

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו

מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים

תוכן העניינים

1 בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים.....

3 ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית.....

4 ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית.....

5 ביאור 4 – עמלות.....

5 ביאור 5 – הכנסות אחרות.....

6 ביאור 6 – משכורות והוצאות נלוות.....

6 ביאור 7 – הוצאות אחרות.....

7 ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק.....

12 ביאור 11 – מזומנים ופקדונות בבנקים.....

13 ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק.....

23 ביאור 13 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – הבנק.....

25 ביאור 14 – אשראי לממשלות- הבנק.....

26 ביאור 15 – השקעות בחברות מוחזקות – הבנק.....

27 ביאור 16 – בניינים וציוד- הבנק.....

28 ביאור 18 – נכסים אחרים- הבנק.....

28 ביאור 19 – פיקדונות הציבור- הבנק.....

29 ביאור 20 – פיקדונות מבנקים- הבנק.....

30 ביאור 21 – אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים.....

31 ביאור 22 – התחייבויות אחרות – הבנק.....

32 ביאור 25 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – הבנק.....

34 ביאור 26 – שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות – הבנק.....

35 ביאור 27 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון – הבנק.....

42 ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.....

54 ביאור 30 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה – הבנק.....

55 ביאור 31 – נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון – הבנק (א).....

57 ביאור 32א – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים – הבנק.....

59 ביאור 32ב – פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק.....

62 ביאור 32ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 – הבנק.....

64 דוח על תזרימי המזומנים – הבנק.....

66 נספח א' – פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח.....

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2021	2022	2023
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (א)		
9,560	14,828	24,519
מאשראי לציבור		
26	46	54
מאשראי לממשלות		
71	233	574
מפיקדונות בבנקים		
119	1,693	3,477
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים		
6	33	127
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
800	1,456	4,507
מאגרות חוב (ב)		
10,582	18,289	33,258
סך כל הכנסות הריבית		
ב. הוצאות ריבית		
(812)	(4,391)	(15,706)
על פיקדונות הציבור		
(2)	(2)	(2)
על פיקדונות מממשלות		
(10)	(11)	(12)
על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים		
(4)	(53)	(136)
על פיקדונות מבנקים		
(461)	(1,073)	(1,231)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
(1)	(61)	(630)
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר		
(1,290)	(5,591)	(17,717)
סך כל הוצאות הריבית		
9,292	12,698	15,541
סך הכנסות ריבית, נטו		
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (ג)		
(60)	(2)	(2)
הכנסות ריבית		
-	(2)	(2)
הוצאות ריבית		
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
135	267	493
מוחזקות לפדיון		
644	1,132	3,754
זמינות למכירה		
21	57	260
למסחר		
800	1,456	4,507
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 422 מיליוני ש"ח (2022 - 214 מיליוני ש"ח, 2021 - 181 מיליוני ש"ח).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א' ו-ב'.

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית

		הבנק	
	2021	2022	2023
	(במיליוני ₪)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (א)	(1,668)	7,447	2,345
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	(1,668)	7,447	2,345
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	255	39	48
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	(25)	(180)	(337)
הפרשה לירידת ערך	-	(42)	(33)
סך הכל מהשקעה באג"ח	230	(183)	(322)
א.3. הפרשי שער, נטו	2,027	(7,238)	(1,915)
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר (ב)	184	108	115
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר	(50)	(54)	(15)
רווח ממכירת מניות חברות מוחזקות	-	752	-
רווחים (הפסדים), נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר	(55)	124	75
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	9	13	35
סך הכל מהשקעה במניות	88	943	210
א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו			
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	677	984	318
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ג)			
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	333	251	618
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ד)	(18)	(166)	85
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ה)	(1)	2	5
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר	1	-	-
סך הכל מפעילויות מסחר (ו)	315	87	708
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפני חשיפת סיכון מסחר, לפני חשיפת סיכון			
חשיפת ריבית	80	(324)	(26)
חשיפת מטבע חוץ	167	345	247
חשיפה למניות	53	64	55
חשיפה לסחורות ואחרים	15	2	(1)
סך הכל	315	87	275
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית	992	1,071	1,026

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

(ב) כולל בעיקר רווח ממכירת מניות SYMMETRY INTERNAT.FD.LTD בסך 12.5 מיליוני ₪, Schonfeld Fundamental Equity Offshore Fund Ltd בסך 11 מיליוני ₪ ו MW Eureka Fund בסך 9 מ"ש"ח (2022) כולל בעיקר רווח ממכירת מניות ויזה בסך 35 מיליוני ₪, 2021 - כולל בעיקר רווח ממכירת מניות צים בסך 59 מיליוני ₪.

(ג) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(ד) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של (43) מיליוני ₪ (בשנים 2022 ו-2021 (113) ו-9 מיליוני ₪ בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ה) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 2 מיליוני ₪"ח (בשנים 2022 ו-2021 (1) ו-1) מיליוני ₪ בהתאמה, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ו) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2.

ביאור 4 – עמלות

הבנק			
2021	2022	2023	
(במיליוני ש"ח)			
576	603	616	ניהול חשבון
402	477	501	הפרשי המרה
193	205	216	טיפול באשראי
211	204	184	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (א)
118	131	160	פעילות סחר חוץ
682	630	573	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים (ב)
356	382	383	כרטיסי אשראי
3	2	2	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
7	5	5	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
481	551	767	עמלות מעסקי מימון
101	104	108	עמלות אחרות
3,130	3,294	3,515	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.
 (ב) כולל עמלות מפעילות חיתום.

ביאור 5 – הכנסות אחרות

הבנק			
2021	2022	2023	
(במיליוני ש"ח)			
6	-	2	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
80	(15)	1	רווחים מקופות מרכזיות לפיצויים
163	81	36	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
(7)	(15)	(9)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
22	8	126	אחרות, נטו
264	59	156	סך כל ההכנסות האחרות

ביאור 6 – משכורות והוצאות נלוות

הבנק			
2021	2022	2023	
(במיליוני ש"ח)			
2,401	2,430	2,091	משכורות
-	4	7	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
225	205	219	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
(6)	(11)	(1)	הטבות לזמן ארוך
680	704	626	ביטוח לאומי ומס שכר
188	140	124	הטבה מוגדרת
164	182	200	הפקדה מוגדרת
(2)	(8)	14	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה (א)
3,650	3,646	3,280	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
-	-	-	מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

(א) ראה ביאור 23 בדוח השנתי המאוחד, בדבר זכויות עובדים.

ביאור 7 – הוצאות אחרות

הבנק			
2021	2022	2023	
(במיליוני ש"ח)			
672	593	700	הוצאות בגין פנסיה, הטבה מוגדרת ללא עלות שירות
124	111	134	שיווק ופרסום
153	144	155	ייעוץ מקצועי: משפטיות, ביקורת חשבונות
108	109	119	תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'
26	21	27	מחשב (א)
22	24	12	משרדיות
25	37	29	ביטוח
-	-	161	צמצומים, סילוקים
5	5	6	הדרכה והשתלמויות
148	155	172	עמלות
3	1	-	הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
1	1	2	קנסות לבנק ישראל
241	258	310	אחרות (ב)
1,528	1,459	1,827	סך כל ההוצאות האחרות

(א) הסעיף כולל הוצאות בגין מיקור חוץ ואינו כולל הוצאות הבנק בגין מחשב מאחר ומערך התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.

(ב) לגבי שכר דירקטורים של הבנק הכלול בסעיף זה - ראה באור 34(ג) בדוח השנתי המאוחד.

ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק

א. הרכב הסעיף:

2021	2022	2023	
(במיליוני ש"ח)			
			מסים שוטפים :
2,523	3,646	4,568	בגין שנת החשבון
29	29	18	בגין שנים קודמות
2,552	3,675	4,586	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במיסים נדחים :
405	(259)	(711)	בגין שנת החשבון
-	-	-	בגין שנים קודמות
405	(259)	(711)	סה"כ שינויים במיסים הנדחים (1)
2,957	3,416	3,875	הפרשה למסים על ההכנסה
-	-	-	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

(1) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינם, כדלקמן:

2021	2022	2023	
(במיליוני ש"ח)			
405	(259)	(711)	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
-	-	-	שינוי בניכויים מועברים לצרכי מס
-	-	-	השפעת שינויים בחוקי המס
-	-	-	שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי יכולת המימוש של נכס מיסים נדחים
405	(259)	(711)	סך כל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק (המשך)

	2021	2022	2023
רווח לפני מיסים	7,994	10,257	11,346
שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק	34.19%	34.19%	34.19%
(במיליוני ש"ח)			
סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי	2,733	3,506	3,879
מס (חסכון מס) בגין:			
הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל	11	8	(1)
הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל	-	-	-
הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון	(13)	(5)	(14)
הוצאות אחרות לא מוכרות	12	8	10
הפסדים והפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים	(1)	(159)	(7)
הכנסות חברות מאוחדות בארץ	96	46	21
שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס	-	-	-
מסים בגין שנים קודמות	29	29	18
שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה	-	-	-
אחר	90	(17)	(31)
הפרשה למסים על ההכנסה	2,957	3,416	3,875

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק (המשך)

ב. התאמה בין סכום המס התיאורטי לבין הפרשה למיסים:

שיעור מס ממוצע 2023 באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (ב)	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	
							נכסי מסים נדחים
34%	2,506	-	-	-	593	1,913	מהפרשה להפסדי אשראי
34%	129	-	-	-	(5)	134	מהפרשה לחופשה למענקים
34%	3,335	-	(132)	-	109	3,358	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
34%	221	-	-	-	62	159	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
34%	79	-	-	-	43	36	רכוש קבוע וחכירות
15%	48	-	-	-	3	45	אחרים מפריטים לא כספיים
	6,318	-	(132)	-	805	5,645	יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו
	(188)	-	-	-	(61)	(127)	הפרשה לנכס מס נדחה
	6,130	-	(132)	-	744	5,518	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
	(389)					(478)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	5,741					5,040	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
							<u>התחייבויות מסים נדחים</u>
11%	(384)	-	(55)	-	145	(474)	בגין השקעות בחברות מוחזקות
23%	(72)	-	-	-	6	(78)	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
18%	(13)	-	-	-	(3)	(10)	אחר מפריטים לא כספיים
	(469)	-	(55)	-	148	(562)	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	(389)					(478)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	(80)					(84)	יתרת התחייבויות למסים נדחים
	5,661	-	(187)	-	892	4,956	יתרת מסים נדחים, נטו

(א) יתרות המסים הנדחים מוצגות במאזן סולו על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק.

(ב) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסם בעדכון תקינה ASU 2016-13.

ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק (המשך)

ג. התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים:

שיעור מס ממוצע 2023 באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (ב)	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	
							<u>נכסי מסים נדחים</u>
34%	2,506	-	-	-	593	1,913	מהפרשה להפסדי אשראי
34%	129	-	-	-	(5)	134	מהפרשה לחופשה למענקים
34%	3,335	-	(132)	-	109	3,358	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
34%	221	-	-	-	62	159	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
34%	79	-	-	-	43	36	רכוש קבוע וחכירות
15%	48	-	-	-	3	45	אחרים מפריטים לא כספיים
	6,318	-	(132)	-	805	5,645	יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו
	(188)	-	-	-	(61)	(127)	הפרשה לנכס מס נדחה
	6,130	-	(132)	-	744	5,518	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
	(389)	-	-	-	-	(478)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	5,741	-	-	-	-	5,040	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
11%	(384)	-	(55)	-	145	(474)	בגין השקעות בחברות מוחזקות
23%	(72)	-	-	-	6	(78)	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
18%	(13)	-	-	-	(3)	(10)	אחר מפריטים לא כספיים
	(469)	-	(55)	-	148	(562)	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	(389)	-	-	-	-	(478)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	(80)	-	-	-	-	(84)	יתרת התחייבויות למסים נדחים
	5,661	-	(187)	-	892	4,956	יתרת מסים נדחים, נטו

(א) יתרות המסים הנדחים מוצגות במאזן סולו על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק.
 (ב) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסם בעדכון תקינה 13-2016 ASU.

ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק (המשך)

ד. הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס:

ליום 31 בדצמבר 2023				
שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה		נכסי מיסים נדחים
		נכסי מיסים נדחים, נטו	לנכסי מיסים נדחים	
-	389	-	(133)	133
-	-	33	(55)	88

הפסדים לצרכי מס:
הבנק

זיכויי מס:
הבנק

ליום 31 בדצמבר 2022				
שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה		נכסי מיסים נדחים
		נכסי מיסים נדחים, נטו	לנכסי מיסים נדחים	
-	-	-	-	-
-	-	32	(127)	159

הפסדים לצרכי מס:
הבנק

זיכויי מס:
הבנק

ביאור 11 – מזומנים ופקדונות בבנקים

2022 בדצמבר 31	2023 בדצמבר 31	
(במיליוני ש"ח)		
168,545	85,930	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
17,721	19,342	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
186,266	105,272	סך הכל (ב)
180,333	102,267	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
 (ב) פיקדונות משועבדים בסך 1,763 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2022 – 4,597 מיליון ש"ח).
 לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק

31 בדצמבר 2022											31 בדצמבר 2023										
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמו					רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			יתרת הפרשה להפסדי אשראי			הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			יתרת הפרשה להפסדי אשראי (ה)		
שווי הוגן (א)					הוגן			אשראי			שווי הוגן (א)					הוגן			אשראי (ה)		
(במיליוני ש"ח)											(במיליוני ש"ח)										
אגרות חוב המוחזקות לפדיון:																					
אגרות חוב ומלוות -																					
8,963	(670)	2	-	9,631	9,631	7,367	(727)	1	-	8,093	8,093	של הממשלה									
1,266	(56)	-	2	1,320	1,320	1,351	(38)	-	1	1,388	1,388	של מוסדות פיננסיים זרים									
303	(19)	-	1	321	321	324	(11)	-	1	334	334	של אחרים									
2,825	(432)	-	1	3,256	3,256	5,213	(393)	14	1	5,591	5,591	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון																					
13,357	(1,177)	2	4	14,528	14,528	14,255	(1,169)	15	3	15,406	15,406										
31 בדצמבר 2022											31 בדצמבר 2023										
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					יתרת הפרשה להפסדי אשראי			רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					יתרת הפרשה להפסדי אשראי								
שווי הוגן (א)					הפסדים			שווי הוגן (א)					הפסדים								
(במיליוני ש"ח)											(במיליוני ש"ח)										
ניירות ערך זמינים למכירה:																					
אגרות חוב -																					
18,683	(1,770)	63	-	20,390	18,683	72,195	(2,021)	108	-	74,108	72,195	של הממשלה									
16,995	(298)	2	-	17,291	16,995	26,916	(99)	53	-	26,962	26,916	של ממשלות זרות									
46	(3)	-	-	49	46	46	(4)	-	-	50	46	של מוסדות פיננסיים בישראל									
9,627	(409)	11	24	10,001	9,627	8,882	(236)	51	-	9,067	8,882	של מוסדות פיננסיים זרים									
7,710	(650)	7	-	8,353	7,710	9,951	(562)	41	-	10,472	9,951	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
554	(42)	7	2	587	554	710	(31)	12	-	729	710	של אחרים בישראל									
4,918	(576)	2	7	5,485	4,918	4,631	(290)	23	-	4,898	4,631	של אחרים זרים									
58,533	(3,748)	92	33	62,156	58,533	123,331	(3,243)	288	-	126,286	123,331	סך כל אגרות חוב הזמינות למכירה									
31 בדצמבר 2022											31 בדצמבר 2023										
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					יתרת הפרשה להפסדי אשראי			הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			יתרת הפרשה להפסדי אשראי (ה)					
שווי הוגן (א)					הפסדים			שווי הוגן (א)					הפסדים								
(במיליוני ש"ח)											(במיליוני ש"ח)										
השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר																					
2,212	(52)	290	-	1,974	2,212	2,440	(24)	346	-	2,118	2,440	מניות וקרנות									
233	-	-	-	233	233	447	-	-	-	447	447	מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי זמין (ב)									
2,212	(52)	290	-	1,974	2,212	2,440	(24)	346	-	2,118	2,440	סך כל ניירות ערך שאינן למסחר									

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2023					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי שווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (א)	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	
					אגרות חוב מוחזקות לפדיון ניירות ערך מסוג העבר (Pass-through-securities) באמצעות
2,561	(226)	4	-	2,783	2,783
					ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
1,134	(162)	1	-	1,295	1,295
					ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
3,695	(388)	5	-	4,078	4,078
					סך הכל
					ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)
					ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה.
1,267	(4)	9	-	1,262	1,262
					סה"כ MBS מסוג CMO וסוגים אחרים
1,267	(4)	9	-	1,262	1,262
					ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) אחרים
251	(1)	-	-	252	252
					מזה: CLO
251	(1)	-	-	252	252
					סה"כ ABS
5,213	(393)	14	-	5,592	5,592
					סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות
31 בדצמבר 2022					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי שווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	
					אגרות חוב מוחזקות לפדיון ניירות ערך מסוג העבר (Pass-through-securities) באמצעות
1,561	(246)	-	-	1,807	1,807
					ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
981	(180)	-	-	1,161	1,161
					ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
2,542	(426)	-	-	2,968	2,968
					סך הכל
					ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)
					ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה.
48	(2)	-	-	50	50
					סה"כ MBS מסוג CMO וסוגים אחרים
48	(2)	-	-	50	50
					ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) אחרים
235	(4)	-	-	239	239
					מזה: CLO
235	(4)	-	-	239	239
					סה"כ ABS
2,825	(432)	-	-	3,257	3,257
					סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2023				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב זמינות למכירה				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
2,096	2,310	6	(220)	2,096
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
917	1,027	1	(111)	917
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
3,013	3,337	7	(331)	3,013
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
2,143	2,322	8	(187)	2,143
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
326	325	4	(3)	326
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
2,469	2,647	12	(190)	2,469
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
66	66	-	-	66
אשראי לרכישת רכב				
3,084	3,080	19	(15)	3,084
אגרות חוב מסוג CLO				
1,027	1,046	1	(20)	1,027
אגרות חוב מסוג SBA				
292	296	2	(6)	292
אחרים				
4,469	4,488	22	(41)	4,469
סך הכל				
9,951	10,472	41	(562)	9,951
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				

(א) כולל יתרת הפרשה להפרשי אשראי בסך 1 מיליון ש"ח.

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2022

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*				
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	עלות	
			מופחתת	הערך במאזן
(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
1,727	(230)	1	1,956	1,727
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
591	(113)	-	704	591
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
2,318	(343)	1	2,660	2,318
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
1,441	(178)	-	1,619	1,441
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
321	(7)	4	324	321
1,762	(185)	4	1,943	1,762
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
50	(2)	-	52	50
אשראי לרכישת רכב				
2,378	(83)	2	2,459	2,378
אגרות חוב מסוג CLO				
1,015	(27)	-	1,042	1,015
אגרות חוב מסוג CDO				
187	(10)	-	197	187
אחרים				
3,630	(122)	2	3,750	3,630
סך הכל				
7,710	(650)	7	8,353	7,710
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				

* סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק ממרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2023				
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן *	שווי הוגן
אגרות חוב למסחר				
1	1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
1	1	-	-	1
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
18	21	-	(3)	18
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
18	21	-	(3)	18
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
6	7	-	(1)	6
אחרים				
6	7	-	(1)	6
סך הכל				
25	29	-	(4)	25
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				

* רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2022				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן *	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב למסחר (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
1	1	-	-	1
1	1	-	-	1
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
23	23	-	(1)	23
23	23	-	(1)	23
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
אחרים				
8	8	-	(2)	8
8	8	-	(2)	8
סך הכל				
32	32	-	(3)	32

* רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2023					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות Pass- (through)					
(331)	2,513	(327)	1,906	(4)	607
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
(187)	1,632	(185)	1,236	(2)	396
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)					
(3)	167	(3)	143	-	24
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
(41)	2,748	(40)	2,551	(1)	197
(562)	7,060	(555)	5,836	(7)	1,224
סך הכל					
31 בדצמבר 2022					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות Pass- (through)					
(343)	2,128	(298)	1,438	(45)	690
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
(178)	1,388	(139)	630	(39)	758
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)					
(7)	253	(4)	125	(3)	128
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
(122)	3,400	(44)	971	(78)	2,429
(650)	7,169	(485)	3,164	(165)	4,005
סך הכל					

(א) סכומים שנזקפו לקרן הון כחלק מרווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2023

31 בדצמבר 2023										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
מעל 35%		20-35%		0-20%	מעל 35% סה"כ		20-35%		0-20%	
מול		עלות		מופחתת	עלות		מופחתת		(במיליוני ש"ח)	
סה"כ										
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב										
(724)	-	(251)	(473)	7,827	(3)	-	-	(3)	232	של ממשלת ישראל
(38)	-	-	(38)	1,372	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)										
(389)	-	(49)	(340)	2,860	(4)	-	-	(4)	708	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
(11)	-	-	(11)	334	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
(1,162)	-	(300)	(862)	12,393	(7)	-	-	(7)	940	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

31 בדצמבר 2022

31 בדצמבר 2022										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
מעל 35%		20-35%		0-20%	מעל 35% סה"כ		20-35%		0-20%	
מול		עלות		מופחתת	עלות		מופחתת		(במיליוני ש"ח)	
סה"כ										
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב										
(37)	-	(8)	(29)	183	(633)	-	(166)	(467)	9,417	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	(56)	-	-	(56)	1,321	של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)										
(297)	-	(80)	(217)	1,715	(135)	-	(14)	(121)	1,541	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	(19)	-	-	(19)	320	של אחרים זרים
(334)	-	(88)	(246)	1,898	(843)	-	(180)	(663)	12,599	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2023										
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה					
שווי הוגן					הפסדים שטרם מומשו					
0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ	שווי הוגן	0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ	שווי הוגן	0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב										
של ממשלת ישראל					של ממשלת ישראל					4,983
(249)	-	-	(249)	(249)	19,315	(249)	(249)	(249)	-	(1,772)
של ממשלות זרות					של ממשלות זרות					4,667
(20)	-	-	(20)	(20)	2,296	(20)	(20)	(20)	-	(79)
של מוסדות פיננסיים זרים					של מוסדות פיננסיים זרים					193
-	-	-	-	-	6,859	-	-	-	-	(236)
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					1,224
(7)	-	-	(7)	(7)	5,836	(7)	(7)	(7)	-	(555)
של אחרים בישראל					של אחרים בישראל					112
(7)	-	-	(7)	(7)	400	(7)	(7)	(7)	-	(24)
של אחרים זרים					של אחרים זרים					22
-	-	-	-	(2)	3,913	(2)	(2)	(2)	-	(288)
(283)	(2)	-	(283)	(285)	38,619	(285)	(285)	(283)	(2)	(2,958)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה										

31 בדצמבר 2022										
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה					
שווי הוגן					הפסדים שטרם מומשו					
0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ	שווי הוגן	0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ	שווי הוגן	0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב										
של ממשלת ישראל					של ממשלת ישראל					13,165
(412)	(1,141)	-	(412)	(412)	1,240	(1,553)	(1,553)	(412)	(1,141)	(217)
של ממשלות זרות					של ממשלות זרות					8,357
(191)	-	-	(191)	(191)	1,995	(191)	(191)	(191)	-	(107)
של מוסדות פיננסיים בישראל					של מוסדות פיננסיים בישראל					32
-	-	-	-	(3)	-	(3)	(3)	(3)	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים					של מוסדות פיננסיים זרים					7,117
(29)	(265)	-	(29)	(29)	2,005	(294)	(294)	(29)	(265)	(115)
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					4,005
(4)	(161)	-	(4)	(4)	3,164	(165)	(165)	(4)	(161)	(485)
של אחרים בישראל					של אחרים בישראל					466
(7)	(34)	-	(7)	(7)	21	(41)	(41)	(7)	(34)	(1)
של אחרים זרים					של אחרים זרים					3,299
(62)	(234)	-	(62)	(62)	1,561	(296)	(296)	(62)	(234)	(280)
(2,029)	(514)	-	(2,029)	(2,543)	9,986	(2,543)	(2,543)	(2,029)	(514)	(1,205)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה										

ביאור 13 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – הבנק

א. חובות^(א). אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2023						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה:						
243,765	-	661	244,426	159,877	404,303	שנבדקו על בסיס פרטני
16,808	130,612	29,160	176,580	-	176,580	שנבדקו על בסיס קבוצתי
260,573	130,612	29,821	421,006	159,877	580,883	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
4,258	-	275	4,533	17	4,550	שנבדקו על בסיס פרטני
753	622	644	2,019	-	2,019	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5,011	622	919	6,552	17	6,569	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי (1)
550	79	196	825	-	825	(1) מזה: בגין חובות לא צוברים
779	3	379	1,161	-	1,161	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

31 בדצמבר 2022						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה:						
218,745	-	460	219,205	91,987	311,192	שנבדקו על בסיס פרטני
19,611	119,709	29,923	169,243	-	169,243	שנבדקו על בסיס קבוצתי
238,356	119,709	30,383	388,448	91,987	480,435	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
3,236	-	164	3,400	55	3,455	שנבדקו על בסיס פרטני
544	418	549	1,511	-	1,511	שנבדקו על בסיס קבוצתי
3,780	418	713	4,911	55	4,966	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי (1)
235	77	115	427	-	427	(1) מזה: בגין חובות לא צוברים
633	9	243	885	-	885	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 13 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – הבנק

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2023						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	ממסלות וזמינות למכירה	בנקים, מאגרות חוב לפדיון	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
5,544	55		5,489	734	419	4,336
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה						
2,291	(38)		2,329	647	220	1,462
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי						
(1,122)	-		(1,122)	(662)	(5)	(455)
מחיקות חשבונאיות						
589	-		589	238	-	351
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות						
(533)	-		(533)	(424)	(5)	(104)
מחיקות חשבונאיות נטו						
7,302	17		7,285	957	634	5,694
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה						
733	-		733	38	12	683
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
31 בדצמבר 2022						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	ממסלות וזמינות למכירה	בנקים, מאגרות חוב לפדיון	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
4,603	3		4,600	732	489	3,379
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה						
660	17		643	22	(165)	786
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה (א)						
505	35		470	112	112	246
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
(935)	-		(935)	(374)	(17)	(544)
מחיקות חשבונאיות						
711	-		711	242	-	469
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות						
(224)	-		(224)	(132)	(17)	(75)
מחיקות חשבונאיות נטו						
5,544	55		5,489	734	419	4,336
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה						
578	-		578	21	1	556
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
31 בדצמבר 2021						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	ממסלות וזמינות למכירה	בנקים	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
5,261	3		5,258	796	634	3,828
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה						
(819)	-		(819)	(45)	(141)	(633)
הכנסות בגין הפסדי אשראי						
(636)	-		(636)	(279)	(4)	(353)
מחיקות חשבונאיות						
797	-		797	260	-	537
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות						
161	-		161	(19)	(4)	184
מחיקות חשבונאיות נטו						
4,603	3		4,600	732	489	3,379
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה						
465	-		465	16	-	449
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						

(א) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה 13-2016 ASU. ראה ביאור 1. ח. בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר, 2023.

ביאור 14 - אשראי לממשלות- הבנק

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
		(במיליוני ש"ח)
317	643	אשראי לממשלה
792	1,163	אשראי לממשלות זרות
1,109	1,806	סך כל האשראי לממשלות

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות - הבנק

הבנק		31 בדצמבר 2022		31 בדצמבר 2023	
		חברות		חברות	
		מאוחדות סה"כ		מאוחדות (א) סה"כ	
		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
א. סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין)					
	2,740	9,213	11,953	3,670	13,281
השקעות אחרות:					
כתבי התחייבות נדחים	-	3,556	3,556	-	453
הלוואת בעלים	-	-	-	-	-
סך כל ההשקעות האחרות	-	3,556	3,556	-	453
סך כל ההשקעות	2,740	12,769	15,509	3,670	13,734
מזה: רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה					
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:	(899)	6,639	5,740	149	7,009
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו					
	-	(37)	(37)	-	(104)
התאמות בגין כלולות	360	27	387	242	255
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:					
ערך בספרים	2,632	-	2,632	3,567	-
שווי השוק	2,831	-	2,831	2,860	-

ב. חלק הבנק ברווחים של חברות מוחזקות (א)

הבנק		
2021	2022	2023
(במיליוני ש"ח)		
991	1,053	(402)
חלק הבנק ברווחים (הפסדים) מפעולות רגילות של חברות מוחזקות (א)		
-	(101)	(42)
הפרשה למסים		
991	952	(444)
חלק הבנק ברווחים (הפסדים) מפעולות רגילות של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס		

(א) מזה: הפסד מירידת ערך של חברות כלולות בסך 1,226 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. (2022 - 0 מיליון ש"ח, 2021 - 0 מיליון ש"ח).

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 16 – בניינים וציוד- הבנק

עלות	בניינים ומקרקעין (א)	ציוד, ריהוט וכלי רכב	תוכנות	סה"כ
(במיליוני ש"ח)				
31 בדצמבר 2022	2,485	3,247	4,207	9,939
תוספות	185	82	547	814
גריעות	(60)	(112)	(152)	(324)
ליום 31 בדצמבר 2023	2,610	3,217	4,602	10,429
פחת והפסדים מירידת ערך				
31 בדצמבר 2022	1,305	5,931	3,461	10,697
הפרשה בשנת הדיווח	46	93	521	660
גריעות	(54)	(104)	(150)	(308)
ליום 31 בדצמבר 2023	1,297	5,920	3,832	11,049
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2023	1,313	(2,703)	770	(620)
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022	1,180	(2,684)	746	(758)

ביאור 18 – נכסים אחרים – הבנק

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
(במיליוני ש"ח)		
5,040	5,741	מסים נדחים לקבל, נטו
84	71	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
8	10	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק ארזים בעייתיים
3	3	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
94	110	הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות נדחים
152	289	הכנסות לקבל
162	210	הוצאות מראש
10	14	נכסים בגין פעילות מסלקת מעו"ף (א)
57	74	חייבים אחרים ויתרות חובה
553	647	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
6,163	7,169	סך כל הנכסים האחרים (א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 19 – פיקדונות הציבור – הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
197,264	150,365	אינם נושאים ריבית (א)
122,454	137,805	נושאים ריבית (א)
319,718	288,170	סך הכל לפי דרישה
238,219	280,820	לזמן קצוב
557,937	568,990	סך כל פיקדונות בישראל *
197,264	150,365	*מזה: פיקדונות שאינם נושאים ריבית
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
-	-	אינם נושאים ריבית
-	-	נושאים ריבית
-	-	סך הכל לפי דרישה
-	-	לזמן קצוב
-	-	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
-	-	*מזה: פיקדונות שאינם נושאים ריבית
557,937	568,990	סך כל פיקדונות הציבור
*מזה:		
158,006	169,788	פיקדונות של אנשים פרטיים
130,685	138,478	פיקדונות של גופים מוסדיים
269,246	260,724	פיקדונות של תאגידים ואחרים

(א) סווג מחדש, במהלך הרבעון הראשון של 2023 בוצע שינוי סיווג בין פיקדונות נושאי ריבית ואלו שאינם נושאי ריבית. מטעמי השוואתיות, ביצע הבנק התאמה לא מהותית במספרי השוואה. השפעת ההתאמה ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכמה בפיקדונות בסך של כ-62.7 מיליארד ש"ח, אשר סווגו מפיקדונות נושאי ריבית לאינם נושאי ריבית. לאמור לא הייתה כל השפעה על הרווח והפסד וההון של הבנק.

ביאור 20 – פיקדונות מבנקים- הבנק

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
(במיליוני ש"ח)		
		בישראל
		בנקים מסחריים:
4,314	8,469	פיקדונות לפי דרישה
1,512	1,778	פיקדונות לזמן קצוב
675	454	קיבולים
		בנקים מרכזיים:
-	-	פיקדונות לפי דרישה
16,912	10,121	פיקדונות לזמן קצוב
23,413	20,822	סך כל הפיקדונות מבנקים

ביאור 21 – אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק			
	שעור תשואה פנימי (ב)	משך חיים ממוצע (א) שנים	
31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	%	
(במיליוני ש"ח)			
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ג) :			
7,153	7,648	3.51	1.29
במטבע ישראלי לא צמוד			
10,978	13,355	0.26	3.58
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
1,654	1,796	5.06	3.28
בדולרים של ארה"ב			
19,251	22,379	-	-
מזה: רשומים למסחר			
כתבי התחייבות נדחים (ג) :			
-	-	-	-
במטבע ישראלי לא צמוד			
5,277	4,750	1.93	3.26
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
2,743	4,563	4.75	2.78
בדולרים של ארה"ב			
סך כל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים			
27,805	32,112		
מזה: כתבי ההתחייבות נדחים הנכללים בהון רובד 2 (ה)			
7,547	8,811		

- (א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
- (ב) שיעור תשואה פנימי, הינו שיעור ריבית המנכה את תזרים התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
- (ג) יתרת הנכיון בקיזוז הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נזקפה לדוח רווח והפסד קוזזה מאגרות החוב.
- (ד) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית.
- בכתבי התחייבות נדחים צמודים למדד 3.14 שנים, בדולר ארה"ב 2.73 שנים.
- (ה) הון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

ביאור 22 – התחייבויות אחרות - הבנק

31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2023	
		(במיליוני ש"ח)
84	80	עתודה למסים נדחים, נטו
1,063	1,778	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
8,398	8,181	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה
196	199	הפרשה לחופשה
404	431	הכנסות מראש
327	320	הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים
578	734	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
876	478	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
19	18	חופשת יובל צבורה
10	14	התחייבויות בגין פעילות במסלקת המעו"ף (א)
1,176	1,289	זכאים בגין כרטיסי אשראי
215	218	הוצאות לשלם
132	161	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
570	791	זכאים אחרים ויתרות זכות
551	640	התחייבויות אחרות בגין חכירות תפעוליות
14,599	15,332	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 25 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

31 בדצמבר			
2022		2023	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים (במיליוני ש"ח)
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
1	1,151	3	642
אשראי תעודות			
83	8,811	103	10,202
ערבויות להבטחת אשראי			
15	35,572	19	35,731
ערבויות לרוכשי דירות			
95	26,336	96	26,548
ערבויות והתחייבויות אחרות			
18	8,395	34	13,916
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו			
43	14,110	58	15,922
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו			
281	48,296	326	53,337
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן			
43	22,039	95	34,340
התחייבויות להוצאת ערבויות			
-	3,085	-	3,188
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו			
-	4,500	-	5,404
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית			
579	172,295	734	199,230
סך הכל			

31 בדצמבר 2022		31 בדצמבר 2023	
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)			
יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גביה (ב)			
170		175	
מטבע ישראלי לא צמוד			
1,014		1,037	
מטבע ישראלי צמוד למדד			
-		-	
מטבע חוץ			
1,184		1,212	
סך הכל			

סך הכל	סך הכל	מל שנה עד	מל שנה עד	מל שנה עד	מל שנה עד	מל שנה עד	מל שנה עד
2022	2023	עשר שנים	עשר שנים	עשר שנים	עשר שנים	עשר שנים	עשר שנים
(ג) במגזר הצמוד למדד (1)							
19	17	1	4	3	2	4	3
תזרימים חזיים עתידיים							
18	16	-	3	4	2	4	3
תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים							
15	14	-	2	3	2	4	3
תזרימים עתידיים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							
(2) במגזר השקלי הלא צמוד							
-	-	-	-	-	-	-	-
תזרימים עתידיים							
-	-	-	-	-	-	-	-
תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים							
-	-	-	-	-	-	-	-
תזרימים עתידיים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							

(א) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
 (ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 299 מיליוני ש"ח (2022 - 256 מיליוני ש"ח) לא נכללו בלוח זה.
 (ג) כולל מגזר מט"ח.
 (ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 3.99% (2022 - לפי שיעור 2.72%).

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 25 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – הבנק (המשך)

2022	2023	
		(במיליוני ש"ח)
		(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)
		מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:
102	125	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
39	48	הלוואות עומדות
		(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:
-	-	(1) התחייבויות לרכישת ניירות ערך
44	9	(2) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם

ביאור 26 – שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

2021	2022	2023
------	------	------

(במיליוני ש"ח)

2,447	3,034	3,053
-------	-------	-------

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

2021	2022	2023
------	------	------

(במיליוני ש"ח)

2,046	3,952	13,776
-------	-------	--------

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

ביאור 27 – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון – הבנק

א. היקף הפעילות:

31 בדצמבר 2023		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר (במיליוני ש"ח)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
א. חוזי ריבית		
72,440	69,552	2,888
חוזי FORWARD ו FUTURE		
1,846	1,027	819
אופציות שנכתבו		
541	541	-
אופציות שנקנו		
387,654	344,715	42,939
SWAPS (א)		
462,481	415,835	46,646
סך הכל (ב)		
9,921	-	9,921
מזה: נגזרים מגדרים (ג)		
ב. חוזי מטבע חוץ		
362,112	312,647	49,465
חוזי FORWARD ו FUTURE (ד)		
20,127	19,240	887
אופציות שנכתבו		
21,203	20,316	887
אופציות שנקנו		
24,451	21,006	3,445
SWAPS (א)		
427,893	373,209	54,684
סך הכל		
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים (ג)		
ג. חוזים בגין מניות		
207,151	206,092	1,059
חוזי FORWARD ו FUTURE		
89,994	89,662	332
אופציות שנכתבו		
90,051	89,661	390
אופציות שנקנו (ה)		
158,636	158,285	351
SWAPS		
545,832	543,700	2,132
סך הכל		
ד. חוזי סחורות ואחרים		
7,085	7,085	-
חוזי FORWARD ו FUTURE		
53	53	-
אופציות שנכתבו		
53	53	-
אופציות שנקנו		
2,212	2,212	-
SWAPS		
9,403	9,403	-
סך הכל		
ה. חוזי אשראי		
7	-	7
הבנק ערב		
-	-	-
הבנק מוטב		
7	-	7
סך הכל		
1,445,616	1,342,147	103,469
סך כל הסכום הנקוב		

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 187,057 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל- מדד בסך 16,748 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור ע"י עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 14,004 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 89,610 מיליון ש"ח.

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך):

31 בדצמבר 2023						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים						
נגזרים שאינם למסחר		נגזרים למסחר		נגזרים שאינם למסחר		
		סך הכל				
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
8,700	8,072	628	9,698	8,654	1,044	א. חוזי ריבית
116	-	116	766	-	766	מזה: נגזרים מגדרים
7,230	7,197	33	6,909	6,600	309	ב. חוזי מטבע חוץ
10,545	10,484	61	10,614	10,566	48	ג. חוזים בגין מניית
199	199	-	200	200	-	ד. חוזי סחורות ואחרים
26,674	25,952	722	27,421	26,020	1,401	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
26,674	25,952	722	27,421	26,020	1,401	יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או						
1,005	1,005	-	950	950	-	הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 25 מיליון ש"ח.

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך):

31 בדצמבר 2022			
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	(במיליוני ש"ח)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
א. חוזי ריבית			
7,227	45,758	52,985	חוזי FORWARD ו FUTURE
1,218	341	1,559	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
48,246	339,761	388,007	SWAPS (א)
56,691	385,860	442,551	סך הכל (ב)
7,681	-	7,681	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ב. חוזי מטבע חוץ			
65,645	246,463	312,108	חוזי FORWARD ו FUTURE (ד)
983	15,908	16,891	אופציות שנכתבו
983	16,256	17,239	אופציות שנקנו
1,935	21,123	23,058	SWAPS (א)
69,546	299,750	369,296	סך הכל
ג. חוזים בגין מניית			
694	169,363	170,057	חוזי FORWARD ו FUTURE
629	66,708	67,337	אופציות שנכתבו
484	66,569	67,053	אופציות שנקנו (ה)
244	116,267	116,511	SWAPS
2,051	418,907	420,958	סך הכל
ד. חוזי סחורות ואחרים			
-	10,151	10,151	חוזי FORWARD ו FUTURE
-	175	175	אופציות שנכתבו
-	173	173	אופציות שנקנו
-	3,939	3,939	SWAPS
-	14,438	14,438	סך הכל
128,288	1,118,955	1,247,243	סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 186,539 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל - מדד בסך 15,137 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור ע"י עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 10,150 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 66,368 מיליון ש"ח.

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך):

31 בדצמבר 2022						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
9,227	8,357	870	9,451	8,292	1,159	א. חוזי ריבית
85	-	85	878	-	878	מזה: נגזרים מגדרים
4,856	4,809	47	7,473	7,214	259	ב. חוזי מטבע חוץ
8,994	8,946	48	9,495	9,470	25	ג. חוזים בגין מניות
241	241	-	242	242	-	ד. חוזי סחורות ואחרים
23,318	22,353	965	26,661	25,218	1,443	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
23,318	22,353	965	26,661	25,218	1,443	יתרה מאזנית
472	472	-	1,553	1,553	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 15 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 15 מיליון ש"ח.

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

ב. גידור חשבונאי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) אחר	רווח (הפסד) מרווח (הפסד) אחר	לרווח (הפסד) אחר		
				(במיליוני ש"ח)	
4	1	נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים (ב) חוזי ריבית			
<p>(א) עד ליום 1 בינואר 2019 סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לאפקטיביות הגידור. החל מיום 1 בינואר 2019 כל הסכומים נכללים בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית.</p> <p>(ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת האפקטיביות הגידור.</p>					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
הכנסות (הוצאות) ריבית					
				(במיליוני ש"ח)	
171		סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד			
ההשפעה על גידורי שווי הוגן:					
א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן					
חוזי ריבית					
238		פריטים מגודרים			
(62)		נגזרים מגדירים			
ב. רווח (הפסד) מגידור תזרים מזומנים					
חוזי ריבית					
(4)		רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים של הפריט המגודר				
יחס גידור	יחס גידור קיימים שהופסקו				
(1)	(800)	5,046		ניירות ערך – מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה	
-	115	(3,601)		כתבי התחייבות נדחים	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) אחר				
				(במיליוני ש"ח)	
-	(86)	פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו פקדונות במטבע חוץ			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים					
				(במיליוני ש"ח)	
(58)		פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו חוזי ריבית			
2,768		חוזי מטבע חוץ			
249		חוזים בגין מניות			
4		חוזי סחורות ואחרים			
2,963		סך הכל			

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	11
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר	(14)
כולל אחר מצטבר לרווח והפסד (א) (במיליוני ש"ח)	
נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים (ב)	
חוזי ריבית	

(א) עד ליום 1 בינואר 2019 סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לאפקטיביות הגידור. החל מיום 1 בינואר 2019 כל הסכומים נכללים בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית.
 (ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת האפקטיביות הגידור.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

סך הכל	31 בדצמבר 2023				חוזי ריבית:
	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					(במיליוני ש"ח)
					חוזי ריבית:
16,748	2,994	6,599	5,045	2,110	שקל-מדד
445,733	76,701	178,407	96,508	94,117	אחר
427,893	6,845	25,660	100,292	295,096	חוזי מטבע חוץ
545,832	-	4,419	141,662	399,751	חוזים בגין מניות
9,410	-	7	6,583	2,820	חוזי סחורות ואחרים
1,445,616	86,540	215,092	350,090	793,894	סך הכל

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2022							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות		בורסות (במיליוני ש"ח)	בנקים	דילרים/ וברוקרים מרכזיים
			ובנקים	גופים מוסדיים			
26,661	2,125	10,752	14	9,204	4,342	224	יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (א) (ב) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
15,546	861	2,049	14	8,951	3,671	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
9,032	159	8,010	-	237	626	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
2,083	1,105	693	-	16	45	224	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים (ד)
37	136	(117)	-	26	(9)	1	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני (ה)
2,120	1,241	576	-	42	36	225	סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
36,754	3,073	5,733	44	15,089	11,903	912	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים (ו)
38,874	4,314	6,309	44	15,131	11,939	1,137	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
23,318	1,634	2,487	120	11,709	7,198	170	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (א)(ג) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים
15,546	862	2,049	14	8,951	3,670	-	בטחון במזומן ששועבד
6,335	-	284	88	2,611	3,352	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,437	772	154	18	147	176	170	

- (א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.
- (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 26,646 מיליוני ש"ח.
- (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 23,303 מיליוני ש"ח.
- (ד) יתרה מאזנית של נכסים בגין נגזרים לאחר קיזוז סכומי שווי הוגן וביטחונות שעומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לחוזר קיזוז נכסים והתחייבויות.
- (ה) ההפרש בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין הסך של: יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
- (ו) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

31 בדצמבר 2022					
סך הכל	מעל שלושה חודשים ועד				
	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
15,137	2,821	6,027	4,500	1,789	שקל-מדד
427,414	73,306	161,683	126,149	66,276	אחר
369,296	7,601	25,561	104,845	231,289	חוזי מטבע חוץ
420,958	-	5,413	167,825	247,720	חוזים בגין מניות
14,438	-	1,986	11,852	600	חוזי סחורות ואחרים
1,247,243	83,728	200,670	415,171	547,674	סך הכל

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים:

31 בדצמבר 2023						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות						
מסחרי (במיליוני ש"ח)	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	למכירה	סך הכל	
4,336	419	734	5,489	55	5,544	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,462	220	647	2,329	(38)	2,291	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(455)	(5)	(662)	(1,122)	-	(1,122)	מחיקות חשבונאיות
351	-	238	589	-	589	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(104)	(5)	(424)	(533)	-	(533)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,694	634	957	7,285	17	7,302	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
683	12	38	733	-	733	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2022						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות						
מסחרי (במיליוני ש"ח)	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	למכירה	סך הכל	
3,379	489	732	4,600	3	4,603	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
786	(165)	22	643	17	660	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה (ב)
246	112	112	470	35	505	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(544)	(17)	(374)	(935)	-	(935)	מחיקות חשבונאיות
469	-	242	711	-	711	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(75)	(17)	(132)	(224)	-	(224)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,336	419	734	5,489	55	5,544	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
556	1	21	578	-	578	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2021						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור בנקים וממשלות						
מסחרי (במיליוני ש"ח)	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
3,828	634	796	5,258	3	5,261	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(633)	(141)	(45)	(819)	-	(819)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(353)	(4)	(279)	(636)	-	(636)	מחיקות חשבונאיות
537	-	260	797	-	797	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
184	(4)	(19)	161	-	161	מחיקות חשבונאיות נטו
3,379	489	732	4,600	3	4,603	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
449	-	16	465	-	465	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

(ב) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 13-2016. ראה ביאור 1.ח. בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר, 2023.

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות^(א) אגרות חוב לפידיון ואגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2023						
אשראי לציבור						
	מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	למכירה	סך הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה:						
שנבדקו על בסיס פרטני	243,765	-	661	244,426	159,877	404,303
שנבדקו על בסיס קבוצתי	16,808	130,612	29,160	176,580	-	176,580
סך הכל חובות	260,573	130,612	29,821	421,006	159,877	580,883
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	4,258	-	275	4,533	17	4,550
שנבדקו על בסיס קבוצתי	753	622	644	2,019	-	2,019
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	5,011	622	919	6,552	17	6,569
מזה: בגין חובות לא צוברים	550	79	196	825	-	825
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	779	3	379	1,161	-	1,161

31 בדצמבר 2022						
אשראי לציבור						
	מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	למכירה	סך הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה:						
שנבדקו על בסיס פרטני	218,745	-	460	219,205	91,987	311,192
שנבדקו על בסיס קבוצתי	19,611	119,709	29,923	169,243	-	169,243
סך הכל חובות	238,356	119,709	30,383	388,448	91,987	480,435
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
שנבדקו על בסיס פרטני	3,236	-	164	3,400	55	3,455
שנבדקו על בסיס קבוצתי	544	418	549	1,511	-	1,511
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	3,780	418	713	4,911	55	4,966
מזה: בגין חובות לא צוברים	235	77	115	427	-	427
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	633	9	243	885	-	885

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2023 (במיליוני ש"ח)						
חובות צוברים – מידע נוסף		בעייתיים (א)			תקינים	
בפיגור של 90 ימים או יותר (ב)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (ג)	סך הכל	לא צוברים	צוברים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור – מסחרי						
43	19	65,921	1,034	211	64,676	בינוי ונדל"ן – בינוי
56	13	43,831	139	250	43,442	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
17	1	38,812	34	31	38,747	שירותים פיננסיים
113	36	93,653	626	2,020	91,007	מסחרי – אחר
229	69	242,217	1,833	2,512	237,872	סך הכל מסחרי
407	-	130,567	688	24	129,855	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
166	80	29,816	343	710	28,763	אנשים פרטיים – אחר
802	149	402,600	2,864	3,246	396,490	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור – מסחרי						
3	-	4,752	62	-	4,690	בינוי ונדל"ן
11	-	13,604	401	549	12,654	מסחרי אחר
14	-	18,356	463	549	17,344	סך הכל מסחרי
-	-	50	-	-	50	אנשים פרטיים
14	-	18,406	463	549	17,394	סה"כ ציבור – פעילות חו"ל
816	149	421,006	3,327	3,795	413,884	סך הכל אשראי לציבור
31 בדצמבר 2022 (במיליוני ש"ח)						
חובות צוברים – מידע נוסף		בעייתיים (א)			תקינים	
בפיגור של 90 ימים או יותר (ב)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (ג)	סך הכל	לא צוברים	צוברים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור – מסחרי						
66	6	53,690	126	849	52,715	בינוי ונדל"ן – בינוי
52	1	39,249	51	74	39,124	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
30	1	29,202	53	17	29,132	שירותים פיננסיים
108	28	93,450	640	1,500	91,310	מסחרי – אחר
256	36	215,591	870	2,440	212,281	סך הכל מסחרי
412	-	119,689	559	67	119,063	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
142	76	30,370	222	517	29,631	אנשים פרטיים – אחר
810	112	365,650	1,651	3,024	360,975	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור – מסחרי						
2	-	3,643	59	-	3,584	בינוי ונדל"ן
4	-	19,122	180	846	18,096	מסחרי אחר
6	-	22,765	239	846	21,680	סך הכל מסחרי
-	-	33	-	-	33	אנשים פרטיים
6	-	22,798	239	846	21,713	סה"כ ציבור – פעילות חו"ל
816	112	388,448	1,890	3,870	382,688	סך הכל אשראי לציבור

(א) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
 (ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.
 (ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 155 מיליון ש"ח שסווגו כחובות בעייתיים (ליום 31 בדצמבר 2022, 147 מיליון ש"ח).
 (ד) סווג מחדש.

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. אשראי לציבור (המשך):

31 בדצמבר 2023						
(במיליוני ש"ח)						
הכנסות ריבית שנרשמו (ג)	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת (ב) חובות לא צוברים	יתרת (ב) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת (ב) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור – מסחרי
-	1,592	1,173	155	253	1,018	בינוי ונדל"ן
2	2,468	660	167	268	493	מסחרי – אחר
2	4,060	1,833	322	521	1,511	סך הכל מסחרי
1	688	688	-	79	688	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
2	672	343	-	196	343	אנשים פרטיים – אחר
5	5,420	2,864	322	796	2,542	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
-	693	463	175	29	288	סה"כ ציבור – פעילות בחו"ל
5	6,113	3,327	497	825	2,830	סך הכל ציבור
						1 מזה:
						נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	3,817	1,857	406	587	1,451	
						נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
-	1,608	782	91	159	691	
-	688	688	-	79	688	נמדד על בסיס קבוצתי

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) יתרת חוב רשומה.
 (ג) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 642 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 הינו 2462 מיליון ש"ח.

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. אשראי לציבור (המשך):

31 בדצמבר 2022						
(במיליוני ש"ח)						
יתרת (ב) חובות	יתרת (ב) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת (ב) חובות לא צוברים	סך הכל	יתרת קרן חוזית של הכנסות ריבית (שנרשמו) (ג)	הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל						
ציבור – מסחרי						
136	47	41	177	571	1	בינוי ונדל"ן
481	155	212	693	2,367	2	מסחרי – אחר
617	202	253	870	2,938	3	סך הכל מסחרי
559	77	-	559	579	-	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
222	115	-	222	474	-	אנשים פרטיים – אחר
1,398	394	253	1,651	3,991	3	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור – מסחרי						
186	33	53	239	460	-	סה"כ ציבור – פעילות חו"ל
1,584	427	306	1,890	4,451	3	סך הכל ציבור 1
1 מזה:						
979	349	258	1,237	3,606		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
46	1	48	94	266		נמדד לפי שווי הוגן של ביטחון
559	77	-	559	579		נמדד על בסיס קבוצתי

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) יתרת חוב רשומה.
 (ג) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 467 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 הינו 2572 מיליון ש"ח.

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. אשראי לציבור (המשך):

31 בדצמבר 2023				
(במיליוני ש"ח)				
סך הכל	צובר (א) לא בפיגור	צובר (א) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	
				<u>פעילות לווים בישראל</u>
				<u>ציבור – מסחרי</u>
370	80	1	289	בינוי ונדל"ן
618	345	2	271	מסחרי – אחר
988	425	3	560	סך הכל מסחרי
151	66	-	85	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
583	269	4	310	אנשים פרטיים – אחר
1,722	760	7	955	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
				<u>פעילות לווים בחו"ל</u>
486	365	-	121	סה"כ ציבור – פעילות חו"ל
2,208	1,125	7	1,076	סך הכל ציבור

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. אשראי לציבור (המשך):

31 בדצמבר 2022				
(במיליוני ש"ח)				
שאינו צובר הכנסות	צובר (א) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (א) לא בפיגור	לא סך הכל	
				פעילות לווים בישראל
				ציבור – מסחרי
51	1	54	106	בינוי ונדל"ן
401	4	303	708	מסחרי – אחר
452	5	357	814	סך הכל מסחרי
88	1	66	155	אנשים פרטיים – הלואות לדיור
196	3	203	402	אנשים פרטיים – אחר
736	9	626	1,371	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
				פעילות לווים בחו"ל
165	-	387	552	סה"כ ציבור – פעילות חו"ל
901	9	1,013	1,923	סך הכל ציבור

(א) צובר הכנסות ריבית.

הערה: ליום 31 בדצמבר 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 1,417 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 31 בדצמבר 2022 סך של 1,025 מיליון ש"ח).

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. אשראי לציבור (המשך):

2023			
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים (במיליוני ש"ח)	
			<u>פעילות לווים בישראל</u>
			<u>ציבור – מסחרי</u>
356	356	396	בינוי ונדל"ן
226	227	1,661	מסחרי – אחר
582	583	2,057	סה"כ מסחרי
32	32	109	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
492	494	9,169	אנשים פרטיים – אחר
1,106	1,109	11,335	סה"כ ציבור פעילות בישראל
			<u>פעילות לווים בחו"ל</u>
-	-	-	סה"כ ציבור – פעילות חו"ל
1,106	1,109	11,335	סך הכל ציבור

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. אשראי לציבור (המשך):

		2021			2022		
יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים		
רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
59	61	221	39	40	281	פעילות לווים בישראל	
545	548	1,105	177	179	1,209	ציבור - מסחרי	
604	609	1,326	216	219	1,490	בינוי ונדל"ן	
-	-	-	41	41	111	מסחרי - אחר	
240	243	4,779	296	297	6,426	סה"כ מסחרי	
844	852	6,105	553	557	8,027	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
10	10	1	1	1	2	אנשים פרטיים - אחר	
854	862	6,106	554	558	8,029	סה"כ ציבור פעילות בישראל	
						פעילות לווים בחו"ל	
						סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	
						סך הכל ציבור	

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. אשראי לציבור (המשך):

31 בדצמבר 2023					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ריבית	מזה: בולט ובלון	סך הכל		
חוץ מאזני סך הכל	משתנה				
2,555	48,141	2,538	78,936	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,438	32,097	767	51,672	מעל 60%	
-	4	-	4		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
4,993	80,242	3,305	130,612		סך הכל

31 בדצמבר 2022					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ריבית	מזה: בולט ובלון	סך הכל		
חוץ מאזני סך הכל	משתנה				
2,569	44,838	1,536	71,718	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,568	29,908	744	47,987	מעל 60%	
-	4	-	5		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,137	74,750	2,280	119,710		סך הכל

(א) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר ע"י הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה:

31 בדצמבר 2023 תקרת האשראי					
סיכון אשראי חוץ מאזני (א) (ב)	אשראי (א) (במיליוני ש"ח)	מספר לווים (ג)	אשראי ללווה		מ
			(באלפי ש"ח)	עד	0
1,845	855	482,704		10	0
2,395	1,061	220,438	200,035	20	10
3,974	2,413	212,871	177,178	40	20
5,313	5,825	192,958	125,177	80	40
4,284	10,488	134,120	102,361	150	80
3,247	18,730	103,964	69,854	300	150
2,682	27,976	71,294	68,598	600	300
4,346	59,638	72,660	26,111	1,200	600
3,996	39,174	28,859	9,305	2,000	1,200
3,479	23,243	10,042	2,753	4,000	2,000
2,938	12,992	2,891	2,209	8,000	4,000
5,748	21,425	2,151	977	20,000	8,000
6,373	19,939	943	1,058	40,000	20,000
29,152	64,872	1,071	169	200,000	40,000
21,441	35,210	199	71	400,000	200,000
18,505	24,556	76	22	800,000	400,000
9,679	10,649	21	11	1,200,000	800,000
6,845	8,613	11	4	1,600,000	1,200,000
8,776	7,039	9	2	2,000,000	1,600,000
3,373	3,656	3	2	2,400,000	2,000,000
1,001	4,107	2	1	2,800,000	2,400,000
2,027	958	1	4	3,200,000	2,800,000
16,680	9,271	6		5,740,926	3,200,000
168,099	412,690	1,537,294			סך הכל

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 1,677 מיליוני ש"ח
(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.
(ג) מספר הלווים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות:
החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות. הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה (המשך):

31 בדצמבר 2022				
תקרת האשראי				
סיכון אשראי חוץ מאזני (א) (ב)	אשראי (א) (במיליוני ש"ח)	מספר לווים (ג)	(באלפי ש"ח)	אשראי ללווה
			עד	מ
2,041	921	540,557	10	0
2,107	1,244	221,572	20	10
3,181	2,778	200,032	40	20
3,858	6,270	177,173	80	40
2,701	11,077	125,173	150	80
2,500	18,962	102,352	300	150
2,301	28,039	69,827	600	300
4,178	54,911	68,572	1,200	600
3,803	35,157	26,094	2,000	1,200
3,143	21,673	9,251	4,000	2,000
2,779	12,290	2,720	8,000	4,000
5,423	21,495	2,144	20,000	8,000
6,202	19,722	930	40,000	20,000
26,608	60,690	1,006	200,000	40,000
17,663	29,378	166	400,000	200,000
14,709	22,275	71	800,000	400,000
12,578	9,205	22	1,200,000	800,000
8,270	8,122	12	1,600,000	1,200,000
3,405	3,482	4	2,000,000	1,600,000
316	3,954	2	2,400,000	2,000,000
3,203	2,085	2	2,800,000	2,400,000
1,300	1,701	1	3,200,000	2,800,000
16,011	8,775	5	6,781,818	3,200,000
148,280	384,206	1,547,688		סה"כ

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 2,085 מיליוני ש"ח

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.

(ג) מספר הלווים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות:
 החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות. הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

ביאור 30 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 בדצמבר 2023						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ (א)			
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	כספיים שאינם פריטים	סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
87,259	-	10,724	2,141	2,829	2,319	105,272
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
80,660	4,050	58,531	4,601	4,455	2,527	154,824
ניירות ערך						
255	-	2,797	1	-	-	3,053
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
314,278	60,907	23,942	4,874	5,962	4,491	414,454
אשראי לציבור, נטו (ג)						
645	-	685	476	-	-	1,806
אשראי לממשלות						
228	-	-	-	3,329	11,952	15,509
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	2,840	2,840
בניינים וציוד						
8,329	301	7,083	515	573	10,612	27,413
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
6,124	1	61	14	(1)	970	7,169
נכסים אחרים						
497,778	65,259	103,823	12,622	17,147	35,711	732,340
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
407,819	11,941	124,338	12,771	5,283	6,838	568,990
פיקדונות הציבור						
12,643	-	6,453	1,503	223	-	20,822
פיקדונות מבנקים						
83	-	64	13	-	-	160
פיקדונות מממשלות						
80	-	13,696	-	-	-	13,776
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
7,648	18,106	6,360	-	-	-	32,114
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
9,093	308	5,249	752	708	10,539	26,649
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
5,649	9,062	119	55	5	442	15,332
התחייבויות אחרות						
443,015	39,417	156,279	15,094	6,219	17,819	677,843
סך כל ההתחייבויות						
54,763	25,842	(52,456)	(2,472)	10,928	17,892	54,497
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
752	(752)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(32,064)	(4,227)	45,323	1,552	(11,848)	1,264	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
(1,126)	-	1,044	128	(46)	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
(300)	-	197	99	4	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
22,025	20,863	(5,892)	(693)	(962)	19,156	54,497
סך הכל כללי						
(1,478)	-	1,379	175	(76)	-	-
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
(1,225)	-	714	529	(18)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 6,552 מיליוני ש"ח.
 (ד) הון עצמי.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 31 – נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון - הבנק (א)

31 בדצמבר 2023														
שיעור תשואה חוזי (ז)	יתרה מאזנית (ד)		סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנים	מעל עשר שנים	מעל חמש שנים	מעל ארבע שנים	מעל שלוש שנים	מעל שנתיים עד שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל שלושה חודשים עד שנה (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	עם דרישה מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	
	סך הכל	ללא תקופת פרעון (ב)(ה)												
(במיליוני ש"ח)														
מטבע ישראלי (ג)														
5.02%	563,302	4,448	667,790	33,173	86,402	82,086	24,413	29,713	36,830	51,432	101,285	47,224	175,232	נכסים
3.81%	482,899	2,296	497,298	6,491	9,356	12,820	5,075	5,975	7,226	15,028	71,575	64,686	299,066	התחייבויות
	80,403	2,152	170,492	26,682	77,046	69,266	19,338	23,738	29,604	36,404	29,710	(17,462)	(123,834)	הפרש
	375,192	2,123	471,008	29,428	79,927	72,643	21,621	26,263	31,509	42,888	51,644	36,165	79,120	מזה: אשראי לציבור
	420,031	-	423,280	-	1,127	3,305	1,670	1,430	1,714	5,815	57,892	58,392	291,935	מזה: פיקדונות הציבור
	(35,764)	-	(36,754)	-	(249)	(958)	(239)	(1,045)	(770)	(1,456)	(9,157)	(9,420)	(13,460)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	(979)	-	(986)	-	-	-	-	-	9	(4)	(602)	(240)	(149)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	43,660	2,152	132,752	26,682	76,797	68,308	19,099	22,693	28,843	34,944	19,951	(27,122)	(137,443)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ														
4.79%	143,939	1,400	166,431	7,991	16,042	21,232	5,718	7,306	8,420	12,042	27,956	18,793	40,931	נכסים
4.03%	187,664	2	190,075	11	88	1,335	2,340	2,435	3,761	1,715	34,085	32,663	111,642	התחייבויות
	(43,725)	1,398	(23,644)	7,980	15,954	19,897	3,378	4,871	4,659	10,327	(6,129)	(13,870)	(70,711)	הפרש
	34,771	1,400	35,000	46	235	546	1,441	1,349	1,729	2,822	5,877	2,988	17,967	מזה: אשראי לציבור
	142,121	-	143,229	-	1	69	72	36	232	448	26,851	17,563	97,957	מזה: פיקדונות הציבור
	(52,554)	981	(35,620)	7,743	10,951	17,002	1,819	2,279	3,579	9,134	(9,330)	(16,067)	(62,730)	מזה: הפרש - בדולר
	35,764	-	36,754	-	249	958	239	1,045	770	1,456	9,157	9,420	13,460	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	979	-	986	-	-	-	-	-	(9)	4	602	240	149	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(6,982)	1,398	14,096	7,980	16,203	20,855	3,617	5,916	5,420	11,787	3,630	(4,210)	(57,102)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סה"כ המאזן														
4.98%	707,241	5,848	834,221	41,164	102,444	103,318	30,131	37,019	45,250	63,474	129,241	66,017	216,163	נכסים
3.84%	670,563	2,298	687,373	6,502	9,444	14,155	7,415	8,410	10,987	16,743	105,660	97,349	410,708	התחייבויות
	36,678	3,550	146,848	34,662	93,000	89,163	22,716	28,609	34,263	46,731	23,581	(31,332)	(194,545)	הפרש (ו)
5.16%	409,963	3,523	506,008	29,474	80,162	73,189	23,062	27,612	33,038	45,710	57,521	39,153	97,087	מזה: אשראי לציבור
2.72%	562,152	-	566,509	-	1,128	3,374	1,742	1,466	1,946	6,263	84,743	75,955	389,892	מזה: פיקדונות הציבור

(א) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סכיפי הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים.

הנתונים מוצגים בניכוי מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי.

(ב) כולל נכסים בסך 1046 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר (31 בדצמבר 2022 - 319 מיליוני ש"ח).

(ג) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ד) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים שאינם מסולקים נטו.

(ה) אשראי בתנאי חוץ, שסווג בהתאם לתקופת המסגרת, הינו בסך 5.7 מיליארד ש"ח, (31 בדצמבר 2022 - 6.4 מיליארד ש"ח).

אשראי בחריגה בסך 0.8 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2022 - 0.6 מיליארד ש"ח), סווג ללא מועד פרעון.

(ו) אין הפרש זה משקף בהכרח חשיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.

(ז) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה אל היתרה המאזנית שלו.

ביאור 31 – נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון - הבנק (א) (המשך)

31 בדצמבר 2022														
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים														
יתרה מאזנית (ד)														
שיעור תשואה חוזי (ז)	סך הכל	ללא תקופת פרעון (ב) (ה)	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עד עשרים שנים		מעל עד עשר שנים		מעל עד ארבע שנים		מעל עד שנים עד שלושה שנים		מעל עד חודש שלושה חודשים		עם דרישה ועד חודש (ה)
				מעל עשרים שנים	מעל עשר שנים	מעל חמש שנים	מעל ארבע שנים	מעל שנים עד שלושה שנים	מעל עד שלושה חודשים	מעל עד חודש (ה)				
(במיליוני ש"ח)														
מטבע ישראלי (ג)														
4.47%	553,527	4,692	636,957	27,223	74,906	74,383	23,252	27,373	38,535	41,906	55,431	29,904	244,044	נכסים
3.59%	468,787	1,609	480,238	6,474	7,943	10,827	6,114	3,507	9,175	22,139	56,888	53,297	303,874	התחייבויות
	84,740	3,083	156,719	20,749	66,963	63,556	17,138	23,866	29,360	19,767	(1,457)	(23,393)	(59,830)	הפרש
	348,800	2,820	427,819	24,101	69,894	67,209	20,489	24,319	31,257	38,324	50,263	28,570	73,393	מזה: אשראי לציבור
	404,260	-	405,904	-	779	3,483	1,102	858	2,127	9,658	39,393	50,758	297,746	מזה: פיקדונות הציבור
	(41,744)	-	(43,152)	-	(278)	(56)	(455)	(356)	(866)	(2,046)	(8,245)	(12,342)	(18,508)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	(1,537)	-	(1,555)	-	-	-	-	-	11	(1)	(681)	(316)	(568)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	41,459	3,083	112,012	20,749	66,685	63,500	16,683	23,510	28,505	17,720	(10,383)	(36,051)	(78,906)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ														
4.68%	120,707	2,753	136,799	6,479	8,969	18,017	5,175	5,863	7,535	15,773	19,848	17,334	31,806	נכסים
3.41%	174,583	37	177,538	(4)	84	1,060	2,263	3,405	943	2,088	39,342	24,180	104,177	התחייבויות
	(53,876)	2,716	(40,739)	6,483	8,885	16,957	2,912	2,458	6,592	13,685	(19,494)	(6,846)	(72,371)	הפרש
	29,699	2,526	28,759	38	237	579	480	819	3,012	4,929	5,739	3,138	9,788	מזה: אשראי לציבור
	146,225	-	147,188	-	-	44	36	152	74	606	31,949	17,875	96,452	מזה: פיקדונות הציבור
	(60,799)	1,962	(49,419)	6,262	7,764	15,060	1,765	1,965	4,180	9,553	(21,121)	(8,513)	(66,334)	מזה: הפרש - בדולר
	41,744	-	43,152	-	278	56	455	356	866	2,046	8,245	12,342	18,508	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	1,537	-	1,555	-	-	-	-	-	(11)	1	681	316	568	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(10,595)	2,716	3,968	6,483	9,163	17,013	3,367	2,814	7,447	15,732	(10,568)	5,812	(53,295)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סה"כ המאזן														
4.50%	674,234	7,445	773,756	33,702	83,875	92,400	28,427	33,236	46,070	57,679	75,279	47,238	275,850	נכסים
3.57%	643,370	1,646	657,776	6,470	8,027	11,887	8,377	6,912	10,118	24,227	96,230	77,477	408,051	התחייבויות
	30,864	5,799	115,980	27,232	75,848	80,513	20,050	26,324	35,952	33,452	(20,951)	(30,239)	(132,201)	הפרש (ו)
4.66%	378,499	5,346	456,578	24,139	70,131	67,788	20,969	25,158	34,269	43,253	56,002	31,708	83,181	מזה: אשראי לציבור
1.74%	550,485	-	553,092	-	779	3,527	1,138	1,010	2,201	10,264	71,342	68,633	394,198	מזה: פיקדונות הציבור
													הערות א-ז ראה עמוד קודם	

ביאור 32א – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - הבנק

31 בדצמבר 2023					
יתרה במאזן שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)		
(במיליוני ש"ח)					
נכסים פיננסיים					
100,084	5,236	6,940	87,908	101,000	מזמנים ופקדונות בבנקים
124,752	5,733	37,058	81,961	126,430	ניירות ערך (2)
2,930	-	-	2,930	2,930	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
405,958	386,498	-	19,460	412,255	אשראי לציבור, נטו
1,263	1,141	122	-	1,356	אשראי לממשלות
32,652	3,761	22,241	6,650	32,652	נכסים בגין מכשירים נגזרים
365	342	-	23	365	נכסים פיננסיים אחרים
668,004	402,711	66,361	198,932	676,988	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
532,567	264,465	236,385	31,717	545,763	פיקדונות הציבור
15,745	11,398	3,320	1,027	16,116	פיקדונות מבנקים
213	32	181	-	213	פיקדונות מממשלות
16,853	-	-	16,853	16,853	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
26,295	964	-	25,331	27,569	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדמים
28,497	118	21,760	6,619	28,497	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,499	1,265	1,634	600	3,499	התחייבויות פיננסיות אחרות
623,669	278,242	263,280	82,147	638,510	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
323	323	-	-	323	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
8,715	8,715	-	-	8,715	התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו

ביאור 32א – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - הבנק

31 בדצמבר 2022					
יתרה במאזן שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)		
(במיליוני ש"ח)					
נכסים פיננסיים					
185,527	5,570	9,197	170,760	186,266	מזומנים ופקדונות בבנקים
76,332	4,328	34,087	37,917	77,503	ניירות ערך (2)
3,034	-	-	3,034	3,034	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
375,712	357,039	-	18,673	383,537	אשראי לציבור, נטו
1,027	1,009	18	-	1,109	אשראי לממשלות
26,646	3,772	16,390	6,484	26,646	נכסים בגין מכשירים נגזרים
227	210	-	17	228	נכסים פיננסיים אחרים
668,505	371,928	59,692	236,885	678,323	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
547,007	236,464	278,401	32,142	557,937	פיקדונות הציבור
22,698	17,429	4,321	948	23,413	פיקדונות מבנקים
241	34	207	-	247	פיקדונות מממשלות
3,952	-	-	3,952	3,952	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
26,638	661	-	25,977	27,805	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדמים
23,303	151	17,197	5,955	23,303	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,488	1,170	1,176	142	2,487	התחייבויות פיננסיות אחרות
626,327	255,909	301,302	69,116	639,144	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
371	371	-	-	371	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
8,925	8,925	-	-	8,925	התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור ניירות ערך.
 (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 201,114 מיליוני ש"ח ובסך 257,925 מיליוני ש"ח בהתאמה (בשנת 2022 - בסך 154,035 מיליוני ש"ח ובסך 277,987 מיליוני ש"ח בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32א.ד.

ביאור 32 – פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:

31 בדצמבר 2023			
מידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
52,142	5,401	26	57,569
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
15,496	3,019	-	18,515
אגרות- חוב ממשלות זרות			
46	-	-	46
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
-	9,091	-	9,091
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	5,164	5,329	10,493
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
475	160	-	635
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	4,787	-	4,787
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
68,159	27,622	5,355	101,136
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
1,998	-	-	1,998
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
6,359	-	-	6,359
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
-	-	-	-
אגרות- חוב ממשלות זרות			
424	-	-	424
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
-	19	-	19
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	22	6	28
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
136	-	-	136
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	65	-	65
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
58	-	-	58
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
6,977	106	6	7,089
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	152	187	339
חוזי שקל מדד			
751	11,098	133	11,982
חוזי ריבית			
-	6,792	2,402	9,194
חוזי מטבע- חוץ			
4,805	4,135	1,034	9,974
חוזי מניות			
439	64	6	509
חוזי סחורות ואחרים			
655	-	-	655
פעילות בשוק המעוף			
6,650	22,241	3,762	32,653
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
14,590	-	-	14,590
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,953	-	-	2,953
אחר			
101,327	49,969	9,123	160,419
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	268	110	378
חוזי שקל- מדד			
689	10,093	-	10,782
חוזי ריבית			
-	6,227	8	6,235
חוזי מטבע- חוץ			
4,836	5,103	-	9,939
חוזי מניות			
439	68	-	507
חוזי סחורות ואחרים			
655	-	-	655
פעילות בשוק המעוף			
6,619	21,759	118	28,496
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
15,452	14	-	15,466
פיקדונות הציבור			
13,776	-	-	13,776
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
-	-	480	480
כתבי התחייבויות CLN			
3,677	-	-	3,677
אחר			
39,524	21,773	598	61,895
סך כל ההתחייבויות			

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 32 – פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה(המשך) :

31 בדצמבר 2022			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
14,040	4,619	24	18,683
אגרות חוב ממשלת ישראל			
12,483	4,511	-	16,993
אגרות חוב ממשלות זרות			
46	-	-	46
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
-	9,627	-	9,627
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	3,651	4,059	7,710
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
380	174	-	554
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	4,918	-	4,918
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
26,949	27,500	4,083	58,532
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
1,978	-	-	1,978
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
1,259	-	-	1,259
אגרות חוב ממשלת ישראל			
580	-	-	580
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
-	53	-	53
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	22	10	32
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
233	-	-	233
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	69	2	71
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
1	-	-	1
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
2,073	144	12	2,230
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	146	153	298
חוזי שקל-מדד			
175	8,900	77	9,152
חוזי ריבית			
-	5,545	1,823	7,368
חוזי מטבע- חוץ			
5,710	1,767	1,715	9,192
חוזי מניות			
206	32	4	242
חוזי סחורות ואחרים			
393	-	-	393
פעילות בשוק המעוף			
6,484	16,390	3,772	26,646
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
14,876	-	-	14,876
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
3,051	-	-	3,051
אחר			
55,411	44,034	7,867	107,313
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	291	147	438
חוזי שקל-מדד			
116	8,673	-	8,789
חוזי ריבית			
-	4,750	4	4,754
חוזי מטבע- חוץ			
5,237	3,451	-	8,687
חוזי מניות			
208	33	-	241
חוזי סחורות ואחרים			
393	-	-	393
פעילות בשוק המעוף			
5,954	17,198	151	23,303
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
14,802	1	-	14,803
פיקדונות הציבור			
4,115	-	-	4,115
אחר			
24,871	17,199	151	42,221
סך כל ההתחייבויות			

ביאור 32ב – פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2023					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	
(במיליוני ש"ח)					
-	-	787	787	(89)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	787	787	(89)	סך הכל

31 בדצמבר 2022					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	
(במיליוני ש"ח)					
-	-	94	94	135	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	94	94	135	סך הכל

ביאור 32 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק

31 בדצמבר 2023

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר	העברות אל רמה 3 או ממונה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו
2023	2023								
נכסים:									
אגרות חוב זמינות למכירה:									
	27	-	-	-	-	-	4	24	(1)
של הממשלה	(1)	-	-	-	-	-	-	1	-
מוסדות פיננסים בחו"ל	35	5,330	237	(207)	-	815	35	390	390
MBS/ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אחרים זרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה	34	5,358	237	(207)	-	815	34	394	394
אג"ח למסחר									
	6	1	(5)	-	-	-	0	10	-
MBS/ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אחרים זרים	-	0	-	(2)	-	-	-	2	-
סה"כ אג"ח למסחר	-	7	1	(7)	-	-	-	12	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
	186	26	-	-	-	-	7	153	-
חוזי שקל-מדד	60	-	-	-	-	-	-	-	-
חוזי ריבית	72	133	-	(396)	-	-	452	77	-
חוזי מטבע-חוץ	2,088	2,402	-	-	1,877	-	(1,298)	1,823	-
חוזי מניות	741	1,034	-	-	-	-	(681)	1,715	-
חוזי סחורות ואחרים	3	5	-	-	-	-	1	4	-
פעילות בשוק המעוף									
	2,964	3,760	26	(396)	1,877	-	(1,519)	3,772	-
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,998	9,125	264	(610)	2,692	-	(1,125)	7,869	-
סך כל הנכסים									
התחייבויות:									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
	110	100	-	-	-	-	(136)	146	-
חוזי שקל מדד	35	-	-	-	-	-	-	-	-
חוזי מטבע חוץ	-	8	-	-	-	-	4	4	-
סך הכל בגין מכשירים נגזרים	35	118	100	-	-	-	(132)	150	-
אחר	(1)	418	-	(81)	-	500	-	-	(1)
סך כל ההתחייבויות	34	536	100	(81)	-	500	-	150	(133)

ביאור ג32 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק

31 בדצמבר 2022

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר	31 שווי הוגן ליום 31 בדצמבר	העברת אל רמה 3 או מנה	רכישות סילוקים	מכירות	רכישות	ברווז כולל אחר	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	בדוח רווח והפסד
2022	2022	ממנה	ממנה	ממנה	ממנה	ממנה	ממנה	ממנה	ממנה
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה:									
								31	-
(5)	24	-	-	-	-	-	-	(7)	-
								32	20
-	1	-	(984)	-	933	-	-	3,794	521
(229)	4,060	(920)	(487)	(19)	1,367	(196)	-	3	-
-	-	-	(3)	-	-	-	-	3,860	541
(234)	4,085	(920)	(1,474)	(19)	2,300	(203)	-	11	1
אג"ח למסחר MBS/ABS									
								11	-
-	10	3	(4)	(1)	-	-	-	-	-
-	2	2	-	-	-	-	-	11	1
-	12	5	(4)	(1)	-	-	-	146	(12)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
								124	230
67	153	19	-	-	-	-	-	728	(488)
(144)	77	-	(277)	-	-	-	-	802	913
1,623	1,823	-	-	-	1,583	-	-	254	(250)
1,700	1,715	-	-	-	-	-	-	2,054	393
4	4	-	-	-	-	-	-	5,925	935
3,250	3,772	19	(277)	-	1,583	-	-	3,883	(203)
3,016	7,869	(896)	(1,755)	(20)	3,883	(203)	-	2,054	935
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
								89	(87)
5	146	144	-	-	-	-	-	284	(280)
-	4	-	-	-	-	-	-	373	(367)
5	150	144	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	373	(367)
5	150	144	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות									

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
	2021	2022	2023
	(במיליוני ש"ח)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
רווח נקי לשנה	6,028	7,709	7,027
התאמות:			
חלק הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (א)	(990)	(870)	641
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	-	4	7
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	634	570	660
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(819)	505	2,291
רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה	(230)	141	289
רווחים (פסדים), נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	19	164	(90)
הפסד (רווח) ממכירת מניות של חברות מוחזקות	-	(752)	-
הפסדים (רווחים) ממימוש בניינים וציוד - נטו	(119)	(52)	(22)
הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה	-	42	33
רווחים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר	(79)	(178)	(175)
ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב לפדיון	367	(195)	(2,190)
הפרשי צבירה ושער בגין אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(41)	1,003	379
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	570	(765)	(156)
מסים נדחים - נטו	405	(259)	(711)
פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה	327	33	171
רווח ממכירת תיקי אשראי	-	(15)	-
אחר, נטו	5	(11)	(2)
<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>			
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,140	(12,700)	(767)
ניירות ערך למסחר	894	713	(11,326)
נכסים אחרים	164	(12)	(324)
<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(1,394)	8,712	3,232
התחייבויות אחרות	(3,143)	1,788	472
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	3,738	5,575	(561)

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(1,062)	123	2,928	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(45,087)	(66,609)	(31,518)	שינוי נטו באשראי לציבור (א)
(308)	(171)	(696)	שינוי נטו באשראי לממשלה
572	(587)	(19)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(1,201)	(8,550)	(3,164)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
898	418	2,311	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(101,796)	(113,235)	(174,380)	רכישת רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
83,879	95,800	87,402	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
23,665	19,240	24,648	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(21)	(355)	(10)	רכישת מניות בחברות מוחזקות
1	-	267	תמורה ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
-	306	(2,432)	קיטון (גידול), נטו, בשטרי הון של חברות - מוחזקות
(517)	(753)	(814)	רכישת בניינים וציוד
179	109	38	תמורה ממימוש בניינים וציוד
217	443	42	תמורה ממכירת תיקי אשראי
		(1,556)	רכישת תיקי אשראי
(74)	91	14	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(40,655)	(73,730)	(96,939)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

(א) כולל פעילות שוטפת מרכישת ניכיון חייבים. ראה ביאור 1.30. בדוח הכספי השנתי.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
10,322	(1,986)	(2,591)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
87,884	44,157	10,929	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
106	(52)	(87)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
1,692	1,906	9,824	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,262	11,435	10,758	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(3,096)	(61)	(6,874)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	2,736	-	הנפקת הון
-	-	(600)	רכישה עצמית של מניות
(1,997)	(1,665)	(2,081)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
97,173	56,470	19,278	מזומנים נטו מפעילות מימון
גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים			
60,256	(11,685)	(78,222)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
131,567	191,253	180,333	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(570)	765	156	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
191,253	180,333	102,267	
2021	2022	2023	
(במיליוני ש"ח)			
9,667	15,106	29,078	ריבית שהתקבלה
(1,371)	(3,437)	(14,112)	ריבית ששולמה
11	95	151	דיבידנדים שהתקבלו
(2,807)	(2,297)	(4,268)	מסים על הכנסה ששולמו
74	193	104	מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

שנת 2022

ביום 23 בספטמבר 2021 התקשר Bank Leumi Corporation ("BLC"), תאגיד אמריקאי (המוחזק בשיעור של 85% בידי הבנק) המחזיק בשליטה מלאה ב-BLUSA, בהסכם מיזוג עם "Valley".
ביום 1 באפריל 2022 הושלמה עסקת המיזוג וכחלק מהתמורה, התקבלה תמורה במניות Valley בסך של כ-3,047 מיליון ש"ח.

שנת 2021

ביום 1 במרס 2021 סווגה יתרה של כ-750 מיליון ש"ח מתיק אגרות חוב זמינות למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון.