

בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

2023

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

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
29	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
33	ביאור 14 - אשראי לממשלות
34	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
38	ביאור 16 - בניינים וציוד
40	ביאור 17 - נכסים אחרים
41	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
42	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
43	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
44	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
44	ביאור 22 - זכויות עובדים
45	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
45	ביאור 27 - שיעבודים
46	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
47	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
51	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

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

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

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 11 במרץ 2024.

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

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

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

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



מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

רמת גן, 11 במרץ 2024

א' באדר ב' התשפ"ד

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

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

בנק			מאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾						
9,014	13,602	19,010	10,242	14,794	20,106	מאשראי לציבור
10	11	24	11	11	24	מאשראי לממשלה
64	946	3,195	79	1,014	3,304	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
49	297	88	7	38	113	מפיקדונות בבנקים
(2)-	10	4	(2)-	10	4	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
79	192	377	218	328	454	מאיגרות חוב
9,216	15,058	22,698	10,557	16,195	24,005	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית						
2,379	5,673	11,355	1,716	4,168	10,633	על פיקדונות הציבור
4	3	-	4	3	2	על פיקדונות הממשלה
324	424	613	4	9	95	על פיקדונות מבנקים
301	142	131	1,142	1,744	1,282	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6	31	18	6	31	18	על התחייבויות אחרות
3,014	6,273	12,117	2,872	5,955	12,030	סך כל הוצאות הריבית
6,202	8,785	10,581	7,685	10,240	11,975	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית						
35	18	(22)	83	18	(22)	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב						
7	6	36	41	57	111	מוחזקות לפדיון
68	174	337	167	253	339	זמינות למכירה
4	12	4	10	18	4	למסחר ⁽³⁾
79	192	377	218	328	454	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) הכנסות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2023, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 19 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2022 ו-2021, הכנסות ריבית נטו בסך 20 מיליוני שקלים חדשים), כוללות הכנסות ריבית על איגרות חוב למסחר בסך 4 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2022 ו-2021 - 12 ו-10 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל, הפרשי הצמדה בסך 0 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2022 ו-2021 - 13 ו-4 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה) וכן (הוצאות) בין-מגזריות בסך 15 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2022 ו-2021 - (5) ו-6 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 2023

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

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

בנק			מאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
1. מפעילות במכשירים נגזרים						
(851)	3,417	1,618	(890)	3,450	1,618	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽⁴⁾
(851)	3,417	1,618	(890)	3,450	1,618	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות חוב						
22	(55)	(118)	60	(55)	(118)	(הפסדים) רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
-	(4)	(9)	-	(5)	(9)	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה
22	(59)	(127)	60	(60)	(127)	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
3. הפרשי שער, נטו						
1,012	(3,071)	(998)	1,124	(3,063)	(964)	
4. רווחים מהשקעה במניות						
5	2	13	51	41	13	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
(9)	(43)	(6)	(9)	(45)	(6)	הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר
5	8	9	20	36	14	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
33	(30)	7	77	(81)	7	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾
34	(63)	23	139	(49)	28	סך הכל מהשקעה במניות
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו						
-	-	-	-	8	-	
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
217	224	516	433	286	555	
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾						
(16)	363	(35)	(6)	365	(35)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(17)	84	(11)	(26)	98	(11)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
-	2	2	-	5	2	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
(33)	449	(44)	(32)	468	(44)	סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁴⁾⁽⁵⁾
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון						
23	103	(4)	23	103	(4)	חשיפת ריבית
(56)	346	(40)	(55)	365	(40)	חשיפת מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	חשיפת למניות
-	-	-	-	-	-	חשיפת לסחורות ואחרים
(33)	449	(44)	(32)	468	(44)	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 2023, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 202 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2022 ו-2021 - 345 ו-90 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות (ההוצאות) מפעילויות מסחר בסך 109 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2022 ו-2021 - 468 ו-33) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות בנגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך 93 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2022 ו-2021 - 123 ו-123) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, כמפורט לעיל.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 4 - עמלות

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

בנק			מאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
352	403	409	412	440	432	ניהול חשבון ⁽¹⁾
246	300	327	306	336	349	הפרשי המרה
220	215	212	314	258	241	פעילות בניירות ערך
160	193	212	236	260	264	כרטיסי אשראי
42	51	49	76	78	70	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽²⁾
41	59	63	68	75	67	טיפול באשראי
47	55	49	53	55	49	פעילות סחר חוץ
6	5	5	109	112	90	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	13	15	16	עמלות הפצת ביטוח דירות
29	26	27	31	27	28	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
25	24	27	27	24	27	תפעול קופות גמל
29	44	52	44	61	68	עמלות אחרות
1,197	1,375	1,432	1,689	1,741	1,701	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
240	295	327	258	311	327	עמלות מעסקי מימון
1,437	1,670	1,759	1,947	2,052	2,028	סך כל העמלות התפעוליות

(1) במטבעי ישראל ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 4א – הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾

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

מאוחד								
2023								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
432	-	32	19	206	1	-	174	ניהול חשבון ⁽²⁾
349	147	14	9	82	3	-	94	הפרשי המרה
241	31	39	5	21	8	-	137	פעילות בניירות ערך
264	-	3	4	59	1	-	197	כרטיסי אשראי
70	-	1	-	4	2	-	63	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾
67	-	11	4	42	-	6	4	טיפול באשראי
49	-	20	8	21	-	-	-	פעילות סחר חוץ
90	-	-	-	-	-	90	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
16	-	-	-	-	-	16	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
28	-	9	-	-	-	12	7	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
27	27	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
68	23	17	-	7	-	-	21	עמלות אחרות
1,701	228	146	49	442	15	124	697	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
327	-	240	31	47	-	2	7	עמלות מעסקי מימון
2,028	228	386	80	489	15	126	704	סך כל העמלות

בנק								
2023								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
409	-	30	19	206	1	-	153	ניהול חשבון ⁽²⁾
327	147	14	9	77	2	-	78	הפרשי המרה
212	27	39	5	20	8	-	113	פעילות בניירות ערך
212	-	3	4	59	1	-	145	כרטיסי אשראי
49	-	1	-	4	2	-	42	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾
63	-	11	4	40	-	6	2	טיפול באשראי
49	-	20	8	21	-	-	-	פעילות סחר חוץ
5	-	-	-	-	-	5	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	-	-	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
27	-	9	-	-	-	12	6	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
27	27	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
52	8	16	-	7	-	-	21	עמלות אחרות
1,432	209	143	49	434	14	23	560	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
327	-	240	30	47	-	2	7	עמלות מעסקי מימון
1,759	209	383	79	481	14	25	567	סך כל העמלות

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

(2) במסבע ישראלי ובמסבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיניים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

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

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
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
1,670	195	360	81	446	14	28	546	סך כל העמלות

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

(2) במסבע ישראלי ובמסבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

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
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
1,437	189	300	64	372	10	31	471	סך כל העמלות

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

(2) במסגרת ישראל ובמסגרת חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 5 - הכנסות אחרות

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

בנק			מאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
18	(1)127	-	18	(1)371	-	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	18	18	17	שכר נאמנות
18	23	28	14	19	24	הכנסות משרותי אבטחה
5	5	6	5	6	6	הכנסות משכר דירה
236	236	206	206	206	206	הפחתת נכסים לא מוחשיים, נטו
7	11	5	26	2	13	אחרות
284	402	245	287	622	266	סך כל ההכנסות האחרות

(1) 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.

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

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

בנק			מאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
2,032	2,561	2,289	2,549	3,052	2,574	משכורות (לרבות מענקים)
41	45	57	41	45	57	הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים ⁽¹⁾
66	72	91	105	109	115	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה
16	2	25	21	4	26	הטבות לזמן ארוך
373	382	434	507	511	502	ביטוח לאומי ומס שכר
55	60	38	78	76	48	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):
143	150	173	193	190	192	הטבה מוגדרת- עלות השירות ⁽²⁾
5	5	4	11	10	9	הפקדה מוגדרת
17	18	21	31	32	21	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה ⁽²⁾
2,748	3,295	3,132	3,536	4,029	3,544	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
46	53	71	46	53	71	מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

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

(2) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 7 - הוצאות אחרות

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

בנק			מאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
56	67	75	105	113	83	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
59	63	82	87	96	118	שיווק ופרסום
31	34	38	51	53	50	תקשורת
8	6	3	318	329	165	מחשב
33	38	37	43	47	45	משרדיות
19	21	19	36	57	24	ביטוח
87	141	128	133	182	153	שירותים מקצועיים
7	7	5	13	15	9	שכר חברי דירקטוריון
6	7	8	8	15	16	הדרכה והשתלמויות
37	41	36	52	53	42	עמלות
31	34	40	31	35	40	רכב ונסיעות
75	127	181	153	137	182	אחרות
449	586	652	1,030	1,132	927	סך כל ההוצאות האחרות

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

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

א. הרכב

בנק			מאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
1,449	2,518	2,595	1,650	2,754	2,945	מיסים שוטפים -
10	10	9	2	10	9	בגין שנת החשבון
1,459	2,528	2,604	1,652	2,764	2,954	בגין שנים קודמות
						סך כל המיסים השוטפים
58	(358)	(166)	78	(406)	(285)	שינויים במיסים נדחים -
-	(2)	-	-	(2)	-	בגין שנת החשבון
58	(360)	(166)	78	(408)	(285)	בגין שנים קודמות
						סך כל המיסים הנדחים
1,517	2,168	2,438	1,730	2,356	2,669	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה
47	123	109	47	123	109	מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול של 4 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023, קיטון של 183 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2022 וגידול של 16 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2021.

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			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
4,379	6,192	6,964	5,030	6,963	7,748	רווח לפני מס
34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
1,497	2,117	2,381	1,720	2,381	2,649	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
						מס (חסכון מס) בגין:
10	50	23	(3)	(21)	-	הכנסות חברות בנות בארץ ⁽⁴⁾
-	-	-	2	1	-	הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ
(1)	(5)	(2)	(1)	(5)	(2)	הכנסות פטורות
2	(1)	(1)	2	(1)	(1)	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון
73	70	103	73	70	103	הוצאות אחרות לא מוכרות
12	14	19	12	5	4	הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
						מיסים בגין שנים קודמות:
4	4	5	4	4	5	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
1	-	(9)	2	3	(8)	אחרים
(81)	(81)	(81)	(81)	(81)	(81)	הפחתת רווח הזדמנותי ⁽²⁾
1,517	2,168	2,438	1,730	2,356	2,669	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה

(1) בבנק - הכנסות בתאגידי עזר.

(2) 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 2023

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 אחר						שינויים שנזקפו לרווח אחר						שינויים שנזקפו לרווח אחר						שינויים שנזקפו לרווח אחר							
שיעור מס ממוצע	2023	עסקים	צירוף	2022	שיעור מס ממוצע	2023	עסקים	צירוף	2022	שיעור מס ממוצע	2023	עסקים	צירוף	2022	שיעור מס ממוצע	2023	עסקים	צירוף	2022	שיעור מס ממוצע	2023	עסקים	צירוף	2022	
נכסי מסים נדחים⁽¹⁾:																									
34.19	1,300	-	-	-	340	960	34.19	1,388	-	-	389	999	הפרשה להפסדי אשראי												
33.71	367	-	-	(69)	436	33.71	370	-	-	(69)	439	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים													
34.14	569	-	-	(10)	(64)	643	34.14	635	-	6	16	613	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית ניירות ערך ⁽²⁾												
34.19	13	-	-	(4)	17	34.19	13	-	-	(4)	17	הפסדים מועברים לצורך מס ⁽³⁾													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר מפריטים כספיים												
34.19	6	-	-	(14)	20	34.19	8	-	-	(22)	30	אחר מפריטים לא כספיים													
34.10	2,255	-	-	(10)	189	2,076	33.92	2,414	-	6	310	2,098	יתרת מסים נדחים, ברוטו												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס												
-	2,255	-	-	(10)	189	2,076	-	2,414	-	6	310	2,098	יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למס												
התחייבות מסים נדחים בגין⁽⁴⁾:																									
23.00	27	-	-	(1)	28	23.00	27	-	-	(1)	28	רכוש קבוע וחכירות													
11.98	192	-	-	27	165	11.98	192	-	-	27	165	השקעות בחברות מוחזקות													
-	2	-	-	2	-	-	-	4	-	2	2	-	אחר - מפריטים כספיים ⁽⁴⁾												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר - מפריטים לא כספיים, נטו												
34.19	11	-	-	(3)	14	34.19	11	-	-	(3)	14	עתודה למס בגין התאמות PPA													
16.13	232	-	-	2	23	207	15.99	234	-	2	25	207	יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו												
2,023	-	-	-	(12)	166	1,869	-	2,180	-	4	285	1,891	יתרת מסים נדחים, נטו												

- להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.
- הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברות בנות בארץ.
- נכס מס נדחה בגין השקעה במניות בסך 13 מיליוני שקלים חדשים (בשנה שעברה נכסי מיסים נדחים בסך 17 מיליוני שקלים חדשים). שינויים בסעיף זה בגין רווח בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי (שנה קודמת הפסד בסך של 25 מיליוני שקלים חדשים).
- שינויים בסעיף זה בסך 2 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מרווחים נטו מגידור תזרים מזומנים נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי (שנה קודמת רווח בסך של 6 מיליוני שקלים חדשים).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

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

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים - המשך

		בנק					מאוחד					
		יתרות ליום 31 בדצמבר					יתרות ליום 31 בדצמבר					
שיעור מס ממוצע ב-%	2022	שינויים שנזקפו להון	שינויים לרווח אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	2021	שיעור מס ממוצע ב-%	2022	שינויים שנזקפו להון	שינויים לרווח אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	2021	
34.19	960	185	-	149	624	34.19	999	191	-	84	724	נכסי מיסים נדחים⁽¹⁾:
												הפרשה להפסדי אשראי
33.89	436	-	-	225	170	33.50	439	-	-	222	217	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים
												עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית ניירות ערך ⁽²⁾
34.16	643	-	(106)	27	435	34.14	613	-	(177)	67	723	הפסדים מועברים לצורך מס ⁽³⁾
34.19	17	-	-	25	(8)	34.19	17	-	-	25	(8)	אחר מפריטים כספיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	אחר מפריטים לא כספיים
34.19	20	-	-	-	7	34.19	30	-	-	22	8	יתרת מיסים נדחים, ברוטו
34.11	2,076	185	(106)	426	1,228	34.03	2,098	191	(177)	414	1,670	הפרשה לנכס מס
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרת נכסי מיסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים
-	2,076	185	(106)	426	1,228	-	2,098	191	(177)	414	1,670	
התחייבות מיסים נדחים בגין⁽⁴⁾:												
23.00	28	-	-	1	27	23.00	28	-	-	1	27	רכוש קבוע וחכירות
11.98	165	-	-	65	100	11.98	165	-	-	65	100	השקעות בחברות מוחזקות
-	-	-	6	-	(6)	-	-	-	6	-	(6)	אחר - מפריטים כספיים ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	7	אחר - מפריטים לא כספיים, נטו
34.19	14	-	-	-	-	34.19	14	-	-	(53)	67	עתודה למס בגין התאמות PPA
13.25	207	-	6	66	121	13.25	207	-	6	6	195	יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו
	1,869	185	(112)	360	1,107		1,891	191	(183)	408	1,475	יתרת מיסים נדחים, נטו

(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 25 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי (שנה קודמת הפסד בסך של 25 מיליוני שקלים חדשים).

(4) שינויים בסעיף זה בסך 6 מיליוני שקלים 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 2023

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 2023 הינה כ-192 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2022 כ-165 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 כדי שנקבעו בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

ביום 12 באוקטובר 2015 אישרה מליאת הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"ם ומוסדות כספיים) (התיקון), התשע"ו - 2015, הקובע כי שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים יורד מ-18% ל-17%, וזאת החל מיום 1 באוקטובר 2015. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ירד ל-35.02% בשנת 2017 ול-34.19% משנת 2018 ואילך.

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

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

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

ח. לבנק הוצאו שומות סופיות עד וכולל שנת המס 2020.

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 2020.

ט. בהמשך להשלמת רכישת 100% מהון המניות המונפק והנפרע ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד ביום 30 בספטמבר 2020, ולהתקשרות בין הבנק לבין בנק אגוד בהסכם למיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ביום 29 בנובמבר 2020, התקבל ביום 10 במאי 2021 אישור מרשות המיסים, במסגרת החלטת מיסוי, כי המיזוג של בנק אגוד עם ולתוך הבנק הינו פטור ממס בהתאם להוראות חלק ה'2 לפקודה. ביום 29 בדצמבר 2022, הושלם המיזוג של בנק אגוד עם ולתוך הבנק. עם השלמת המיזוג חדל בנק אגוד מלהתקיים כישות משפטית עצמאית וכל נכסיו זכויותיו וחייביו הוקנו לבנק.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2022	2023	2022	2023	
87,025	79,429	90,738	84,899	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
2,579	1,447	2,935	1,651	פיקדונות בבנקים מסחריים
89,604	80,876	93,673	86,550	סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים
89,601	80,876	92,865	85,957	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 2023

ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה		התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו	
		להפסדי אשראי רווחים	הפסדים	שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
של ממשלת ישראל	3,164	-	(119)	3,045	3,164
של מוסדות פיננסיים בישראל	334	-	(13)	322	334
של אחרים בישראל	102	-	(2)	101	102
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון	3,600	-	(134)	3,468	3,600
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות מופחתת	להפסדי אשראי רווחים	הפסדים	שוי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן
רווח כולל אחר מצטבר⁽⁴⁾					
של ממשלת ישראל	9,572	-	(489)	9,138	9,138
של ממשלות זרות ⁽³⁾	314	-	(4)	310	310
של מוסדות פיננסיים בישראל	466	-	(34)	438	438
של מוסדות פיננסיים זרים	256	-	(7)	251	251
מגובי נכסים (ABS)	59	-	(3)	56	56
של אחרים בישראל	1,016	(8)	(47)	975	975
של אחרים זרים	208	-	(8)	205	205
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה	11,891	(8)	(592)	11,373	11,373
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות	להפסדי אשראי רווחים	הפסדים	שוי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו⁽⁵⁾					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾	549	-	(23)	602	602
	338	-	-	350	350
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	16,040	(8)	(749)	15,443	15,575

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) להפסדי אשראי מומשו ⁽⁵⁾	יתרת הפרשה	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים	
(4) איגרות חוב למסחר					
7,150	-	2	(53)	7,150	של ממשלת ישראל
273	-	3	-	270	של ממשלות זרות
4	-	-	-	4	של מוסדות פיננסיים בישראל
23	-	1	-	22	של אחרים בישראל
30	(1)	-	-	31	של אחרים זרים
7,480	(54)	6	-	7,528	סך כל איגרות חוב למסחר
16	(2)	4	-	14	מניות וניירות ערך אחרים
7,496	(56)	10	-	7,542	סך כל ניירות הערך למסחר
22,939	(805)	170	(8)	23,582	סך כל ניירות הערך⁽²⁾

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

-	יתרת חוב רשומה של-
-	אגרות חוב בעיתיות צוברות הכנסות ריבית
21	אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית
21	

- (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 430 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 50 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 ד2, 3 א. ו-ב3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין אגרות 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 2023

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי רווחים	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽¹⁾
			הפסדים	הפסדים	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
של ממשלת ישראל	3,034	-	-	(129)	2,905
של מוסדות פיננסיים בישראל	390	-	-	(19)	371
של אחרים בישראל	90	-	-	(4)	86
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון	3,514	-	-	(152)	3,362
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
של ממשלת ישראל	5,470	-	41	(562)	4,949
של ממשלות זרות ⁽³⁾	1,367	-	-	(37)	1,330
של מוסדות פיננסיים בישראל	422	-	3	(42)	383
של מוסדות פיננסיים זרים	275	-	-	(13)	262
מגובי נכסים (ABS)	57	-	-	(2)	55
של אחרים בישראל	880	-	17	(59)	838
של אחרים זרים	223	-	5	(11)	217
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה	8,694	-	66	(726)	8,034
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי רווחים	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
632	584	-	הפסדים	(14)	632
389	380	-	הפסדים	-	389
			הפסדים		
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	12,792	-	128	(892)	12,028

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

הערך במאזן	התאמות לשווי			עלות מופחתת (במניות-עלות) להפסדי אשראי מומשו ⁽⁵⁾	יתרת הפרשה	הוגן שטרם	שווי הוגן ⁽¹⁾
	הפסדים	רווחים	הפסדים				
(4) איגרות חוב למסחר							
של ממשלת ישראל	2,749	(55)	-	-	2,804		2,749
של ממשלות זרות	127	(1)	1	-	127		127
של מוסדות פיננסיים בישראל	1	-	-	-	1		1
של אחרים בישראל	25	(1)	1	-	25		25
של אחרים זרים	42	(1)	-	-	43		42
סך כל איגרות חוב למסחר	2,944	(58)	2	-	3,000		2,944
מניות וניירות ערך אחרים	20	(1)	3	-	18		20
סך כל ניירות הערך למסחר	2,964	(59)	5	-	3,018		2,964
<hr/>							
סך כל ניירות הערך⁽²⁾	14,992	(951)	133	-	15,810		15,144
<hr/>							
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב							
יתרת חוב רשומה של-							
אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית							
35							
35							

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 455 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 203 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד2, א3, א2, ו-ב3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור א3, א4.
- 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 2023

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					הפסדים שטרם הוכרו					
שווי הוגן ⁽¹⁾					שווי הוגן ⁽¹⁾					
20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	20%-0%	סך הכל	
ליום 31 בדצמבר 2023										
450	29	56	365	4,601	39	-	-	39	2,251	איגרות חוב זמינות למכירה
4	-	-	4	50	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
31	-	-	31	336	3	-	-	3	84	של ממשלות זרות ⁽²⁾
6	-	-	6	91	1	-	-	1	77	של מוסדות פיננסיים בישראל
3	-	-	3	55	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
30	-	-	30	550	17	-	-	17	131	מגובי נכסים (ABS)
8	-	5	3	148	-	-	-	-	2	של אחרים בישראל
532	29	61	442	5,831	60	-	-	60	2,545	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 בדצמבר 2022										
455	24	100	331	2,891	107	-	28	79	1,271	איגרות חוב זמינות למכירה
5	-	-	5	47	32	-	-	32	1,207	של ממשלת ישראל
23	-	-	23	191	19	-	-	19	183	של ממשלות זרות ⁽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	218	-	32	186	3,636	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 ממשלות ארצות הברית.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

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
		הפסדים	רווחים	
ליום 31 בדצמבר 2023				
56	59	(3)	-	56
56	59	(3)	-	56
ליום 31 בדצמבר 2022				
55	57	(2)	-	55
55	57	(2)	-	55

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

ממשלות ומוסדות פייננסיים	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	של אחרים	סך הכל
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021			
-	-	-	-
-	-	7	7
-	-	(2)	(2)
-	-	-	-
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר			
-	-	5	5
-	-	(5)	(5)
-	-	-	-
-	-	(5)	(5)
-	-	-	-
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022			
-	-	-	-
-	-	17	17
-	-	-	-
-	-	-	-
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר			
-	-	17	17
-	-	(9)	(9)
-	-	-	-
-	-	(9)	(9)
-	-	-	-
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023			
-	-	8	8

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		יתרת הפרשה		הערך במאזן		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	להפסדי אשראי רווחים	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾	עלות מופחתת	עלות	
288	-	-	-	288	288	(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון
223	-	-	-	223	223	של ממשלת ישראל
62	-	1	-	61	61	של מוסדות פיננסיים בישראל
573	-	1	-	572	572	של אחרים בישראל
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון						
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		יתרת הפרשה		הערך במאזן		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	להפסדי אשראי רווחים	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾	עלות מופחתת	עלות	
8,558	(484)	53	-	8,989	8,558	(2) איגרות חוב זמינות למכירה
310	(4)	-	-	314	310	של ממשלת ישראל
438	(34)	6	-	466	438	של ממשלות זרות ⁽³⁾
251	(7)	2	-	256	251	של מוסדות פיננסיים בישראל
56	(3)	-	-	59	56	של מוסדות פיננסיים זרים
942	(47)	14	(8)	983	942	ני"ע מגובי נכסים (ABS)
205	(8)	5	-	208	205	של אחרים בישראל
10,760	(587)	80	(8)	11,275	10,760	של אחרים זרים
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה						
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		יתרת הפרשה		הערך במאזן		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	להפסדי אשראי רווחים	עלות	עלות	עלות	
337	(15)	61	-	291	337	(3) השקעה במניות שאינן למסחר
95	-	-	-	95	95	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾
11,670	(602)	142	(8)	12,138	11,669	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		יתרת הפרשה		הערך במאזן		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	להפסדי אשראי רווחים	עלות מופחתת	עלות	עלות	
7,150	(53)	2	-	7,201	7,150	(4) איגרות חוב למסחר
273	-	3	-	270	273	של ממשלת ישראל
4	-	-	-	4	4	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
23	-	1	-	22	23	של מוסדות פיננסיים זרים
30	(1)	-	-	31	30	של אחרים בישראל
7,480	(54)	6	-	7,528	7,480	של אחרים זרים
16	(2)	4	-	14	16	סך כל איגרות חוב למסחר
7,496	(56)	10	-	7,542	7,496	מניות וניירות ערך אחרים
19,166	(658)	152	(8)	19,680	19,165	סך כל ניירות הערך למסחר
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב						
יתרת חוב רשומה של-						
אגרות חוב בעיתיות צוברות הכנסות						
ריבית						
אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות						
הכנסות ריבית						
21						
21						

- (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 414 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 50 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 (7) מזה: ערך במאזן בסך 223 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2023 בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות או חברות בשליטתן.
 הערות:
 - לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א ו-3ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א.4.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		יתרת הפרשה		הערך במאזן		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	עלות מופחתת	עלות	
714	(5)	-	-	719	719	(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין של ממשלת ישראל
223	-	-	-	223	223	של מוסדות פיננסים בישראל
4	-	-	-	4	4	של אחרים בישראל
941	(5)	-	-	946	946	סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		יתרת הפרשה		עלות מופחתת		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	(במניות-עלות)	עלות	
4,901	(561)	41	-	5,421	4,901	(2) איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
1,330	(37)	-	-	1,367	1,330	של ממשלות זרות ⁽³⁾
383	(42)	3	-	422	383	של מוסדות פיננסים בישראל
262	(13)	-	-	275	262	של מוסדות פיננסיים זרים
55	(2)	-	-	57	55	ני"ע מגובי נכסים (ABS)
838	(59)	17	-	880	838	של אחרים בישראל
217	(11)	5	-	223	217	של אחרים זרים
7,986	(725)	66	-	8,645	7,986	סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		יתרת הפרשה		הערך במאזן		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	עלות	עלות	
510	(14)	51	-	473	510	(3) השקעה במניות שאינן למסחר
284	-	-	-	284	284	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾
9,437	(744)	117	-	10,064	9,442	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		יתרת הפרשה		עלות מופחתת		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	(במניות-עלות)	עלות	
2,749	(55)	-	-	2,804	2,749	(4) איגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל
127	(1)	1	-	127	127	של ממשלות זרות
1	-	-	-	1	1	של מוסדות פיננסים בישראל
-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
25	(1)	1	-	25	25	של אחרים בישראל
42	(1)	-	-	43	42	של אחרים זרים
2,944	(58)	2	-	3,000	2,944	סך כל איגרות חוב למסחר
20	(1)	3	-	18	20	מניות וניירות ערך אחרים
2,964	(59)	5	-	3,018	2,964	סך כל ניירות הערך למסחר
12,401	(803)	122	-	13,082	12,406	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
						(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
						אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות
						הכנסות ריבית
35						
35						

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 438 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 203 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 (5) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשוויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 (7) מזה: ערך במאזן בסך 223 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2022 בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות או חברות בשליטתן.
 הערות:
 - לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ב"אורים ד2", 3.א.2. ו-3.ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ב"אורים 3 א.4.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם לסדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

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

12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
40%-20%	20%-0%	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	הכול	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	הכול	
ליום 31 בדצמבר 2023										
450	29	56	365	4,563	34	-	-	34	1,803	איגרות חוב זמינות למכירה
4	-	-	4	50	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
31	-	-	31	336	3	-	-	3	84	של ממשלות זרות ⁽²⁾
6	-	-	6	91	1	-	-	1	77	של מוסדות פיננסיים בישראל
3	-	-	3	55	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
30	-	-	30	550	17	-	-	17	119	מגובי נכסים (ABS)
8	-	5	3	148	-	-	-	-	2	של אחרים בישראל
532	29	61	442	5,793	55	-	-	55	2,085	של אחרים זרים
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	של אחרים זרים

(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 2023

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
ליום 31 בדצמבר 2023				
56	59	-	(3)	56
אגרות חוב מגובות נכסים				
56	59	-	(3)	56
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

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

(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
-	-	(2)	(2)
-	-	-	-
גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר			
-	-	5	5
-	-	(5)	(5)
-	-	-	-
-	-	(5)	(5)
-	-	-	-
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022			
-	-	-	-
-	-	17	17
-	-	-	-
-	-	-	-
גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר			
-	-	17	17
-	-	(9)	(9)
-	-	-	-
-	-	(9)	(9)
-	-	-	-
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023			
-	-	8	8

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 2023					
בנקים ממשלות			אשראי לציבור		
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות:					
125,972	42,980	82,992	146	-	82,846
שנבדקו על בסיס פרטני					
246,423	-	246,423	26,686	206,657	13,080
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
372,395	42,980	329,415	26,832	206,657⁽²⁾	95,926
סך הכל חובות					
מזה:					
3,694	1	3,693	74	2,153	1,466
חובות לא צוברים					
144	-	144	71	-	73
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
2,313	-	2,313	124	-	2,189
חובות בעייתיים אחרים					
6,151	1	6,150	269	2,153	3,728
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,712	11	1,701	1	-	1,700
שנבדקו על בסיס פרטני					
2,368	-	2,368	676	1,129	563
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
4,080	11	4,069	677	1,129	2,263
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
543	1	542	60	107	375
מזה: בגין חובות לא צוברים					
482	-	482	88	-	394
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					
31 בדצמבר 2022					
בנקים ממשלות			אשראי לציבור		
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות:					
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	196,840⁽²⁾	86,977
סך הכל חובות					
מזה:					
2,578	1	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					
3,950	1	3,949	222	1,329	2,398
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
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					

(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 13,378 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2022: 12,566 מיליוני שקלים חדשים).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2023						
בנקים ממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות:
122,517	38,712	83,805	146	-	83,659	שנבדקו על בסיס פרטני
232,109	-	232,109	13,162	206,657	12,290	שנבדקו על בסיס קבוצתי
354,626	38,712	315,914	13,308	(2)206,657	95,949	סך הכל חובות
						מזה:
3,682	1	3,681	67	2,153	1,461	חובות לא צוברים
118	-	118	48	-	70	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,262	-	2,262	78	-	2,184	חובות בעייתיים אחרים
6,062	1	6,061	193	2,153	3,715	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,709	11	1,698	1	-	1,697	שנבדקו על בסיס פרטני
2,161	-	2,161	481	1,129	551	שנבדקו על בסיס קבוצתי
3,870	11	3,859	482	1,129	2,248	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
						מזה: בגין חובות לא צוברים
541	1	540	58	107	375	
459	-	459	66	-	393	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים
31 בדצמבר 2022						
בנקים ממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות:
102,698	27,384	75,314	407	-	74,907	שנבדקו על בסיס פרטני
221,890	-	221,890	12,618	196,840	12,432	שנבדקו על בסיס קבוצתי
324,588	27,384	297,204	13,025	(2)196,840	87,339	סך הכל חובות
						מזה:
2,568	1	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	1	3,882	162	1,329	2,391	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
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
						מזה: בגין חובות לא צוברים
309	1	308	42	67	199	
311	-	311	55	-	256	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 13,378 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2022: 12,566 מיליוני שקלים חדשים).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

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						
אשראי לציבור			בנקים			
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
1,690	902	512	3,104	1	3,105	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
882	247	324	1,453	10	1,463	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(290)	-	(257)	(547)	-	(547)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
137	-	123	260	-	260	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(153)	-	(134)	(287)	-	(287)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
156	20	25	201	-	201	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						
1,256	804	254	2,314	1	2,315	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
275	(32)	149	392	-	392	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים
336	99	97	532	-	532	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(330)	-	(189)	(519)	-	(519)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
128	-	122	250	-	250	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(202)	-	(67)	(269)	-	(269)	מחיקות חשבונאיות, נטו
25	31	79	135	-	135	אחר ⁽²⁾
1,690	902	512	3,104	1	3,105	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
199	5	16	220	-	220	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(88)	(133)	(56)	(277)	(1)	(278)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(241)	(10)	(143)	(394)	-	(394)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
165	3	98	266	-	266	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(76)	(7)	(45)	(128)	-	(128)	מחיקות חשבונאיות, נטו
37	2	15	54	-	54	אחר ⁽²⁾
1,256	804	254	2,314	1	2,315	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
195	-	16	211	-	211	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי הזמן של פייגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים לא צוברים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פייגור. 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 2023

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			
ממשלות	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי	לדיוור	מסחרי	
סך הכל			אחר			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
2,972	1	2,971	388	902	1,681	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
1,330	10	1,320	201	247	872	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(468)	-	(468)	(184)	-	(284)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
236	-	236	101	-	135	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(232)	-	(232)	(83)	-	(149)	מחיקות חשבונאיות, נטו
4,070	11	4,059	506	1,149	2,404	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
200	-	200	24	20	156	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						
2,182	1	2,181	179	804	1,198	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
387	-	387	144	(32)	275	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים
654	-	654	113	126	415	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(461)	-	(461)	(137)	-	(324)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
206	-	206	89	-	117	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(255)	-	(255)	(48)	-	(207)	מחיקות חשבונאיות, נטו
4	-	4	-	4	-	אחר
2,972	1	2,971	388	902	1,681	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
219	-	219	15	5	199	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						
2,522	2	2,520	255	942	1,323	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(207)	(1)	(206)	(45)	(131)	(30)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(332)	-	(332)	(90)	(9)	(233)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
199	-	199	59	2	138	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(133)	-	(133)	(31)	(7)	(95)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,182	1	2,181	179	804	1,198	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
181	-	181	13	-	168	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי הזמן של פיגור חלקי וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים לא צוברים 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 2023

ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2022	2023	2022	2023	
19	1	19	1	אשראי לממשלת ישראל
299	479	299	479	אשראי לממשלות זרות
318	480	318	480	סך כל האשראי לממשלות

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

		מאוחד				
		2022	2023	2022	2023	
		חברות כלולות	חברות כלולות	סך הכל	סך הכל	
		92	207	4,723	207	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
		35	35	35	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
		127	242	4,758	242	סך כל ההשקעות
						מזה:
		(21)	(20)	2,698	(20)	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה
						סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
		(2)	(2)	(2)	(2)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
						התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
						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 2023

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		
2021	2022	2023
(10)	5	1

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

בנק		
2021	2022	2023
510	688	525
(183)	(240)	(156)
(1)	-	15
(184)	(240)	(141)

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס הפרשה למיסים:
מיסים שוטפים
מיסים נדחים

סך כל הפרשה למיסים

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס⁽²⁾

(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 2023

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		
	2022	2023	2022	2023	
	50%	50%	50%	50%	בנק
	100%	100%	100%	100%	סוכנות ביטוח
	100%	100%	100%	100%	חברה להנפקות
	100%	100%	100%	100%	השקעות ריאליות
	100%	100%	100%	100%	ליסינג

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות⁽¹⁾⁽²⁾:

(1) חברות מאוחדות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ⁽²⁾

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ

מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ

מזרחי טפחות INVEST בע"מ

מזרחי טפחות ליסינג בע"מ

ד. יתרת מוניטין בגין חברות⁽³⁾⁽⁴⁾:

31 בדצמבר 2023		
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת
140	53	87

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) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (3) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2023 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2022 וביום 31 בדצמבר 2021), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2023 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2022 וביום 31 בדצמבר 2021).
- (4) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (5) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת נירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽⁵⁾		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד דיבידנד שנרשם		השקעות הוניות אחרות הבנקאי				יתרת מוניטין ⁽³⁾		השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁴⁾	
				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						ליום 31 בדצמבר	
2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
7	(16)	(15)	-	140	170	-	-	69	69	1,088	1,242
-	-	-	-	82	86	66	-	-	-	1,412	1,498
-	-	-	-	3	5	-	-	-	-	98	103
-	-	-	-	23	3	139	139	-	-	160	540
34	-	-	-	54	66	700	700	-	-	193	258

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד		בנק				מאחד		
בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽⁴⁾		בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽⁴⁾				בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽⁴⁾		
עלויות תוכנה סך הכל		עלויות תוכנה סך הכל				עלויות תוכנה סך הכל		
צידוד, ריהוט וכלי רכב		צידוד, ריהוט וכלי רכב				צידוד, ריהוט וכלי רכב		
עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽⁴⁾	1,427	1,326	3,202	5,955	807	836	2,832	4,475
תוספות	98	45	249	392	91	41	218	350
גריעות	(514) ⁽²⁾	(227)	(41)	(782)	(147) ⁽²⁾	-	-	(147)
עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2022 ⁽⁴⁾	1,011	1,144	3,410	5,565	751	877	3,050	4,678
תוספות	102	44	293	439	92	39	263	394
גריעות	-	(2)	-	(2)	-	(2)	-	(2)
עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2023	1,113	1,186	3,703	6,002	843	914	3,313	5,070
פחת והפסדים מירידת ערך								
פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽⁴⁾	649	1,071	2,501	4,221	288	640	2,282	3,210
פחת	42	40	246	328	21	29	179	229
ירידת ערך	-	-	4	4	-	-	4	4
גריעות	(269)	(214)	(8)	(491)	(73)	-	-	(73)
פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2022 ⁽⁴⁾	422	897	2,743	4,062	236	669	2,465	3,370
פחת	32	46	265	343	24	33	238	295
ירידת ערך	-	-	68	68	-	-	68	68
גריעות	-	(2)	-	(2)	-	(2)	-	(2)
פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2023	454	941	3,076	4,471	260	700	2,771	3,731
הערך בספרים⁽³⁾:								
ליום 31 בדצמבר 2021 ⁽⁴⁾	778	255	701	1,734	519	196	550	1,265
ליום 31 בדצמבר 2022 ⁽⁴⁾	589	247	667	1,503	515	208	585	1,308
ליום 31 בדצמבר 2023	659	245	627	1,531	583	214	542	1,339
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31								
דצמבר 2022	4.0%	14.6%	23.3%	3.5%	14.2%	23.3%		
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31								
דצמבר 2023	3.9%	14.4%	22.5%	3.5%	14.1%	22.5%		

(1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ- 68 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו- 58 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2022 כ-70 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו- 60 מיליוני שקלים חדשים בבנק) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.

(2) לפרטים בדבר מכירת מלאו הזכויות ב-24 נכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

(3) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2023 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונגו, בסך של 594 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו- 403 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2022 - 578 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו- 400 מיליוני שקלים חדשים בבנק וליום 31 בדצמבר 2021 - 538 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו- 346 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

(4) סוג מחדש

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

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

ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2022	2023	2022	2023	
10	10	18	18	שאינם מיועדים למכירה
10	10	10	10	מזה - מושכרים לאחרים
-	-	-	-	מיועדים למכירה

ד. ליום 31 בדצמבר 2023 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 72 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2022 - 221 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 להתייעלות בתחום הנדל"ן, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק.

ו. מידע בגין חכירות

הוצאות בגין חכירות:

2021		2022		2023		
בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	
96	138	105	146	100	117	סך הכל הוצאות בגין חכירות

מידע נוסף על חכירות:

2021		2022		2023		
בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	
16	16	233	233	-	-	רווח הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו
99	140	105	146	102	119	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
117	173	254	296	81	94	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
4.5	4.5	5.0	4.9	5.3	5.4	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים)
1.3	1.3	1.4	1.4	1.5	1.5	ריבית היוון משוקללת ממוצעת

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

תזרימי מזומנים לא מהוונים		התחייבויות בגין חכירה		תזרימי מזומנים לא מהוונים		התחייבויות בגין חכירה	
בנק		מאוחד		בנק		מאוחד	
2023							
84	84	99	99	84	84	99	99
72	74	84	86	59	61	84	86
59	61	68	70	55	59	68	70
55	59	62	66	54	58	62	66
54	58	57	61	359	435	57	61
359	435	371	447			371	447
683	771	741	829			741	829
סך הכל							
2022							
97	98	127	128	80	81	127	128
80	81	101	102	69	71	101	102
69	71	84	86	56	58	84	86
56	58	66	68	52	56	66	68
52	56	57	61	370	442	57	61
370	442	380	452			380	452
724	806	815	897			815	897
סך הכל							

ביאור 17 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2022	2023	2022	2023	
2,076	2,255	2,098	2,414	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
-	281	87	325	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
45	63	118	115	הכנסות לקבל
121	130	121	130	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ⁽²⁾
721	681	780	739	נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ⁽³⁾
241	431	569	725	חייבים אחרים ויתרות חובה
3,204	3,841	3,773	4,448	סך כל הנכסים האחרים

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

מאוחד		בנק		
2023	2022	2023	2022	
בישראל				
לפי דרישה				
76,907	(1)91,961	59,938	(1)74,547	אינם נושאים ריבית
32,926	(1)39,737	31,725	(1)34,846	נושאים ריבית
109,833	131,698	91,663	109,393	סך הכל לפי דרישה
לזמן קצוב				
236,499	204,829	256,810	226,620	
346,332	336,527	348,473	336,013	סך הכל פיקדונות בישראל(2)
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
424	409	424	409	אינם נושאים ריבית
130	66	130	66	נושאים ריבית
554	475	554	475	סך הכל לפי דרישה
לזמן קצוב				
11,667	7,512	11,667	7,662	
12,221	7,987	12,221	8,137	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
358,553	344,514	360,694	344,150	סך הכל פיקדונות הציבור
(2) מזה:				
160,755	151,578	136,670	(1)125,807	פיקדונות של אנשים פרטיים
78,904	75,938	72,367	71,432	פיקדונות של גופים מוסדיים
106,673	109,011	139,436	(1)138,774	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

	2023	2022
תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)		
עד 1	105,025	99,561
מעל 1 עד 10	93,024	86,771
מעל 10 עד 100	45,648	46,517
מעל 100 עד 500	37,466	35,348
מעל 500	77,390	76,317
סך הכל	358,553	344,514

(1) סווג מחדש

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2022	2023	2022	2023	
				בישראל
				בנקים מסחריים:
310	876	310	876	פיקדונות לפי דרישה
18,635	17,383	1,224	914	פיקדונות לזמן קצוב
230	94	230	94	קיבולים
				בנקים מרכזיים:
4,877	2,677	4,877	2,677	פיקדונות לזמן קצוב
				מחוץ לישראל
				בנקים מסחריים:
201	10	201	10	פיקדונות לפי דרישה
152	-	152	-	פיקדונות לזמן קצוב
24,405	21,040	6,994	4,571	סך כל הפיקדונות מבנקים

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

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⁾	
2022	2023	2022	2023			
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:						
במטבע ישראלי לא צמוד						
5	1	5,296	7,582	2.63%	1.55	איגרות חוב
92	92	92	92	4.65%	0.09	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
במטבע ישראלי צמוד למדד						
-	-	21,924	24,010	0.60%	3.73	איגרות חוב
-	-	3,364	3,052	6.25%	2.93	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:						
במטבע ישראלי צמוד למדד						
484	142	484	142	3.70%	0.09	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
במטבע חוץ דולר						
2,127	2,192	2,127	2,192	3.10%	2.35	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
2,708	2,427	33,287	37,070	1.36%	3.11	סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2022	2023	2022	2023	
207	232	207	234	עתודה למיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾
192	-	192	37	עודף עתודות שוטפות על מקדמות ששולמו למס הכנסה
1,876	1,670	2,006	1,862	עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה ⁽²⁾
198	82	199	84	הכנסות מראש
649	413	649	413	יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד
1,489	1,356	1,535	1,439	הוצאות לשלם
241	198	324	285	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
166	158	166	158	ערבויות לפירעון
219	200	220	201	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
1,982	1,791	2,825	2,530	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
1,145	1,681	1,145	1,681	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
724	683	783	741	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ⁽³⁾
2,869	1,827	3,117	2,204	זכאים אחרים ויתרות זכות
11,957	10,291	13,368	11,869	סך כל ההתחייבויות האחרות

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.

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

ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין הטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
171	195	204	195	הטבות לאחר פרישה⁽¹⁾
				סכום ההתחייבות
868	1,821	2,193	2,106	הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה⁽²⁾
				סכום ההתחייבות
-	302	455	464	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
868	1,519	1,738	1,642	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית
				הטבות לפני סיום העסקה⁽³⁾
112	142	163	142	סכום ההתחייבות
1,151	1,856	2,105	1,979	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 2023

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד	
2022	2023	2022	2023
313	444	313	444
221	72	221	72

חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
רכישה ושיפוץ בניינים וציוד⁽⁴⁾

(4) כולל התחייבות להקמת מבנה נוסף בלוד, אליו תועברנה בהדרגה כל יחידות המטה של הבנק.

4. בפעילות מכירת אשראי

2021	2022	2023
234	1,903	25
234	1,943	25
-	32	-
-	8	-

הערך בספרים של האשראי שנמכר
סך הכל תמורה
התחייבות לשרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

ביאור 27 - שיעבודים

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
315	106

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 2023

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			
	2023	2022	2023
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽⁴⁾
	22	32	19,271
	10	2	19,069
	35	44	21,029
	11	18	8,565
	2	3	8,122
	101	65	12,845
	36	34	3,526
	2	2	315
			28,898
			14,612
			24,815
			8,997
			12,514
			13,507
			3,440
			540

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות

לפי דרישה שלא נוצלו

ערביות לרוכשי דירות

התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽²⁾

מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו

התחייבויות להוצאת ערביות

ערביות והתחייבויות אחרות⁽³⁾

ערביות להבטחת אשראי

אשראי תעודות

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

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

(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 24 מיליוני שקלים חדשים (ב-31 בדצמבר 2022 סך של 70 מיליוני שקלים חדשים).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾				צמוד מדד	לא צמוד	
	מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל	דולרים של ארה"ב			
59,254	101	-	86,550	27,020	-	12,980	נכסים
12,980	-	618	23,071	4,623	4,330	106	מזומנים ופיקדונות בבנקים
106	-	-	106	-	-	-	ניירות ערך
226,844	2,949	-	325,346	10,485	80,674	1	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1	-	-	480	111	-	35	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
35	-	207	242	-	-	-	אשראי לממשלות
-	-	1,531	1,531	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
-	-	148	148	-	-	-	בניינים וציוד
4,252	91	-	6,282	1,268	99	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,833	22	771	4,448	485	327	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
306,305	3,163	3,275	448,204	43,992	85,430	-	נכסים אחרים
306,305	3,163	3,275	448,204	43,992	85,430	-	סך כל הנכסים
267,198	3,328	-	358,553	58,024	23,468	2,802	התחייבויות
2,802	18	-	4,571	1,553	-	10	פיקדונות הציבור
10	-	-	71	56	2	7,675	פיקדונות מבנקים
7,675	-	-	37,070	2,192	27,203	5,666	פיקדונות הממשלה
5,666	114	-	7,367	912	111	8,285	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8,285	37	617	11,869	308	2,613	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
291,636	3,497	617	419,501	63,045	53,397	14,669	התחייבויות אחרות
291,636	3,497	617	419,501	63,045	53,397	14,669	סך כל ההתחייבויות
14,669	(334)	2,658	28,703	(19,053)	32,033	14,669	הפרש
812	-	-	-	-	(812)	-	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
812	-	-	-	-	(812)	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(19,430)	236	-	-	19,061	(766)	40	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
(19,430)	236	-	-	19,061	(766)	40	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
40	(4)	-	-	(252)	-	(127)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(127)	1	-	-	62	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(4,036)	(101)	2,658	28,703	(182)	30,455	(4,036)	סך הכל כללי
(652)	(4)	-	-	605	-	683	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
683	72	-	-	(976)	-	-	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 2023

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

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	
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 2023

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

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	
80,876	-	94	163	26,989	-	53,630	נכסים
19,165	337	-	462	4,452	3,901	10,013	מזומנים ופיקדונות בבנקים
106	-	-	-	-	-	106	ניירות ערך
312,055	-	2,949	4,392	10,477	79,782	214,455	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
480	-	-	368	111	-	1	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
5,139	5,037	-	-	-	-	102	אשראי לממשלות
1,339	1,339	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
60	60	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
6,282	-	91	572	1,268	99	4,252	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,841	703	22	10	238	327	2,541	נכסים בגין מכשירים נגזרים
429,343	7,476	3,156	5,967	43,535	84,109	285,100	נכסים אחרים
סך כל הנכסים							
התחייבויות							
360,694	-	3,439	5,963	57,305	50,305	243,682	פיקדונות הציבור
21,040	-	93	700	2,177	747	17,323	פיקדונות מבנקים
63	-	-	3	56	2	2	פיקדונות הממשלה
2,427	-	-	-	2,192	142	93	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,367	-	114	564	912	111	5,666	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,291	617	37	8	60	2,465	7,104	התחייבויות אחרות
401,882	617	3,683	7,238	62,702	53,772	273,870	סך כל ההתחייבויות
27,461	6,859	(527)	(1,271)	(19,167)	30,337	11,230	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(812)	812	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	236	899	19,061	(766)	(19,430)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(4)	216	(252)	-	40	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	1	64	62	-	(127)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
27,461	6,859	(294)	(92)	(296)	28,759	(7,475)	סך הכל כללי
-	-	(4)	51	605	-	(652)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	72	221	(976)	-	683	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 2023

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

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	
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	סך כל הנכסים
344,150	-	3,014	5,407	52,681	46,678	236,370	התחייבויות
24,405	-	377	652	2,164	652	20,560	פיקדונות הציבור
31	-	-	-	14	2	15	פיקדונות מבנקים
2,708	-	-	-	2,127	485	96	פיקדונות הממשלה
5,214	-	180	590	2,642	164	1,638	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,957	983	66	-	59	2,796	8,053	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
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
-	-	-	-	-	(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) (36)
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 2023

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

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
מנעל שלוש ועד ארבע שנים	מנעל שנתיים ועד שלוש שנים	מנעל שנה ועד שנתיים	מנעל שלושה חודשים ועד שנה	מנעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)						
25,301	28,573	37,916	50,269	19,046	(3)86,273	נכסים
464	403	7,092	70,535	90,648	165,216	התחייבויות
24,837	28,170	30,824	(20,266)	(71,602)	(78,943)	הפרש
21	(738)	(574)	2,309	(11,962)	(10,153)	עסקאות עתידיות
-	17	(10)	102	(167)	81	אופציות
24,858	27,449	30,240	(17,855)	(83,731)	(89,015)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ						
1,649	1,965	2,341	3,439	1,798	32,461	נכסים
125	2,393	837	20,469	13,323	36,824	התחייבויות
1,524	(428)	1,504	(17,030)	(11,525)	(4,363)	הפרש
60	(2,017)	(27)	(12,105)	(6,396)	3,944	מזה: הפרש בדולר
818	1,213	1,409	(2,104)	(2,948)	21,695	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
(21)	738	574	(2,309)	11,962	10,153	עסקאות עתידיות
-	(17)	10	(102)	167	(81)	אופציות
1,503	293	2,088	(19,441)	604	5,709	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סך הכל						
26,950	30,538	40,257	53,708	20,844	118,734	נכסים
589	2,796	7,929	91,004	103,971	202,040	התחייבויות
26,361	27,742	32,328	(37,296)	(83,127)	(83,306)	הפרש
25,235	27,815	37,862	46,687	15,394	27,508	מזה: אשראי לציבור
245	1,322	6,872	74,163	93,622	182,405	מזה: פיקדונות הציבור

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

(2) כולל נכסים בסך 1,116 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 2,678 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 198 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 2023

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
5.56%	395,640	1,973	541,947	52,210	124,188	94,655	23,516
2.12%	345,296	294	352,019	1,723	793	7,986	7,159
	50,344	1,679	189,928	50,487	123,395	86,669	16,357
	(21,085)	-	(21,084)	-	(39)	33	19
	22	-	23	-	-	-	-
	29,281	1,679	168,867	50,487	123,356	86,702	16,376
3.75%	49,289	53	52,622	851	1,677	4,438	2,003
4.79%	73,588	94	74,437	91	124	169	82
	(24,299)	(41)	(21,815)	760	1,553	4,269	1,921
	(19,176)	-	(16,358)	-	2	196	(15)
	22,122	(1)	23,433	(1)	263	1,639	1,449
	21,085	-	21,084	-	39	(33)	(19)
	(22)	-	(23)	-	-	-	-
	(3,236)	(41)	(754)	760	1,592	4,236	1,902
5.48%	444,929	2,026	594,569	53,061	125,865	99,093	25,519
2.31%	418,884	388	426,456	1,814	917	8,155	7,241
	26,045	1,638	168,113	51,247	124,948	90,938	18,278
5.36%	325,346	1,336	468,738	51,965	123,050	90,249	22,973
3.13%	358,553	-	361,713	-	643	708	1,733

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

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

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל ארבע שנים	
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)						
נכסים	79,796 ⁽³⁾	18,182	47,185	35,027	26,219	23,344
התחייבויות	132,492	81,578	63,483	11,929	10,257	14,373
הפרש	(52,696)	(63,396)	(16,298)	23,098	15,962	8,971
עסקאות עתידיות	(10,153)	(11,962)	2,309	(574)	(738)	21
אופציות	81	(167)	102	(10)	17	-
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(62,768)	(75,525)	(13,887)	22,514	15,241	8,992
מטבע חוץ						
נכסים	32,400	1,775	3,166	2,332	1,945	1,635
התחייבויות	35,942	13,504	20,930	862	2,393	125
הפרש	(3,542)	(11,729)	(17,764)	1,470	(448)	1,510
מזה: הפרש בדולר	4,496	(6,625)	(12,882)	(61)	(2,036)	52
מזה: הפרש בגין פעילות חוץ	21,695	(2,948)	(2,104)	1,409	1,213	818
עסקאות עתידיות	10,153	11,962	(2,309)	574	738	(21)
אופציות	(81)	167	(102)	10	(17)	-
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	6,530	400	(20,175)	2,054	273	1,489
סך הכל						
נכסים	112,196	19,957	50,351	37,359	28,164	24,979
התחייבויות	168,434	95,082	84,413	12,791	12,650	14,498
הפרש	(56,238)	(75,125)	(34,062)	24,568	15,514	10,481
מזה: אשראי לציבור	26,102	14,692	44,418	35,898	26,141	23,806
מזה: פיקדונות הציבור	160,556	92,058	74,295	10,375	6,512	4,818

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 665 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 1,794 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 183 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 2023

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
5.01%	373,127	⁽²⁾ 1,522	517,143	52,160	123,254	89,774	22,202
2.32%	327,909	294	336,430	1,661	1,490	11,640	7,527
	45,218	1,228	180,713	50,499	121,764	78,134	14,675
	(21,085)	-	(21,084)	-	(39)	33	19
	22	-	23	-	-	-	-
	24,155	1,228	159,652	50,499	121,725	78,167	14,694
3.73%	48,740	⁽²⁾ 53	52,008	851	1,677	4,232	1,995
4.79%	73,356	94	74,222	91	124	169	82
	(24,616)	(41)	(22,214)	760	1,553	4,063	1,913
	(19,347)	-	(17,071)	-	2	5	(22)
	22,122	(1)	23,433	(1)	263	1,639	1,449
	21,085	-	21,084	-	39	(33)	(19)
	(22)	-	(23)	-	-	-	-
	(3,553)	(41)	(1,153)	760	1,592	4,030	1,894
4.96%	421,867	1,575	569,151	53,011	124,931	94,006	24,197
2.46%	401,265	388	410,652	1,752	1,614	11,809	7,609
	20,602	1,187	158,499	51,259	123,317	82,197	16,588
5.19%	312,055	1,145	453,656	51,965	122,213	86,655	21,766
2.24%	360,694	-	366,801	-	1,154	10,510	6,523

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

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

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
נכסים	24,510	30,079	38,891	49,067	16,455	116,322
התחייבויות	5,217	6,607	19,883	65,861	81,961	204,491
הפרש	19,293	23,472	19,008	(16,794)	(65,506)	(88,169)

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
	מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
נכסים	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)

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 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.
- (5) כולל נכסים בסך 665 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (6) 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 2023

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
4.81%	424,995	⁽²⁾ 1,560	542,992	47,544	112,357	84,289	23,478
2.01%	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

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
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