

בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

2022

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

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

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

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 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 | |
| א. הכנסות ריבית⁽¹⁾ | | | | | | |
| 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 ⁽²⁾ |
| 66 | 79 | 192 | 106 | 218 | 328 | מאיגרות חוב |
| 6,803 | 9,216 | 15,058 | 7,528 | 10,557 | 16,195 | סך כל הכנסות הריבית |
| ב. הוצאות ריבית | | | | | | |
| 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 איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 1 | 6 | 31 | 1 | 6 | 31 | על התחייבויות אחרות |
| 1,936 | 3,014 | 6,273 | 1,708 | 2,872 | 5,955 | סך כל הוצאות הריבית |
| 4,867 | 6,202 | 8,785 | 5,820 | 7,685 | 10,240 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית⁽³⁾ | | | | | | |
| 17 | 35 | 18 | (39) | 83 | 18 | |
| ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב | | | | | | |
| 8 | 7 | 6 | 22 | 41 | 57 | מוחזקות לפדיון |
| 54 | 68 | 174 | 78 | 167 | 253 | זמינות למכירה |
| 4 | 4 | 12 | 6 | 10 | 18 | למסחר ⁽⁴⁾ |
| 66 | 79 | 192 | 106 | 218 | 328 | סך הכל כלול בהכנסות ריבית |

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

(4) הכנסות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2022, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 20 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2021 ו-2020, הכנסות ריבית נטו, בסך 20 ו-8 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על איגרות 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 | |
| א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | | | | |
| 1. מפעילות במכשירים נגזרים | | | | | | |
| (827) | (851) | 3,417 | (1,020) | (890) | 3,450 | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽⁴⁾ |
| (827) | (851) | 3,417 | (1,020) | (890) | 3,450 | סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים |
| 2. מהשקעה באגרות חוב | | | | | | |
| 94 | 22 | (55) | 101 | 60 | (55) | (הפסדים) רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה |
| - | - | (4) | - | - | (5) | הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה |
| 94 | 22 | (59) | 101 | 60 | (60) | סך הכל מהשקעה באגרות חוב |
| 721 | 1,012 | (3,071) | 920 | 1,124 | (3,063) | 3. הפרשי שער, נטו |
| 4. רווחים מהשקעה במניות | | | | | | |
| 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 ⁽³⁾ |
| 12 | 34 | (63) | 51 | 139 | (49) | סך הכל מהשקעה במניות |
| - | - | - | - | - | 8 | 5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו |
| סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | | | | |
| - | 217 | 224 | 52 | 433 | 286 | |
| ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾ | | | | | | |
| 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 |
| 169 | (33) | 449 | 169 | (32) | 468 | סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁴⁾⁽⁵⁾ |
| פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון | | | | | | |
| (27) | 23 | 103 | (27) | 23 | 103 | חשיפת ריבית |
| 196 | (56) | 346 | 196 | (55) | 365 | חשיפת מטבע חוץ |
| - | - | - | - | - | - | חשיפה למניות |
| - | - | - | - | - | - | חשיפה לסחורות ואחרים |
| 169 | (33) | 449 | 169 | (32) | 468 | סך הכל |

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הרכסים 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 מיליוני 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 ⁽⁴⁾ | |
| 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 ⁽²⁾ | |
| 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 | |
| 1,103 | 1,197 | 1,375 | 1,434 | 1,689 | 1,741 | סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון | |
| 231 | 240 | 295 | 237 | 258 | 311 | עמלות מעסקי מימון ⁽³⁾ | |
| 1,334 | 1,437 | 1,670 | 1,671 | 1,947 | 2,052 | סך כל העמלות התפעוליות | |

(1) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת 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⁽¹⁾

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 | ניהול חשבון ⁽²⁾ |
| 336 | 139 | 14 | 8 | 82 | 2 | - | 91 | הפרשי המרה |
| 258 | 29 | 42 | 5 | 29 | 7 | - | 146 | פעילות בניירות ערך |
| 260 | - | 3 | 4 | 52 | 1 | - | 200 | כרטיסי אשראי |
| 78 | - | - | 5 | 4 | 2 | - | 67 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾ |
| 75 | - | 11 | 4 | 35 | - | 7 | 18 | טיפול באשראי |
| 55 | - | 24 | 9 | 22 | - | - | - | פעילות סחר חוץ |
| 112 | - | - | - | - | - | 112 | - | עמלות הפצת ביטוח חיים |
| 15 | - | - | - | - | - | 15 | - | עמלות הפצת ביטוח דירות |
| 27 | - | 7 | - | - | - | 13 | 7 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| 24 | 24 | - | - | - | - | - | - | תפעול קופות גמל |
| 61 | 23 | 16 | - | 7 | 1 | - | 14 | עמלות אחרות |
| 1,741 | 215 | 147 | 56 | 436 | 15 | 147 | 725 | סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון |
| 311 | - | 214 | 30 | 42 | 1 | 3 | 21 | עמלות מעסקי מימון ⁽⁴⁾ |
| 2,052 | 215 | 361 | 86 | 478 | 16 | 150 | 746 | 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 | ניהול חשבון ⁽²⁾ |
| 300 | 139 | 14 | 8 | 70 | 2 | - | 67 | הפרשי המרה |
| 215 | 24 | 41 | 5 | 21 | 7 | - | 117 | פעילות בניירות ערך |
| 193 | - | 3 | 3 | 52 | 1 | - | 134 | כרטיסי אשראי |
| 51 | - | - | 1 | 3 | 2 | - | 45 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾ |
| 59 | - | 11 | 4 | 35 | - | 7 | 2 | טיפול באשראי |
| 55 | - | 24 | 9 | 22 | - | - | - | פעילות סחר חוץ |
| 5 | - | - | - | - | - | 5 | - | עמלות הפצת ביטוח חיים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | עמלות הפצת ביטוח דירות |
| 26 | - | 7 | - | - | - | 13 | 6 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| 24 | 24 | - | - | - | - | - | - | תפעול קופות גמל |
| 44 | 8 | 16 | - | 6 | - | - | 14 | עמלות אחרות |
| 1,375 | 195 | 146 | 51 | 404 | 13 | 25 | 541 | סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון |
| 295 | - | 214 | 30 | 42 | 1 | 3 | 5 | עמלות מעסקי מימון ⁽⁴⁾ |
| 1,670 | 195 | 360 | 81 | 446 | 14 | 28 | 546 | סך כל העמלות |

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

(2) במטבעי ישראלי ובמטבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מבר בסך 80 מיליוני שקלים חדשים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾ - 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 | ניהול חשבון ⁽²⁾ |
| 306 | 122 | 12 | 9 | 77 | 4 | - | 82 | הפרשי המרה |
| 314 | 29 | 38 | 9 | 31 | 13 | - | 194 | פעילות בניירות ערך |
| 236 | - | 3 | 4 | 52 | 1 | - | 176 | כרטיסי אשראי |
| 76 | 1 | - | 1 | 6 | 3 | - | 65 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾ |
| 68 | 2 | 16 | 5 | 25 | - | 4 | 16 | טיפול באשראי |
| 53 | - | 19 | 11 | 23 | - | - | - | פעילות סחר חוץ |
| 109 | - | - | - | - | - | 109 | - | עמלות הפצת ביטוח חיים |
| 13 | - | - | - | - | - | - | 13 | עמלות הפצת ביטוח דירות |
| 31 | 2 | 7 | - | - | - | 17 | 5 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| 27 | 25 | 2 | - | - | - | - | - | תפעול קופות גמל |
| 44 | 17 | 14 | 2 | 1 | 1 | - | 9 | עמלות אחרות |
| 1,689 | 204 | 141 | 61 | 407 | 23 | 143 | 710 | סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון |
| 258 | - | 175 | 25 | 45 | - | 4 | 9 | עמלות מעסקי מימון ⁽⁴⁾ |
| 1,947 | 204 | 316 | 86 | 452 | 23 | 147 | 719 | 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 | ניהול חשבון ⁽²⁾ |
| 246 | 120 | 11 | 6 | 60 | 2 | - | 47 | הפרשי המרה |
| 220 | 22 | 37 | 5 | 18 | 6 | - | 132 | פעילות בניירות ערך |
| 160 | - | 3 | 4 | 48 | - | - | 105 | כרטיסי אשראי |
| 42 | 1 | - | - | 5 | 1 | - | 35 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾ |
| 41 | 2 | 12 | 2 | 17 | - | 4 | 4 | טיפול באשראי |
| 47 | - | 18 | 9 | 20 | - | - | - | פעילות סחר חוץ |
| 6 | - | - | - | - | - | 6 | - | עמלות הפצת ביטוח חיים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | עמלות הפצת ביטוח דירות |
| 29 | 2 | 7 | - | - | - | 17 | 3 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| 25 | 25 | - | - | - | - | - | - | תפעול קופות גמל |
| 29 | 13 | 14 | - | - | - | - | 2 | עמלות אחרות |
| 1,197 | 189 | 132 | 43 | 333 | 10 | 27 | 463 | סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון |
| 240 | - | 168 | 21 | 39 | - | 4 | 8 | עמלות מעסקי מימון ⁽⁴⁾ |
| 1,437 | 189 | 300 | 64 | 372 | 10 | 31 | 471 | סך כל העמלות |

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

(2) במסגרת ישראל ובמסגרת חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת 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⁽¹⁾ - המשך

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

| מאוחד | | | | | | | | |
|---------------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|-------------------------------------------|
| 2020 ⁽⁵⁾ | | | | | | | | |
| סך הכל | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים | |
| 356 | 5 | 20 | 16 | 167 | 8 | - | 140 | ניהול חשבון ⁽²⁾ |
| 255 | 113 | 11 | 8 | 56 | 13 | - | 54 | הפרשי המרה |
| 282 | 42 | 41 | 6 | 20 | 24 | - | 149 | פעילות בניירות ערך |
| 190 | - | 2 | 3 | 36 | 1 | - | 148 | כרטיסי אשראי |
| 56 | 1 | 1 | - | 3 | 2 | 3 | 46 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾ |
| 39 | 1 | 9 | 2 | 15 | - | 6 | 6 | טיפול באשראי |
| 40 | - | 13 | 9 | 18 | - | - | - | פעילות סחר חוץ |
| 100 | - | - | - | - | - | 100 | - | עמלות הפצת ביטוח חיים |
| 15 | - | - | - | - | - | 15 | - | עמלות הפצת ביטוח דירות |
| 38 | 3 | 4 | - | - | - | 22 | 9 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| 22 | 22 | - | - | - | - | - | - | תפעול קופות גמל |
| 41 | 10 | 13 | 1 | - | 5 | 3 | 9 | עמלות אחרות |
| 1,434 | 197 | 114 | 45 | 315 | 53 | 149 | 561 | סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון |
| 237 | - | 168 | 20 | 35 | - | 7 | 7 | עמלות מעסקי מימון ⁽⁴⁾ |
| 1,671 | 197 | 282 | 65 | 350 | 53 | 156 | 568 | 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 | ניהול חשבון ⁽²⁾ |
| 229 | 112 | 11 | 7 | 51 | 12 | - | 36 | הפרשי המרה |
| 214 | 21 | 39 | 5 | 13 | 13 | - | 123 | פעילות בניירות ערך |
| 136 | - | 2 | 3 | 34 | 1 | - | 96 | כרטיסי אשראי |
| 34 | 1 | 1 | - | 2 | 1 | - | 29 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾ |
| 34 | 1 | 8 | 2 | 13 | - | 5 | 5 | טיפול באשראי |
| 40 | - | 13 | 9 | 18 | - | - | - | פעילות סחר חוץ |
| 8 | - | - | - | - | - | 8 | - | עמלות הפצת ביטוח חיים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | עמלות הפצת ביטוח דירות |
| 35 | 3 | 4 | - | - | - | 22 | 6 | הכנסות נטו משירות תיקי אשראי |
| 22 | 22 | - | - | - | - | - | - | תפעול קופות גמל |
| 28 | 10 | 13 | 1 | - | - | - | 4 | עמלות אחרות |
| 1,103 | 174 | 109 | 43 | 286 | 35 | 35 | 421 | סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון |
| 231 | - | 166 | 18 | 34 | - | 7 | 6 | עמלות מעסקי מימון ⁽⁴⁾ |
| 1,334 | 174 | 275 | 61 | 320 | 35 | 42 | 427 | סך כל העמלות |

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

(2) במטבעי ישראל ובמטבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח 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 | (4)2020 | 2021 | 2022 | | |
| 41 | 18 | (2)127 | 41 | 18 | (2)371 | 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 | |
| (3)90 | 7 | 11 | (3)98 | 26 | 2 | אחרות | |
| 208 | 284 | 402 | 221 | 287 | 622 | סך כל ההכנסות האחרות | |

- (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 | (3)2020 | 2021 | 2022 | | |
| 1,520 | 2,032 | 2,561 | 1,812 | 2,549 | 3,052 | משכורות (לרבות מענקים) | |
| | | | | | | הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות | |
| 23 | 41 | 45 | 23 | 41 | 45 | המסולקות במכשירים הוניים ⁽⁴⁾ | |
| 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 | |
| | | | | | | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים): | |
| 53 | 55 | 60 | 75 | 78 | 76 | הטבה מוגדרת- עלות השירות ⁽²⁾ | |
| 135 | 143 | 150 | 158 | 193 | 190 | הפקדה מוגדרת | |
| | | | | | | הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן | |
| 4 | 5 | 5 | 8 | 11 | 10 | פנסיה ⁽²⁾ | |
| 18 | 17 | 18 | 21 | 31 | 32 | הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים | |
| 2,203 | 2,748 | 3,295 | 2,644 | 3,536 | 4,029 | סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות | |
| 40 | 46 | 53 | 50 | 46 | 53 | מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל | |

- (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 | | שיווק ופרסום |
| 53 | 59 | 63 | 68 | 87 | 96 | | תקשורת |
| 29 | 31 | 34 | 43 | 51 | 53 | | מחשב |
| 15 | 8 | 6 | 219 | 318 | 329 | | משרדיות |
| 38 | 33 | 38 | 46 | 43 | 47 | | ביטוח |
| 14 | 19 | 21 | 25 | 36 | 57 | | שירותים מקצועיים |
| 87 | 87 | 141 | 124 | 133 | 182 | | שכר חברי דירקטוריון |
| 6 | 7 | 7 | 10 | 13 | 15 | | הדרכה והשתלמויות |
| 6 | 6 | 7 | 7 | 8 | 15 | | עמלות |
| 34 | 37 | 41 | 40 | 52 | 53 | | רכב ונסיעות |
| 31 | 31 | 34 | 31 | 31 | 35 | | אחרות |
| 60 | 75 | 127 | 72 | 153 | 137 | | |
| 432 | 449 | 586 | 764 | 1,030 | 1,132 | | סך כל ההוצאות האחרות |

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 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 ⁽⁴⁾ | 2021 | 2022 |
| מיסים שוטפים - | | | | | | |
| בגין שנת החשבון | 983 | 1,449 | 2,518 | 1,087 | 1,650 | 2,754 |
| בגין שנים קודמות | 4 | 10 | 10 | 4 | 2 | 10 |
| סך כל המיסים השוטפים | 987 | 1,459 | 2,528 | 1,091 | 1,652 | 2,764 |
| שינויים במיסים נדחים - | | | | | | |
| בגין שנת החשבון | (208) | 58 | (358) | (184) | 78 | (406) |
| בגין שנים קודמות | (4) | - | (2) | (4) | - | (2) |
| סך כל המיסים הנדחים | (212) | 58 | (360) | (188) | 78 | (408) |
| סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה | 775 | 1,517 | 2,168 | 903 | 1,730 | 2,356 |
| מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ | 35 | 47 | 123 | 35 | 47 | 123 |

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 ⁽⁴⁾ | 2021 | 2022 |
| רווח לפני מס | 2,201 | 4,379 | 6,192 | 2,604 | 5,030 | 6,963 |
| שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל | 34.19% | 34.19% | 34.19% | 34.19% | 34.19% | 34.19% |
| 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 ⁽²⁾ | 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 ⁽³⁾ | (20) | (81) | (81) | (20) | (81) | (81) |
| סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה | 775 | 1,517 | 2,168 | 903 | 1,730 | 2,356 |

(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

| מאוחד | | | | | | | | | | | | בנק | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|--------------|------------|--------------|-------------|----------------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| יתרות ליום 31 בדצמבר | | | | | | | | | | | | יתרות ליום 31 בדצמבר | | | | | | | | | | | | | |
| שינויים שנזקפו לרווח | | | | | | שינויים שנזקפו לרווח | | | | | | שינויים שנזקפו לרווח | | | | | | | | | | | | | |
| שנת | שיעור | מס | ממוצע | ב-1% | 2022 | שנת | שיעור | מס | ממוצע | ב-1% | 2021 | שנת | שיעור | מס | ממוצע | ב-1% | 2022 | שנת | שיעור | מס | ממוצע | ב-1% | 2021 | | |
| 2022 | 2022 | 2022 | 2022 | 2022 | 2022 | 2021 | 2021 | 2021 | 2021 | 2021 | 2021 | 2022 | 2022 | 2022 | 2022 | 2022 | 2022 | 2021 | 2021 | 2021 | 2021 | 2021 | 2021 | | |
| נכסי מסים נדחים⁽¹⁾: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34.19 | 960 | 2 | 185 | - | 149 | 624 | 34.19 | 999 | 191 | - | 84 | 724 | 34.19 | 960 | 2 | 185 | - | 149 | 624 | 34.19 | 999 | 191 | - | 84 | 724 |
| 33.89 | 436 | 41 | - | - | 225 | 170 | 33.50 | 439 | - | - | 222 | 217 | 33.89 | 436 | 41 | - | - | 225 | 170 | 33.50 | 439 | - | - | 222 | 217 |
| 34.16 | 643 | 287 | - | (106) | 27 | 435 | 34.14 | 613 | - | (177) | 67 | 723 | 34.16 | 643 | 287 | - | (106) | 27 | 435 | 34.14 | 613 | - | (177) | 67 | 723 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6) | 6 ⁽²⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 34.19 | 20 | 13 | - | - | - | 7 | 34.19 | 30 | - | - | 22 | 8 | 34.19 | 20 | 13 | - | - | - | 7 | 34.19 | 30 | - | - | 22 | 8 |
| 34.11 | 2,059 | 343 | 185 | (106) | 401 | 1,236 | 34.03 | 2,081 | 191 | (177) | 389 | 1,678 | 34.11 | 2,059 | 343 | 185 | (106) | 401 | 1,236 | 34.03 | 2,081 | 191 | (177) | 389 | 1,678 |
| יתרת מסים נדחים, ברוטו | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| הפרשה לנכס מס | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34.11 | 2,059 | 343 | 185 | (106) | 401 | 1,236 | 34.03 | 2,081 | 191 | (177) | 389 | 1,678 | 34.11 | 2,059 | 343 | 185 | (106) | 401 | 1,236 | 34.03 | 2,081 | 191 | (177) | 389 | 1,678 |
| יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למס | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| התחייבות מסים נדחים בגין⁽⁴⁾: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23.00 | 28 | - | - | - | 1 | 27 | 23.00 | 28 | - | - | 1 | 27 | 23.00 | 28 | - | - | - | 1 | 27 | 23.00 | 28 | - | - | 1 | 27 |
| 34.19 | (17) | - | - | - | (25) | 8 | 34.19 | (17) | - | - | (25) | 8 | 34.19 | (17) | - | - | - | (25) | 8 | 34.19 | (17) | - | - | (25) | 8 |
| 11.98 | 165 | - | - | - | 65 | 100 | 11.98 | 165 | - | - | 65 | 100 | 11.98 | 165 | - | - | - | 65 | 100 | 11.98 | 165 | - | - | 65 | 100 |
| - | - | - | - | 6 | - | (6) | - | - | - | 6 | - | (6) | - | - | - | - | - | 6 | - | - | - | - | 6 | - | (6) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (7) | 7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (7) | 7 | - |
| 34.19 | 14 | 14 | - | - | - | - | 34.19 | 14 | - | - | (53) | 67 | 34.19 | 14 | 14 | - | - | - | - | 34.19 | 14 | - | - | (53) | 67 |
| 13.25 | 190 | 14 | - | 6 | 41 | 129 | 13.25 | 190 | - | 6 | (19) | 203 | 13.25 | 190 | 14 | - | 6 | 41 | 129 | 13.25 | 190 | - | 6 | (19) | 203 |
| 1,869 | 329 | 185 | (112) | 360 | 1,107 | 1,891 | 191 | (183) | 408 | 1,475 | 70 | 1,475 | 1,869 | 329 | 185 | (112) | 360 | 1,107 | 1,891 | 191 | (183) | 408 | 1,475 | 70 | 1,475 |

(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 | | | | | | מאחד | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------|--------------|----------------------|------------------------|---------------------|--------------|----------------|--------------|----------------------|------------------------|---------------------|--------------|----------------|--------------|---------------------|------------------------|---------------------|--------------|--------------------------------------------------|---------------|
| | | יתרות ליום 31 בדצמבר | | | | | | יתרות ליום 31 בדצמבר | | | | | | | | | | | |
| שיעור מס ממוצע | 2021 | שינויים שנזקפו להון | שינויים לרווח כולל אחר | שינויים לרווח והפסד | 2020 | שיעור מס ממוצע | 2021 | שינויים שנזקפו להון | שינויים לרווח כולל אחר | שינויים לרווח והפסד | 2020 | שיעור מס ממוצע | 2021 | שינויים שנזקפו להון | שינויים לרווח כולל אחר | שינויים לרווח והפסד | 2020 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | 2021 | 2020 |
| נכסי מיסים נדחים⁽²⁾: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34.19 | 624 | - | - | (122) | 746 | 34.19 | 724 | - | - | (197) | 921 | 34.19 | 724 | - | - | (197) | 921 | הפרשה להפסדי אשראי | |
| 33.50 | 170 | - | - | 80 | 90 | 33.50 | 217 | - | - | 87 | 130 | 33.50 | 217 | - | - | 87 | 130 | הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים | |
| 34.14 | 435 | - | 7 | 12 | 416 | 34.14 | 723 | - | 5 | 36 | 682 | 34.14 | 723 | - | 5 | 36 | 682 | עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית | |
| - | - | - | - | - | - | 34.19 | 6 | - | - | (9) | 15 | - | 6 | - | - | (9) | 15 | הפסדים מועברים לצורך מס ⁽³⁾ | |
| - | - | - | - | - | - | 23.00 | - | - | - | (2) | 2 | - | - | - | - | (2) | 2 | אחר מפריטים כספיים | |
| 34.19 | 7 | - | - | (1) | 8 | 34.19 | 8 | - | - | (1) | 9 | 34.19 | 8 | - | - | (1) | 9 | אחר מפריטים לא כספיים | |
| 34.08 | 1,236 | - | 7 | (31) | 1,260 | 34.08 | 1,678 | - | 5 | (86) | 1,759 | 34.08 | 1,678 | - | 5 | (86) | 1,759 | יתרת מיסים נדחים, ברוטו | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | הפרשה לנכס מס |
| 34.08 | 1,236 | - | 7 | (31) | 1,260 | 34.08 | 1,678 | - | 5 | (86) | 1,759 | 34.08 | 1,678 | - | 5 | (86) | 1,759 | יתרת נכסי מיסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים | |
| התחייבות מיסים נדחים בגין⁽²⁾: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23.00 | 27 | - | - | 3 | 24 | 23.00 | 27 | - | - | 3 | 24 | 23.00 | 27 | - | - | 3 | 24 | רכוש קבוע וחכירות | |
| 34.19 | 8 | - | - | 8 | - | 34.19 | 8 | - | - | 8 | - | 34.19 | 8 | - | - | 8 | - | ניירות ערך ⁽⁴⁾ | |
| 11.98 | 100 | - | - | 16 | 84 | 11.98 | 100 | - | - | 16 | 84 | 11.98 | 100 | - | - | 16 | 84 | השקעות בחברות מוחזקות | |
| 34.19 | (6) | - | (11) | - | 5 | 34.19 | (6) | - | (11) | - | 5 | 34.19 | (6) | - | (11) | - | 5 | אחר - מפריטים כספיים ⁽⁵⁾ | |
| - | - | - | - | - | - | 34.19 | 7 | - | - | (3) | 10 | - | 7 | - | - | (3) | 10 | אחר - מפריטים לא כספיים, נטו | |
| - | - | - | - | - | - | 34.19 | 67 | - | - | (32) | 99 | - | 67 | - | - | (32) | 99 | עתודה למס בגין התאמות PPA | |
| 14.44 | 129 | - | (11) | 27 | 113 | 20.51 | 203 | - | (11) | (8) | 222 | 14.44 | 203 | - | (11) | (8) | 222 | יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו | |
| | 1,107 | - | 18 | (58) | 1,147 | | 1,475 | - | 16 | (78) | 1,537 | | 1,475 | - | 16 | (78) | 1,537 | יתרת מיסים נדחים, נטו | |

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
 (2) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.
 (3) הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברה בת בארץ ובחוץ 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 הוגן 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"רים 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, שונן 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 המס 2017 הוצאה שומה שלא בהסכם, עליה הבנק השיג, סכומי המס בשומה זו אינם מהותיים לדוחות הכספיים.

לבנק הוצאו שומות ניכויים 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' לפקודה. ביום 29 בדצמבר 2022, הושלם המיזוג של בנק אגוד עם ולתוך הבנק. עם השלמת המיזוג חדל בנק אגוד מלהתקיים כישות משפטית עצמאית וכל נכסיו וזכויותיו וחוביו הוקנו 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 |
| 85,590 | 89,604 | 95,267 | 93,673 | סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים |
| 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

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

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 ⁽⁵⁾ | | | | | |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|--------|--------------------------|----------------------------------------|
| הערך במאזן | עלות | להפסדי אשראי | רווחים | הפסדים | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
| 632 | 584 | - | 62 | (14) | 632 |
| 389 | 380 | - | 9 | - | 389 |
| 12,180 | 12,792 | - | 128 | (892) | 12,028 |
| סך כל ניירות הערך שאינם למסחר | | | | | |
| הערך במאזן | | | | | |
| עלות מופחתת יתרת הפרשה (במניות-עלות) להפסדי אשראי | | | | | |
| התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾ | | | | | |
| הערך במאזן | עלות | רווחים | הפסדים | שווי הוגן ⁽⁴⁾ | |
| 2,749 | 2,804 | - | (55) | 2,749 | (4) איגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל |
| 127 | 127 | 1 | (1) | 127 | של ממשלות זרות |
| 1 | 1 | - | - | 1 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 25 | 25 | 1 | (1) | 25 | של אחרים בישראל |
| 42 | 43 | - | (1) | 42 | של אחרים זרים |
| 2,944 | 3,000 | 2 | (58) | 2,944 | סך כל איגרות חוב למסחר |
| 20 | 18 | 3 | (1) | 20 | מניות וניירות ערך אחרים |
| 2,964 | 3,018 | 5 | (59) | 2,964 | סך כל ניירות הערך למסחר |
| 15,144 | 15,810 | - | 133 | (951) | סך כל ניירות הערך⁽²⁾ |
| (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) 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 12, 3 א. 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

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

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 | | הערך במאזן | עלות |
|----------------------------------------|---------------|---------------------|---------------------------------------------|-------------|---------------|
| | | להפסדי אשראי רווחים | התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾ | | |
| 706 | 574 | - | 134 | (2) | 706 |
| 414 | 403 | - | 11 | - | 414 |
| 14,463 | 14,183 | - | 392 | (51) | 14,524 |
| סך כל ניירות הערך שאינם למסחר | | | | | |
| 473 | 465 | - | 9 | (1) | 473 |
| 4 | 4 | - | - | - | 4 |
| 24 | 23 | - | 2 | (1) | 24 |
| 49 | 47 | - | 2 | - | 49 |
| 550 | 539 | - | 13 | (2) | 550 |
| 20 | 21 | - | 4 | (5) | 20 |
| 570 | 560 | - | 17 | (7) | 570 |
| סך כל ניירות הערך למסחר | | | | | |
| 15,033 | 14,743 | - | 409 | (58) | 15,094 |
| סך כל ניירות הערך⁽²⁾ | | | | | |

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

| | |
|-----------|--|
| 45 | |
| 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 באיגרות חוב - ראה ביאורים 22, 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

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

(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 | עלות מופחתת | רווח כולל אחר מצטבר | | שוי הוגן |
|----------------------------|-------------|---------------------|------------|-----------|
| | | רווחים | הפסדים | |
| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | |
| 55 | 57 | - | (2) | 55 |
| 55 | 57 | - | (2) | 55 |
| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | |
| 6 | 6 | - | - | 6 |
| 6 | 6 | - | - | 6 |

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

| ממשלות ומוסדות פינוסיים | מגובי נכסים או מגובי משכנתאות | של אחרים | סך הכל |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------|----------|--------|
| - | - | - | - |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021 | | | |
| - | - | 7 | 7 |
| - | - | (2) | (2) |
| - | - | - | - |
| - | - | 5 | 5 |
| - | - | (5) | (5) |
| - | - | - | - |
| - | - | (5) | (5) |
| - | - | - | - |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022 | | | |

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 ⁽¹⁾ |
|-------------------------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------|--------------|--------------------------|
| | | | רווחים | הפסדים | |
| (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון | | | | | |
| 719 | 719 | - | - | (5) | 714 |
| 223 | 223 | - | - | - | 223 |
| 4 | 4 | - | - | - | 4 |
| 946 | 946 | - | - | (5) | 941 |
| של ממשלת ישראל | | | | | |
| של מוסדות פיננסים בישראל | | | | | |
| של אחרים בישראל | | | | | |
| סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון | | | | | |
| (2) איגרות חוב זמינות למכירה | | | | | |
| 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 |
| 7,986 | 8,645 | - | 66 | (725) | 7,986 |
| של ממשלת ישראל | | | | | |
| של ממשלות זרות⁽³⁾ | | | | | |
| של מוסדות פיננסים בישראל | | | | | |
| של מוסדות פיננסיים זרים | | | | | |
| ני"ע מגובי נכסים (ABS) | | | | | |
| של אחרים בישראל | | | | | |
| של אחרים זרים | | | | | |
| סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה | | | | | |

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

| הערך במאזן | עלות | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾ | | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
|------------------------------------------------------------|--------|-------------------------|---------------------------------------------|--------|--------------------------|
| | | | רווחים | הפסדים | |
| 510 | 473 | - | 51 | (14) | 510 |
| 284 | 284 | - | - | - | 284 |
| 9,442 | 10,064 | - | 117 | (744) | 9,437 |
| (3) השקעה במניות שאינן למסחר | | | | | |
| מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾ | | | | | |
| סך כל ניירות הערך שאינם למסחר | | | | | |
| הערך במאזן | | | | | |
| עלות מופחתת | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| רווחים | | | | | |
| הפסדים | | | | | |
| שווי הוגן⁽⁴⁾ | | | | | |
| 2,749 | 2,804 | - | - | (55) | 2,749 |
| 127 | 127 | - | 1 | (1) | 127 |
| 1 | 1 | - | - | - | 1 |
| - | - | - | - | - | - |
| 25 | 25 | - | 1 | (1) | 25 |
| 42 | 43 | - | - | (1) | 42 |
| 2,944 | 3,000 | - | 2 | (58) | 2,944 |
| 20 | 18 | - | 3 | (1) | 20 |
| 2,964 | 3,018 | - | 5 | (59) | 2,964 |
| סך כל איגרות חוב למסחר | | | | | |
| מניות וניירות ערך אחרים | | | | | |
| סך כל ניירות הערך למסחר | | | | | |
| סך כל ניירות הערך⁽⁷⁾⁽²⁾ | | | | | |
| 12,406 | | | | | |
| 13,082 | | | | | |
| 122 | | | | | |
| (803) | | | | | |
| 12,401 | | | | | |
| (5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב | | | | | |
| 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 ששוועדו 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) 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.
- (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 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)

ב. בנק - המשך

| הערך במאזן | עלות מופחתת | יתרת הפרשה | | | שווי הוגן ⁽¹⁾ | |
|--------------|---------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|
| | | להפסדי אשראי | רווחים | התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו | | |
| | | | | | | (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון |
| 384 | 384 | - | 7 | - | 391 | של ממשלת ישראל |
| 628 | 628 | - | - | - | 628 | של מוסדות פיננסים בישראל |
| 2 | 2 | - | - | - | 2 | של אחרים בישראל |
| 1,014 | 1,014 | - | 7 | - | 1,021 | סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון |
| | | | | | | (2) איגרות חוב זמינות למכירה |
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾ | הפסדים | שווי הוגן ⁽¹⁾ | |
| 4,360 | 4,385 | - | 11 | (36) | 4,360 | של ממשלת ישראל |
| 2,035 | 2,035 | - | 1 | (1) | 2,035 | של ממשלות זרות ⁽³⁾ |
| 68 | 67 | - | 1 | - | 68 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 6,463 | 6,487 | - | 13 | (37) | 6,463 | סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה |

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 ⁽⁵⁾ | | שווי הוגן ⁽¹⁾ |
|------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|---------------------------------------------|--------|--------------------------|
| | | | רווחים | הפסדים | |
| 365 | 293 | - | 73 | (1) | 365 |
| 216 | 216 | - | - | - | 216 |
| 7,842 | 7,794 | - | 93 | (38) | 7,849 |
| (3) השקעה במניות שאינם למסחר | | | | | |
| מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾ | | | | | |
| 249 | 247 | - | 2 | - | 249 |
| 249 | 247 | - | 2 | - | 249 |
| סך כל ניירות הערך שאינם למסחר | | | | | |
| (4) איגרות חוב למסחר | | | | | |
| של ממשלת ישראל | | | | | |
| 8,091 | 8,041 | - | 95 | (38) | 8,098 |
| סך כל ניירות הערך⁽⁷⁾ (2) | | | | | |

- (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 2, 3 ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א. 4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 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 מומשו:

| 12 חודשים ומעלה | | | | | פחות מ-12 חודשים | | | | | |
|----------------------------|-----------|------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|----------|-----------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| הפסדים שטרם מומשו | | | | | הפסדים שטרם מומשו | | | | | |
| סך הכל | מעל 40% | 20%-40% | שווי הוגן ⁽¹⁾ 20%-0% | שווי הוגן ⁽¹⁾ 20%-0% | סך הכל | מעל 40% | 20%-40% | שווי הוגן ⁽¹⁾ 20%-0% | שווי הוגן ⁽¹⁾ 20%-0% | |
| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | | |
| 455 | 24 | 100 | 331 | 2,891 | 106 | - | 28 | 78 | 1,223 | איגרות חוב זמינות למכירה |
| 5 | - | - | 5 | 47 | 32 | - | - | 32 | 1,207 | של ממשלת ישראל |
| 23 | - | - | 23 | 191 | 19 | - | - | 19 | 183 | של ממשלות זרות ⁽²⁾ |
| 7 | - | 1 | 6 | 38 | 6 | - | - | 6 | 208 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| - | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | 55 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 12 | - | 3 | 9 | 60 | 47 | - | - | 47 | 606 | מגובי נכסים (ABS) |
| 6 | - | 4 | 2 | 40 | 5 | - | 4 | 1 | 106 | של אחרים בישראל |
| 508 | 24 | 108 | 376 | 3,267 | 217 | - | 32 | 185 | 3,588 | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה |
| ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | | |
| 8 | - | - | 8 | 602 | 28 | - | - | 28 | 1,810 | איגרות חוב זמינות למכירה |
| - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 1,834 | של ממשלת ישראל |
| 8 | - | - | 8 | 602 | 29 | - | - | 29 | 3,644 | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה |

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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 | עלות מופחתת | רווח כולל אחר מצטבר | | שוי הוגן |
|---------------------------------------------------|-------------|---------------------|--------|----------|
| | | רווחים | הפסדים | |
| ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | |
| 55 | 57 | - | (2) | 55 |
| אגרות חוב מגובות נכסים | | | | |
| 55 | 57 | - | (2) | 55 |
| 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 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------|--------|
| - | - | - | - |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021 | | | |
| - | - | 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 | | | |
| - | - | - | - |
| 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⁽⁴⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

| 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
|-------------------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|---------------------------------------------------|
| בנקים ממשלות | | | אשראי לציבור | | | |
| סך הכל | ואגרות חוב | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾ |
| 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 |
| 340,916 | 30,560 | 310,356 | 26,539 | (2)196,840 | 86,977 | סך הכל חובות |
| | | | | | | מזה: |
| 2,577 | - | 2,577 | 55 | 1,329 | 1,193 | חובות לא צוברים |
| 113 | - | 113 | 44 | - | 69 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 1,259 | - | 1,259 | 123 | - | 1,136 | חובות בעייתיים אחרים |
| 3,949 | - | 3,949 | 222 | 1,329 | 2,398 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ |
| 1,119 | 1 | 1,118 | 12 | - | 1,106 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,766 | - | 1,766 | 484 | 897 | 385 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 2,885 | 1 | 2,884 | 496 | 897 | 1,491 | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 309 | 1 | 308 | 42 | 67 | 199 | מזה: בגין חובות לא צוברים |
| 317 | - | 317 | 60 | - | 257 | מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים |
| | | | | | | |
| 31 בדצמבר 2021 ⁽³⁾ | | | | | | |
| בנקים ממשלות | | | אשראי לציבור | | | |
| סך הכל | ואגרות חוב | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾ |
| 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 |
| 297,419 | 23,888 | 273,531 | 24,850 | (2)175,758 | 72,923 | סך הכל חובות |
| | | | | | | מזה: |
| 1,250 | 1 | 1,249 | 56 | - | 1,193 | חובות לא צוברים |
| 1,352 | - | 1,352 | 26 | 1,300 | 26 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 819 | - | 819 | 111 | - | 708 | חובות בעייתיים אחרים |
| 3,421 | 1 | 3,420 | 193 | 1,300 | 1,927 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ |
| 982 | 1 | 981 | 21 | 1 | 959 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,122 | - | 1,122 | 217 | 803 | 102 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 2,104 | 1 | 2,103 | 238 | 804 | 1,061 | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 320 | 1 | 319 | 17 | - | 302 | מזה: בגין חובות לא צוברים |
| 134 | - | 134 | 19 | 1 | 114 | מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים |

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 11,145 מיליוני שקלים חדשים.

(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⁽⁴⁾ 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⁽⁴⁾ |
| 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 |
| 327,764 | 30,560 | 297,204 | 13,025 | (2)196,840 | 87,339 | סך הכל חובות |
| | | | | | | מזה: |
| 2,568 | - | 2,568 | 48 | 1,329 | 1,191 | חובות לא צוברים |
| 99 | - | 99 | 31 | - | 68 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 1,215 | - | 1,215 | 83 | - | 1,132 | חובות בעייתיים אחרים |
| 3,882 | - | 3,882 | 162 | 1,329 | 2,391 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ |
| 1,117 | 1 | 1,116 | 12 | - | 1,104 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,636 | - | 1,636 | 361 | 897 | 378 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 2,753 | 1 | 2,752 | 373 | 897 | 1,482 | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 309 | 1 | 308 | 42 | 67 | 199 | מזה: בגין חובות לא צוברים |
| 311 | - | 311 | 55 | - | 256 | מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים |
| | | | | | | |
| 31 בדצמבר 2021 ⁽³⁾ | | | | | | |
| בנקים ממשלות | | | אשראי לציבור | | | |
| סך הכל | ואגרות חוב | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾ |
| 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 |
| 251,013 | 7,343 | 243,670 | 10,422 | (2)165,877 | 67,371 | סך הכל חובות |
| | | | | | | מזה: |
| 1,104 | 1 | 1,103 | 45 | - | 1,058 | חובות לא צוברים |
| 1,265 | - | 1,265 | 11 | 1,229 | 25 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 635 | - | 635 | 42 | - | 593 | חובות בעייתיים אחרים |
| 3,004 | 1 | 3,003 | 98 | 1,229 | 1,676 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ |
| 954 | 1 | 953 | 19 | 1 | 933 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,047 | - | 1,047 | 147 | 803 | 97 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 2,001 | 1 | 2,000 | 166 | 804 | 1,030 | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 286 | - | 286 | 13 | - | 273 | מזה: בגין חובות לא צוברים |
| 134 | - | 134 | 19 | 1 | 114 | מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים |

(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

| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | | |
|------------------------------------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| בנקים | | | אשראי לציבור | | | |
| ממשלות | ואגרות חוב | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| סך הכל | | | | | | |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | |
| 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 ⁽¹⁾ |
| 392 | - | 392 | 149 | (32) | 275 | הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾ |
| 532 | - | 532 | 97 | 99 | 336 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾ |
| (519) | - | (519) | (189) | - | (330) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 250 | - | 250 | 122 | - | 128 | אחר ⁽²⁾ |
| (269) | - | (269) | (67) | - | (202) | |
| 135 | - | 135 | 79 | 31 | 25 | |
| 3,105 | 1 | 3,104 | 512 | 902 | 1,690 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 220 | - | 220 | 16 | 5 | 199 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| 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 ⁽¹⁾ |
| (278) | (1) | (277) | (56) | (133) | (88) | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾ |
| (394) | - | (394) | (143) | (10) | (241) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 266 | - | 266 | 98 | 3 | 165 | אחר ⁽²⁾ |
| (128) | - | (128) | (45) | (7) | (76) | |
| 54 | - | 54 | 15 | 2 | 37 | |
| 2,315 | 1 | 2,314 | 254 | 804 | 1,256 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 211 | - | 211 | 16 | - | 195 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| 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 ⁽¹⁾ |
| 1,050 | 1 | 1,049 | 136 | 279 | 634 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾ |
| (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 | |
| 2,667 | 2 | 2,665 | 340 | 942 | 1,383 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 232 | - | 232 | 24 | - | 208 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------|----------|--------------|
| בנקים | | | אשראי לציבור | | |
| מסחרי | לדיוור | פרטי אחר | סך הכל | ממשלות | סך הכל |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 | | | | | |
| 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 ⁽⁴⁾ | | | | | |
| 275 | (32) | 144 | 387 | - | 387 |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾ | | | | | |
| 415 | 126 | 113 | 654 | - | 654 |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾ | | | | | |
| (324) | - | (137) | (461) | - | (461) |
| מחיקות חשבונאיות, נטו | | | | | |
| 117 | - | 89 | 206 | - | 206 |
| אחר | | | | | |
| (207) | - | (48) | (255) | - | (255) |
| - | 4 | - | 4 | - | 4 |
| 1,681 | 902 | 388 | 2,971 | 1 | 2,972 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה | | | | | |
| 199 | 5 | 15 | 219 | - | 219 |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 | | | | | |
| 1,323 | 942 | 255 | 2,520 | 2 | 2,522 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾ | | | | | |
| (30) | (131) | (45) | (206) | (1) | (207) |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾ | | | | | |
| (233) | (9) | (90) | (332) | - | (332) |
| מחיקות חשבונאיות, נטו | | | | | |
| 138 | 2 | 59 | 199 | - | 199 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה | | | | | |
| (95) | (7) | (31) | (133) | - | (133) |
| 1,198 | 804 | 179 | 2,181 | 1 | 2,182 |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| 168 | - | 13 | 181 | - | 181 |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 | | | | | |
| 860 | 674 | 197 | 1,731 | 1 | 1,732 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾ | | | | | |
| 646 | 279 | 112 | 1,037 | 1 | 1,038 |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾ | | | | | |
| (301) | (12) | (117) | (430) | - | (430) |
| מחיקות חשבונאיות, נטו | | | | | |
| 118 | 1 | 63 | 182 | - | 182 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה | | | | | |
| (183) | (11) | (54) | (248) | - | (248) |
| 1,323 | 942 | 255 | 2,520 | 2 | 2,522 |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| 164 | - | 19 | 183 | - | 183 |

(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 |
| 477 | 318 | 477 | 318 | סך כל האשראי לממשלות |

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 | | | |
|--|--|------------------------|------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| | | 2021 | 2022 | | |
| | | חברות כלולות | חברות כלולות | | |
| | | 34 | 92 | השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני | |
| | | 35 | 35 | כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון | |
| | | 69 | 127 | סך כל ההשקעות | |
| | | | | מזה: | |
| | | (26) | (21) | הפסדים שנצברו ממועד הרכישה | |
| | | | | סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה: | |
| | | (2) | (2) | התאמות מתרגום דוחות כספיים | |
| | | בנק | | | |
| | | 2021 | 2022 | | |
| | | חברות כלולות | חברות כלולות | | |
| | | מאוחדות ⁽¹⁾ | מאוחדות ⁽¹⁾ | | |
| | | סך הכל | סך הכל | | |
| | | 6,179 | 4,723 | 92 | השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני |
| | | 35 | 35 | 35 | כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון |
| | | 6,214 | 4,758 | 127 | סך כל ההשקעות |
| | | | | | מזה: |
| | | 2,250 | 2,698 | (21) | רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה |
| | | | | | סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה: |
| | | (2) | (2) | (2) | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| | | 49 | 47 | - | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו |
| | | 15 | 24 | - | שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו |
| | | | | | פרטים בדבר מוניטין: |
| | | 140 | 140 | - | הסכום המקורי |
| | | 87 | 87 | - | יתרה |

(1) כולל מוניטין.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 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⁽¹⁾⁽²⁾

| בנק | | |
|-------------|--------------|--------------|
| 2020 | 2021 | 2022 |
| 271 | 563 | 688 |
| (86) | (236) | (240) |
| (1) | (1) | - |
| (87) | (237) | (240) |

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפרשה למיסים:
 מיסים שוטפים
 מיסים נדחים

סך כל הפרשה למיסים

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס⁽¹⁾

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 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 ⁽²⁾ |
| 50% | 50% | 50% | 50% | בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ⁽³⁾ |
| 100% | 100% | 100% | 100% | סוכנות ביטוח טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ |
| 100% | 100% | 100% | 100% | חברה להחזקות בינלאומיות מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) |
| 100% | 100% | 100% | 100% | ניהול תיקי ניירות ערך אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ |
| 100% | 100% | 100% | 100% | חברה להנפקות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ |
| 100% | 100% | 100% | 100% | חברה לנאמנות מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ |
| 100% | 100% | 100% | 100% | השקעות ריאליות מזרחי טפחות INVEST בע"מ ⁽²⁾ |
| 100% | 100% | 100% | 100% | ליסינג מזרחי טפחות ליסינג בע"מ ⁽²⁾ |

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות⁽²⁾⁽⁴⁾:

(1) חברות מאוחדות

בנק אגוד לישראל בע"מ⁽²⁾

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ⁽³⁾

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ

מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)

אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ

מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ

מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ

מזרחי טפחות INVEST בע"מ⁽²⁾

מזרחי טפחות ליסינג בע"מ⁽²⁾

ד. יתרת מוניטין בגין חברות⁽³⁾⁽⁴⁾:

| 31 בדצמבר 2022 | | |
|----------------|-------------|------|
| יתרה מופחתת | הפחתה נצברת | עלות |
| 87 | 53 | 140 |

המאוחד

(1) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.

(2) 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.

(3) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

(4) 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).

(5) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

(6) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

(7) כולל רווח עקב פחות 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 ⁽⁶⁾ | | תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד דיבידנד שנרשם | | | | השקעות הוניות אחרות הבנקאי | | יתרת מוניטין ⁽³⁾ | | השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁵⁾ | |
|--------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------------|------|------|------|----------------------------|------|-----------------------------|------|-----------------------------------------------|-------|
| | | 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) ⁽¹⁾ | | | בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽¹⁾ | | | | |
| סך הכל | עלויות תוכנה | ציד, ריהוט וכלי רכב | ציד, ריהוט וכלי רכב | סך הכל | עלויות תוכנה | ציד, ריהוט וכלי רכב | ציד, ריהוט וכלי רכב | סך הכל | |
| א. ההרכב | | | | | | | | | |
| עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2020 | | | | | | | | | |
| 4,291 | 2,217 | 1,107 | 967 | 6,473 | 3,050 | 1,744 | 1,679 | 804 | עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 285 | 212 | 36 | 37 | 349 | 253 | 48 | 48 | 47 | תוספות |
| (36) | - | - | (36) | (54) | - | (4) | (50) | (31) | גריעות |
| 4,540 | 2,429 | 1,143 | 968 | 6,768 | 3,303 | 1,788 | 1,677 | 820 | עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 350 | 218 | 41 | 91 | 392 | 249 | 45 | 98 | 42 | תוספות |
| (147) | - | - | (147) ⁽²⁾ | (782) | (41) | (227) | (514) ⁽²⁾ | (269) | גריעות |
| 4,743 | 2,647 | 1,184 | 912 | 6,378 | 3,511 | 1,606 | 1,261 | 593 | עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2022 |
| פחת והפסדים מירידת ערך | | | | | | | | | |
| 3,073 | 1,772 | 901 | 400 | 4,730 | 2,457 | 1,469 | 804 | 804 | פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 220 | 164 | 33 | 23 | 339 | 233 | 59 | 47 | 47 | פחת |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | ירידת ערך |
| (18) | - | - | (18) | (35) | - | (4) | (31) | (31) | גריעות |
| 3,275 | 1,936 | 934 | 405 | 5,034 | 2,690 | 1,524 | 820 | 820 | פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 229 | 179 | 29 | 21 | 328 | 246 | 40 | 42 | 42 | פחת |
| 4 | 4 | - | - | 4 | 4 | - | - | - | ירידת ערך |
| (73) | - | - | (73) | (491) | (8) | (214) | (269) | (269) | גריעות |
| 3,435 | 2,119 | 963 | 353 | 4,875 | 2,932 | 1,350 | 593 | 593 | פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2022 |
| הערך בספרים ⁽³⁾ : | | | | | | | | | |
| 1,218 | 445 | 206 | 567 | 1,743 | 593 | 275 | 875 | 875 | ליום 31 בדצמבר 2020 |
| 1,265 | 493 | 209 | 563 | 1,734 | 613 | 264 | 857 | 857 | ליום 31 בדצמבר 2021 |
| 1,308 | 528 | 221 | 559 | 1,503 | 579 | 256 | 668 | 668 | ליום 31 בדצמבר 2022 |
| שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2021 | | | | | | | | | |
| | 23.8% | 13.6% | 3.6% | | 23.8% | 13.9% | 4.1% | | |
| שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2022 | | | | | | | | | |
| | 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) סרם 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 שהונג, 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:

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

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 ⁽¹⁾ |

(1) בנוסף, נכון ליום 31 בדצמבר 2022, לא קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה. (נכון ליום 31 בדצמבר, היו קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה 2021 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:

| תזרימי מזומנים לא מהוונים | תזרימי מזומנים לא מהוונים | התחייבות בגין חכירה | התחייבות בגין חכירה | |
|---------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| בנק | | מאוחד | | |
| | | | | 2022 |
| 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 |
| 724 | 806 | 814 | 896 | סך הכל |
| | | | | 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 |
| 525 | 572 | 617 | 664 | סך הכל |

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 ⁽¹⁾ |
| 34 | - | 114 | 87 | עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות |
| 58 | 45 | 130 | 118 | הכנסות לקבל |
| 118 | 121 | 118 | 121 | הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾ |
| 522 | 721 | 614 | 780 | נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ⁽³⁾ |
| 204 | 258 | 417 | 586 | חייבים אחרים ויתרות חובה |
| 2,172 | 3,204 | 3,071 | 3,773 | סך כל הנכסים האחרים |

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

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

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 |
| 307,924 | 344,514 | מעל 500 |
| | | סך הכל |

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 | |
| | | | | בישראל |
| | | | | בנקים מסחריים: |
| 1,019 | 310 | 1,085 | 310 | פיקדונות לפי דרישה |
| 18,578 | 18,635 | 707 | 1,224 | פיקדונות לזמן קצוב |
| 299 | 230 | 299 | 230 | קיבולים |
| | | | | בנקים מרכזיים: |
| 4,877 | 4,877 | 4,877 | 4,877 | פיקדונות לזמן קצוב |
| | | | | מחוץ לישראל |
| | | | | בנקים מסחריים: |
| - | 201 | 24 | 201 | פיקדונות לפי דרישה |
| - | 152 | - | 152 | פיקדונות לזמן קצוב |
| 24,773 | 24,405 | 6,992 | 6,994 | סך כל הפיקדונות מבנקים |

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

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

(2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המונחה 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 | עתודה למיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾ |
| - | 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 ⁽²⁾ |
| 205 | 198 | 241 | 199 | הכנסות מראש |
| 1,027 | 649 | 1,027 | 649 | יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד ⁽³⁾ |
| 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 ⁽⁴⁾ |
| 2,749 | 2,886 | 2,920 | 3,134 | זכאים אחרים ויתרות זכות |
| 9,353 | 11,957 | 13,746 | 13,368 | סך כל ההתחייבויות האחרות |

- (1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.
 (2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.
 (3) לפרטים נוספים ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים.
 (4) לפרטים בדבר התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | | |
|-----------------------------|------------|--------------|--------------|--------------------------------------------------------|
| בנק | | מאוחד | | |
| 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | |
| 208 | 171 | 254 | 204 | הטבות לאחר פרישה⁽¹⁾ |
| | | | | סכום ההתחייבות |
| 1,061 | 868 | 2,493 | 2,193 | הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה⁽²⁾ |
| - | - | 497 | 455 | סכום ההתחייבות |
| 1,061 | 868 | 1,996 | 1,738 | עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית |
| | | | | הטבות לפני סיום העסקה⁽³⁾ |
| 123 | 112 | 181 | 163 | סכום ההתחייבות |
| 1,392 | 1,151 | 2,431 | 2,105 | עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" |
| 4 | 4 | 4 | 4 | מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ |

- (1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.
 (2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתוכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.
 (3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 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 ושרותי תוכנה ⁽⁴⁾ |
| 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 2021-2022.

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 | | | |
|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 |
| הפרשה להפסדי אשראי | הפרשה להפסדי אשראי | יתרה ⁽⁴⁾ | יתרה ⁽⁴⁾ |
| | 37 | 22 | 18,182 |
| | 6 | 10 | 14,977 |
| | 42 | 35 | 31,212 |
| | 8 | 11 | 6,848 |
| | 3 | 2 | 8,579 |
| | 53 | 101 | 9,881 |
| | 29 | 36 | 3,162 |
| | 3 | 2 | 428 |
| | | | 19,271 |
| | | | 19,069 |
| | | | 21,029 |
| | | | 8,565 |
| | | | 8,122 |
| | | | 12,845 |
| | | | 3,526 |
| | | | 315 |

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות

לפי דרישה שלא נוצלו

ערביות לרוכשי דירות

התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽³⁾

מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו

התחייבויות להוצאת ערביות

ערביות והתחייבויות אחרות⁽²⁾

ערביות להבטחת אשראי

אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת 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 לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

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 | | במטבע חוץ ⁽¹⁾ | | מטבע ישראלי | | |
|----------------|-----------------------------|--------------|--------------------------|-----------------|---------------|----------------|------------------------------------------------------------|
| | שאינם כספיים ⁽²⁾ | מטבעות אחרים | אירו | דולרים של ארה"ב | צמוד מדד | לא צמוד | |
| 93,673 | - | 343 | 490 | 17,624 | - | 75,216 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 15,144 | 652 | - | 414 | 4,935 | 2,498 | 6,645 | ניירות ערך |
| 315 | - | - | - | - | 46 | 269 | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 307,472 | - | 2,400 | 4,687 | 8,733 | 76,228 | 215,424 | אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾ |
| 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 |
| 428,292 | 3,297 | 3,002 | 6,537 | 34,816 | 79,142 | 301,498 | סך כל הנכסים |
| 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 |
| 403,424 | 984 | 3,505 | 6,683 | 59,940 | 50,503 | 281,809 | סך כל ההתחייבויות |
| 24,868 | 2,313 | (503) | (146) | (25,124) | 28,639 | 19,689 | הפרש |
| - | - | - | - | - | (1,264) | 1,264 | השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | 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) |
| 24,868 | 2,313 | (70) | (38) | 161 | 26,781 | (4,279) | סך הכל כללי |
| - | - | 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 ⁽²⁾ | במטבע חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | |
|---------------------|------------------------------------|--------------------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|------------------------------------------------------------|
| | | מטבעות אחרים | אירו | דולרים של ארה"ב | צמוד מדד | לא צמוד | |
| 95,267 | - | 187 | 518 | 7,471 | - | 87,091 | נכסים |
| 15,033 | 726 | - | 434 | 5,676 | 1,469 | 6,728 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 1,332 | - | - | - | - | 222 | 1,110 | ניירות ערך |
| 271,428 | - | 1,921 | 3,123 | 6,395 | 69,534 | 190,455 | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 477 | - | - | 130 | 273 | - | 74 | אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾ |
| 69 | 34 | - | - | - | - | 35 | אשראי לממשלות |
| 1,734 | 1,734 | - | - | - | - | - | השקעות בחברות כלולות |
| 208 | 208 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 3,652 | 3 | 28 | 111 | 549 | 51 | 2,910 | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 3,071 | 656 | 21 | 1 | 172 | 523 | 1,698 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 392,271 | 3,361 | 2,157 | 4,317 | 20,536 | 71,799 | 290,101 | נכסים אחרים |
| סך כל הנכסים | | | | | | | |
| 307,924 | - | 2,737 | 5,574 | 44,961 | 21,503 | 233,149 | התחייבויות |
| 6,992 | - | 23 | 224 | 1,629 | - | 5,116 | פיקדונות הציבור |
| 81 | - | - | - | 58 | 2 | 21 | פיקדונות מבנקים |
| 38,046 | - | - | - | 1,880 | 29,177 | 6,989 | פיקדונות הממשלה |
| 3,753 | 3 | 24 | 104 | 534 | 111 | 2,977 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 13,746 | 1,342 | 38 | 6 | 212 | 3,268 | 8,880 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 370,542 | 1,345 | 2,822 | 5,908 | 49,274 | 54,061 | 257,132 | התחייבויות אחרות |
| 21,729 | 2,016 | (665) | (1,591) | (28,738) | 17,738 | 32,969 | סך כל ההתחייבויות |
| הפרש | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | (2,294) | 2,294 | השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | 611 | 1,533 | 29,070 | (732) | (30,482) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | (26) | 39 | (271) | - | 258 | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | (7) | 27 | 104 | - | (124) | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 21,729 | 2,016 | (87) | 8 | 165 | 14,712 | 4,915 | סך הכל כללי |
| - | - | (1) | 150 | 132 | - | (281) | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |
| - | - | (8) | (109) | (403) | - | 520 | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, ננתנה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס הצמדה 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 ⁽²⁾ | במטבע חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|---------------------------------------------------|
| | | מטבעות אחרים | דולרים של ארה"ב | אירו | צמוד מדד | לא צמוד | |
| 89,604 | - | 323 | 475 | 17,521 | - | 71,285 | נכסים |
| 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 ⁽³⁾ |
| 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 |
| 412,245 | 7,454 | 2,982 | 6,501 | 34,448 | 78,771 | 282,089 | נכסים אחרים |
| סך כל הנכסים | | | | | | | |
| התחייבויות | | | | | | | |
| 344,150 | - | 3,014 | 5,407 | 52,681 | 46,678 | 236,370 | פיקדונות הציבור |
| 24,405 | - | 377 | 652 | 2,164 | 652 | 20,560 | פיקדונות מבנקים |
| 31 | - | - | - | 14 | 2 | 15 | פיקדונות הממשלה |
| 2,708 | - | - | - | 2,127 | 485 | 96 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 5,214 | - | 180 | 590 | 2,642 | 164 | 1,638 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 11,957 | 983 | 66 | - | 59 | 2,796 | 8,053 | התחייבויות אחרות |
| 388,465 | 983 | 3,637 | 6,649 | 59,687 | 50,777 | 266,732 | סך כל ההתחייבויות |
| 23,780 | 6,471 | (655) | (148) | (25,239) | 27,994 | 15,357 | הפרש |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | (1,264) | 1,264 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | | |
| - | - | 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) |
| 23,780 | 6,471 | (222) | (40) | 46 | 26,136 | (8,611) | סך הכל כללי |
| - | - | 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, נכתה 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)

ב. הבנק - המשך

| סך הכל | פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾ | במטבע חוץ ⁽¹⁾ | | | 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 ⁽³⁾ |
| 6,214 | 6,092 | - | - | - | - | 122 | אשראי לממשלות |
| 1,265 | 1,265 | - | - | - | - | - | השקעות בחברות מוחזקות |
| 3,312 | - | 27 | 31 | 367 | 51 | 2,836 | בניינים וציוד |
| 2,172 | 547 | 15 | - | 26 | 491 | 1,093 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 349,203 | 8,269 | 2,095 | 3,605 | 18,195 | 69,237 | 247,802 | נכסים אחרים |
| | | | | | | | סך כל הנכסים |
| 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 |
| 328,433 | 1,339 | 2,681 | 4,871 | 45,857 | 52,634 | 221,051 | התחייבויות אחרות |
| 20,770 | 6,930 | (586) | (1,266) | (27,662) | 16,603 | 26,751 | סך כל ההתחייבויות |
| | | | | | | | הפרש |
| - | - | - | - | - | (2,294) | 2,294 | השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | 409 | 1,197 | 27,789 | (581) | (28,814) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | (26) | 39 | (271) | - | 258 | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | (7) | 27 | 104 | - | (124) | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 20,770 | 6,930 | (210) | (3) | (40) | 13,728 | 365 | סך הכל כללי |
| - | - | (1) | 152 | 134 | - | (285) | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |
| - | - | (8) | (102) | (387) | - | 497 | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

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

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מאוחד | | | | | | |
|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים | | | | | | |
| | מעל שלושה ועד ארבע שנים | מעל שנתיים ועד שלוש שנים | מעל שנה ועד שנתיים | מעל שלושה חודשים ועד שנה | מעל חודש ועד שלושה חודשים | עם דרישה ועד חודש |
| - | - | - | - | - | - | - |
| מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) | | | | | | |
| - | 23,594 | 28,598 | 36,340 | 44,983 | 14,391 | 92,990 ⁽³⁾ |
| - | 2,969 | 6,266 | 19,061 | 48,271 | 65,953 | 193,082 |
| - | 20,625 | 22,332 | 17,279 | (3,288) | (51,562) | (100,092) |
| - | (715) | (44) | (547) | 1,099 | (15,818) | (8,460) |
| - | 18 | 21 | 20 | (313) | (213) | (700) |
| - | 19,928 | 22,309 | 16,752 | (2,502) | (67,593) | (109,252) |
| מטבע חוץ | | | | | | |
| - | 916 | 1,481 | 2,551 | 4,084 | 2,064 | 23,332 |
| - | 2,248 | 341 | 822 | 17,590 | 16,008 | 11,409 |
| - | (1,332) | 1,140 | 1,729 | (13,506) | (13,944) | 11,923 |
| - | (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 |
| - | (635) | 1,163 | 2,256 | (14,292) | 2,087 | 21,083 |
| סך הכל | | | | | | |
| - | 24,510 | 30,079 | 38,891 | 49,067 | 16,455 | 116,322 |
| - | 5,217 | 6,607 | 19,883 | 65,861 | 81,961 | 204,491 |
| - | 19,293 | 23,472 | 19,008 | (16,794) | (65,506) | (88,169) |
| - | 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 הפרעון 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 מססגרות 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 פריס כספי אל היתרה המאזנית שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

| יתרה מאזנית | | | | | | | |
|---------------------------------|----------------|---------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾ | סך הכל | ללא תקופת פירעון ⁽²⁾ | סך הכל תזרימי מזומנים | מעל עשרים שנה | מעל עשר ועד עשרים שנה | מעל חמש ועד עשר שנים | מעל ארבע ועד חמש שנים |
| 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 |
| | 30,961 | 1,278 | 142,419 | 46,489 | 107,192 | 67,418 | 16,026 |
| | (24,475) | - | (24,475) | - | (39) | 28 | 21 |
| | (1,160) | - | (1,159) | - | - | - | 8 |
| | 5,326 | 1,278 | 116,785 | 46,489 | 107,153 | 67,446 | 16,055 |
| 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 |
| | (8,406) | (42) | (7,680) | 314 | 2,341 | 2,322 | 1,333 |
| | (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) |
| | 17,229 | (42) | 17,954 | 314 | 2,380 | 2,294 | 1,304 |
| 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 |
| | 22,555 | 1,236 | 134,739 | 46,803 | 109,533 | 69,740 | 17,359 |
| 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⁽¹⁾ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| בנק | | | | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים | | | | | | |
| | מעל שלושה ועד ארבע שנים | מעל שנתיים ועד שלוש שנים | מעל שנה ועד שנתיים | מעל שלושה חודשים ועד שנה | מעל חודש ועד שלושה חודשים | עם דרישה ועד חודש |
| מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) | | | | | | |
| נכסים | 20,934 | 25,939 | 33,121 | 41,732 | 13,066 | ⁽³⁾ 89,742 |
| התחייבויות | 6,809 | 8,648 | 18,095 | 46,365 | 63,983 | 172,350 |
| הפרש | 14,125 | 17,291 | 15,026 | (4,633) | (50,917) | (82,608) |
| עסקאות עתידיות | (715) | (44) | (547) | 1,099 | (15,818) | (8,460) |
| אופציות | 18 | 21 | 20 | (313) | (213) | (700) |
| הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | 13,428 | 17,268 | 14,499 | (3,847) | (66,948) | (91,768) |
| מטבע חוץ | | | | | | |
| נכסים | 915 | 1,480 | 2,534 | 3,808 | 2,040 | 23,274 |
| התחייבויות | 2,248 | 341 | 1,322 | 17,785 | 16,175 | 10,406 |
| הפרש | (1,333) | 1,139 | 1,212 | (13,977) | (14,135) | 12,868 |
| מזה: הפרש בדולר | (1,995) | 178 | (362) | (10,864) | (9,838) | (3,046) |
| מזה: הפרש בגין פעילות חוץ | 472 | 690 | 485 | (823) | (2,816) | 13,693 |
| עסקאות עתידיות | 715 | 44 | 547 | (1,099) | 15,818 | 8,460 |
| אופציות | (18) | (21) | (20) | 313 | 213 | 700 |
| הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | (636) | 1,162 | 1,739 | (14,763) | 1,896 | 22,028 |
| סך הכל | | | | | | |
| נכסים | 21,849 | 27,419 | 35,655 | 45,540 | 15,106 | 113,016 |
| התחייבויות | 9,057 | 8,989 | 19,417 | 64,150 | 80,158 | 182,756 |
| הפרש | 12,792 | 18,430 | 16,238 | (18,610) | (65,052) | (69,740) |
| מזה: אשראי לציבור | 20,652 | 26,309 | 33,616 | 41,961 | 13,301 | 21,135 |
| מזה: פיקדונות הציבור | 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 הנתינים 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 פריס כספי אל היתרה המאזנית שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022

| יתרה מאזנית | | | | | | | |
|---------------------------------|----------------|--------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾ | 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 | ⁽²⁾ 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 |
| | 26,006 | 562 | 133,477 | 46,678 | 106,879 | 60,944 | 10,692 |
| | (24,475) | - | (24,475) | - | (39) | 28 | 21 |
| | (1,160) | - | (1,159) | - | - | - | 8 |
| | 371 | 562 | 107,843 | 46,678 | 106,840 | 60,972 | 10,721 |
| 4.04% | 39,297 | ⁽²⁾ 40 | 40,735 | 393 | 2,441 | 2,413 | 1,437 |
| 4.09% | 47,994 | 82 | 48,712 | 79 | 100 | 150 | 106 |
| | (8,697) | (42) | (7,977) | 314 | 2,341 | 2,263 | 1,331 |
| | (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) |
| | 16,938 | (42) | 17,657 | 314 | 2,380 | 2,235 | 1,302 |
| 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 |
| | 17,309 | 520 | 125,500 | 46,992 | 109,220 | 63,207 | 12,023 |
| 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⁽¹⁾ - 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 | ⁽³⁾ 111,460 |
| התחייבויות | 7,221 | 11,089 | 9,581 | 55,568 | 56,134 | 205,809 |
| הפרש | 12,598 | 16,915 | 24,975 | (17,417) | (42,430) | (94,349) |

| 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 | ⁽⁴⁾ 100,109 |
| התחייבויות | 8,371 | 7,314 | 10,483 | 51,405 | 54,136 | 162,369 |
| הפרש | 8,299 | 16,738 | 19,063 | (19,297) | (44,091) | (62,260) |

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 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 ⁽⁶⁾ | סך הכל | ללא תקופת פירעון ⁽²⁾ | סך הכל תזרימי מזומנים | מעל עשרים שנה | מעל עשר ועד עשרים שנה | מעל חמש ועד עשר שנים | מעל ארבע ועד חמש שנים |
| 2.53% | 388,910 | 2,740 | 444,208 | 30,012 | 84,325 | 65,955 | 18,222 |
| 1.43% | 369,197 | 239 | 373,845 | 614 | 3,383 | 17,209 | 7,237 |
| | 19,713 | 2,501 | 70,363 | 29,398 | 80,942 | 48,746 | 10,985 |

| יתרה במאזן | | | | | | | |
|---------------------------------|---------------|---------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾ | סך הכל | ללא תקופת פירעון ⁽⁵⁾ | 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 | 1,574 | 390,414 | 28,203 | 77,747 | 57,493 | 14,441 |
| 1.49% | 327,094 | 226 | 332,037 | 322 | 2,874 | 25,433 | 9,330 |
| | 13,840 | 1,348 | 58,377 | 27,881 | 74,873 | 32,060 | 5,111 |