<b>1,140</b>	<b>1,729</b>	<b>(13,506)</b>	<b>(13,944)</b>	<b>11,923</b>
-	(1,967)	210	299	(10,330)	(9,634)	(3,647)
-	471	619	485	(1,052)	(2,901)	13,671
-	715	44	547	(1,099)	15,818	8,460
-	(18)	(21)	(20)	313	213	700
-	<b>(635)</b>	<b>1,163</b>	<b>2,256</b>	<b>(14,292)</b>	<b>2,087</b>	<b>21,083</b>
<b>סך הכל</b>						
-	24,510	30,079	38,891	49,067	16,455	116,322
-	5,217	6,607	19,883	65,861	81,961	204,491
-	<b>19,293</b>	<b>23,472</b>	<b>19,008</b>	<b>(16,794)</b>	<b>(65,506)</b>	<b>(88,169)</b>
-	22,065	27,964	35,584	44,309	15,294	22,526
-	(1,919)	2,668	14,078	51,216	80,626	195,298

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרימי. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 694 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 3,835 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 266 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 2022

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון <sup>(2)</sup>	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
4.85%	385,249	1,520	501,819	47,151	109,916	81,817	22,039
1.93%	354,288	242	359,400	662	2,724	14,399	6,013
	<b>30,961</b>	<b>1,278</b>	<b>142,419</b>	<b>46,489</b>	<b>107,192</b>	<b>67,418</b>	<b>16,026</b>
	(24,475)	-	(24,475)	-	(39)	28	21
	(1,160)	-	(1,159)	-	-	-	8
	<b>5,326</b>	<b>1,278</b>	<b>116,785</b>	<b>46,489</b>	<b>107,153</b>	<b>67,446</b>	<b>16,055</b>
4.03%	39,746	40	41,173	393	2,441	2,472	1,439
4.09%	48,152	82	48,853	79	100	150	106
	<b>(8,406)</b>	<b>(42)</b>	<b>(7,680)</b>	<b>314</b>	<b>2,341</b>	<b>2,322</b>	<b>1,333</b>
	(25,122)	-	(24,882)	9	3	99	76
	13,668	-	13,719	-	420	1,571	435
	24,475	-	24,475	-	39	(28)	(21)
	1,160	-	1,159	-	-	-	(8)
	<b>17,229</b>	<b>(42)</b>	<b>17,954</b>	<b>314</b>	<b>2,380</b>	<b>2,294</b>	<b>1,304</b>
4.81%	424,995	1,560	542,992	47,544	112,357	84,289	23,478
2.05%	402,440	324	408,253	741	2,824	14,549	6,119
	<b>22,555</b>	<b>1,236</b>	<b>134,739</b>	<b>46,803</b>	<b>109,533</b>	<b>69,740</b>	<b>17,359</b>
4.93%	307,472	601	425,746	45,511	109,173	82,710	20,610
1.87%	344,514	-	348,671	-	1,069	3,363	2,272

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

## ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון<sup>(1)</sup> - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
	מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלושה שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
-	-	-	-	-	-	-
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>						
-	20,934	25,939	33,121	41,732	13,066	<sup>(3)</sup> 89,742
-	6,809	8,648	18,095	46,365	63,983	172,350
-	<b>14,125</b>	<b>17,291</b>	<b>15,026</b>	<b>(4,633)</b>	<b>(50,917)</b>	<b>(82,608)</b>
-	(715)	(44)	(547)	1,099	(15,818)	(8,460)
-	18	21	20	(313)	(213)	(700)
-	<b>13,428</b>	<b>17,268</b>	<b>14,499</b>	<b>(3,847)</b>	<b>(66,948)</b>	<b>(91,768)</b>
<b>מטבע חוץ</b>						
-	915	1,480	2,534	3,808	2,040	23,274
-	2,248	341	1,322	17,785	16,175	10,406
-	<b>(1,333)</b>	<b>1,139</b>	<b>1,212</b>	<b>(13,977)</b>	<b>(14,135)</b>	<b>12,868</b>
-	(1,995)	178	(362)	(10,864)	(9,838)	(3,046)
-	472	690	485	(823)	(2,816)	13,693
-	715	44	547	(1,099)	15,818	8,460
-	(18)	(21)	(20)	313	213	700
-	<b>(636)</b>	<b>1,162</b>	<b>1,739</b>	<b>(14,763)</b>	<b>1,896</b>	<b>22,028</b>
<b>סך הכל</b>						
-	21,849	27,419	35,655	45,540	15,106	113,016
-	9,057	8,989	19,417	64,150	80,158	182,756
-	<b>12,792</b>	<b>18,430</b>	<b>16,238</b>	<b>(18,610)</b>	<b>(65,052)</b>	<b>(69,740)</b>
-	20,652	26,309	33,616	41,961	13,301	21,135
-	2,486	5,772	17,123	50,973	79,111	173,592

(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 552 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 2,925 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 174 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 2022

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
4.72%	365,494	<sup>(2)</sup> 788	478,688	47,123	109,211	77,967	19,853
1.91%	339,488	226	345,211	445	2,332	17,023	9,161
	<b>26,006</b>	<b>562</b>	<b>133,477</b>	<b>46,678</b>	<b>106,879</b>	<b>60,944</b>	<b>10,692</b>
	(24,475)	-	(24,475)	-	(39)	28	21
	(1,160)	-	(1,159)	-	-	-	8
	<b>371</b>	<b>562</b>	<b>107,843</b>	<b>46,678</b>	<b>106,840</b>	<b>60,972</b>	<b>10,721</b>
4.04%	39,297	<sup>(2)</sup> 40	40,735	393	2,441	2,413	1,437
4.09%	47,994	82	48,712	79	100	150	106
	<b>(8,697)</b>	<b>(42)</b>	<b>(7,977)</b>	<b>314</b>	<b>2,341</b>	<b>2,263</b>	<b>1,331</b>
	(27,587)	-	(25,891)	-	(12)	(6)	54
	13,668	(1)	14,807	-	612	1,571	923
	24,475	-	24,475	-	39	(28)	(21)
	1,160	-	1,159	-	-	-	(8)
	<b>16,938</b>	<b>(42)</b>	<b>17,657</b>	<b>314</b>	<b>2,380</b>	<b>2,235</b>	<b>1,302</b>
4.69%	404,791	828	519,423	47,516	111,652	80,380	21,290
2.03%	387,482	308	393,923	524	2,432	17,173	9,267
	<b>17,309</b>	<b>520</b>	<b>125,500</b>	<b>46,992</b>	<b>109,220</b>	<b>63,207</b>	<b>12,023</b>
4.78%	294,452	434	409,827	45,511	108,568	79,343	19,431
1.86%	344,150	-	349,069	-	1,736	12,335	5,941

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

ליום 31 בדצמבר 2022

### ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון<sup>(1)</sup> - המשך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
	מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלושה שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
נכסים	19,819	28,004	34,556	38,151	13,704	111,460 <sup>(3)</sup>
התחייבויות	7,221	11,089	9,581	55,568	56,134	205,809
<b>הפרש</b>	<b>12,598</b>	<b>16,915</b>	<b>24,975</b>	<b>(17,417)</b>	<b>(42,430)</b>	<b>(94,349)</b>

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
	מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלושה שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
נכסים	16,670	24,052	29,546	32,108	10,045	100,109 <sup>(4)</sup>
התחייבויות	8,371	7,314	10,483	51,405	54,136	162,369
<b>הפרש</b>	<b>8,299</b>	<b>16,738</b>	<b>19,063</b>	<b>(19,297)</b>	<b>(44,091)</b>	<b>(62,260)</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 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) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 3,348 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 349 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) כולל נכסים בסך 349 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 2022

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
2.53%	388,910	<sup>(2)</sup> 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
	<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>

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
2.48%	340,934	<sup>(5)</sup> 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>