



בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים 2021

08.03.2022

עמוד	פירוט הבאורים
4	2 הכנסות והוצאות ריבית
5	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
6	4 עמלות
6	5 הכנסות אחרות
7	6 משכורות והוצאות נלוות
7	7 הוצאות אחרות
8-11	8 הפרשה למסים על הרווח
12	11 מזומנים ופיקדונות בבנקים
13-19	12 ניירות ערך
20-21	13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
22	14 אשראי לממשלות
23	15 השקעות בחברות מוחזקות
24	16 בניינים וציוד
25	18 נכסים אחרים
25	19 פיקדונות הציבור
25	20 פיקדונות מבנקים
26	21 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
27	22 התחייבויות אחרות
28-29	25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
30	26 שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות
31-38	27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
39-52	29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
53-54	30 נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה
55-56	31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
57-62	32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
63	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת
64	תזרים מזומנים מפעילות השקעה
65	תזרים מזומנים מפעילות מימון

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2019	2020	2021
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (א)		
8,568	7,912	9,560
מאשראי לציבור		
32	24	26
מאשראי לממשלות		
211	104	71
מפיקדונות בבנקים		
122	90	119
מפיקדונות בבנק ישראל וממומנים		
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי		
4	6	6
מכר חוזר		
1,132	892	800
מאגרות חוב (ב)		
10,069	9,028	10,582
סך כל הכנסות הריבית		
ב. הוצאות ריבית		
(1,758)	(958)	(812)
על פיקדונות הציבור		
(3)	(3)	(2)
על פיקדונות מממשלות		
(1)	(3)	(10)
על פיקדונות מבנק ישראל וממומנים		
(26)	(11)	(4)
על פיקדונות מבנקים		
(537)	(376)	(461)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש		
(3)	(8)	(1)
חוזר		
(2,328)	(1,359)	(1,290)
סך כל הוצאות הריבית		
7,741	7,669	9,292
סך הכנסות ריבית, נטו		
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על		
הכנסות והוצאות ריבית (א)		
(13)	(50)	(60)
הכנסות ריבית		
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
143	155	135
מוחזקות לפדיון		
958	712	644
זמינות למכירה		
31	25	21
למסחר		
1,132	892	800
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 113 מיליוני ש"ח (2020 - 100 מיליוני ש"ח, 2019 - 106 מיליוני ש"ח).

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

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

הבנק		
2019	2020	2021
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
(1,279)	(1,814)	(1,668)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (א)		
(1,279)	(1,814)	(1,668)
2. מהשקעה באגרות חוב		
188	366	255
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
(17)	(4)	(25)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
(2)	(33)	-
הפרשה לירידת ערך		
169	329	230
סך הכל מהשקעה באג"ח		
2,059	1,853	2,027
3. הפרשי שער, נטו		
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
77	143	184
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ב)		
(16)	(45)	(50)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה		
314	-	-
רווח ממכירת מניות חברות מוחזקות		
(99)	(2)	-
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות		
49	69	(55)
רווחים/הפסדים שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר		
11	8	9
דיבידנד ממניות זמינות למכירה		
336	173	88
סך הכל מהשקעה במניות		
15	-	-
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו		
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1,300	541	677
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ג)		
128	364	333
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
146	51	(18)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ד)		
3	7	(1)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ה)		
-	-	1
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר		
277	422	315
סך הכל מפעילויות מסחר (ו)		
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפני חשיפת סיכון		
30	(107)	80
חשיפת ריבית		
208	488	167
חשיפת מטבע חוץ		
35	37	53
חשיפה למניות		
4	4	15
חשיפה לסחורות ואחרים		
277	422	315
סך הכל		
1,577	963	992
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית		

- (א) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול נכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ב) כולל בעיקר רווח ממכירת מניות צים בסך 59 מיליוני ש"ח (2020 - כולל בעיקר רווח ממכירת מניות ויזה בסך 86 מיליוני ש"ח, 2019 - כולל בעיקר רווח ממכירת מניות שבא בסך 33 מיליוני ש"ח).
- (ג) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ד) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 9 מיליוני ש"ח (בשנים 2020 ו-2019 40 ו-34 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ה) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של (1) מיליוני ש"ח (בשנים 2020 ו-2019 0 ו-0 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ו) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2.

ביאור 4 - עמלות

הבנק			
2019	2020	2021	
(במיליוני ש"ח)			
619	578	576	ניהול חשבון
358	392	402	הפרשי המרה
191	171	193	טיפול באשראי
221	198	211	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (א)
117	112	118	פעילות סחר חוץ
566	649	682	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים (ב)
301	321	356	כרטיסי אשראי
5	2	3	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
11	9	7	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
411	427	481	עמלות מעסקי מימון
89	96	101	עמלות אחרות
2,889	2,955	3,130	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.

(ב) כולל עמלות מפעילות חיתום.

ביאור 5 - הכנסות אחרות

הבנק			
2019	2020	2021	
(במיליוני ש"ח)			
-	1	6	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
18	6	80	רווחים מקופות מרכזיות לפיצויים
93	1	163	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
(3)	(11)	(7)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
39	20	22	אחרות, נטו
147	17	264	סך כל ההכנסות האחרות

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

		הבנק	
2019	2020	2021	
		(במיליוני ש"ח)	
2,525	2,074	2,401	משכורות
5	(10)	-	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
241	221	225	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
(5)	-	(6)	הטבות לזמן ארוך
649	563	680	ביטוח לאומי ומס שכר
147	173	188	הטבה מוגדרת
149	158	164	הפקדה מוגדרת
37	12	(2)	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה (א)
3,748	3,191	3,650	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	
2019	2020	2021	
		(במיליוני ש"ח)	
701	700	672	הוצאות בגין פנסיה, הטבה מוגדרת ללא עלות שירות
207	122	124	שיווק ופרסום
178	157	153	ייעוץ מקצועי: משפטיות, ביקורת חשבונות
122	113	108	תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'
28	35	26	מחשב (א)
30	27	22	משרדיות
25	26	25	ביטוח
9	4	5	הדרכה והשתלמויות
137	139	148	עמלות
1	-	3	הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשורים
-	-	1	קנסות לבנק ישראל
410	252	241	אחרות (ב)
1,848	1,575	1,528	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 למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב הסעיף:

2019	2020	2021	
(במיליוני ש"ח)			
			מסים שוטפים :
2,268	1,941	2,523	בגין שנת החשבון
21	40	29	בגין שנים קודמות
2,289	1,981	2,552	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במיסים נדחים :
(577)	(700)	405	בגין שנת החשבון
-	-	-	בגין שנים קודמות
(577)	(700)	405	סה"כ שינויים במיסים הנדחים (1)
1,712	1,281	2,957	הפרשה למסים על ההכנסה
-	-	-	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

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

2019	2020	2021	
(במיליוני ש"ח)			
(577)	(700)	405	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
-	-	-	גידול 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
(577)	(700)	405	סך כל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

(ב) התאמה בין סכום המס התיאורטי לבין הפרשה למסים:

2019	2020	2021	
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק
(במיליוני ש"ח)			
1,675	1,100	2,733	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס (חסכון מס) בגין:
31	18	11	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
(3)	-	-	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(21)	2	(13)	הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון
5	10	12	הוצאות אחרות לא מוכרות
(86)	15	(1)	הפסדים והפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
24	22	96	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
-	-	-	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס
21	40	29	מסים בגין שנים קודמות
-	-	-	שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה
66	74	90	אחר
1,712	1,281	2,957	הפרשה למסים על ההכנסה

לביאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ג) התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים:

יתרה ליום		שינויים		השפעת השינוי		יתרה ליום			
שיעור מס	31	שינויים	השפעת השינוי	שינויים	בשיעור המס	שינויים	31		
ממוצע 2021	בדצמבר	לרווח כולל	בשיעור המס	שנוקפו	שנוקפה לרווח	לרווח והפסד	בדצמבר		
באחוזים	2021	אחר	שנוקפה להון	להון	והפסד	והפסד	2020		
34%	1,421	-	-	-	-	-	(259)	1,680	נכסי מסים נדחים
34%	152	-	-	-	-	-	(15)	167	מהפרשה להפסדי אשראי
34%	4,401	-	-	(126)	-	-	104	4,423	מהפרשה לחופשה למענקים
15%	114	-	-	-	-	-	(27)	141	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
-	-	-	-	-	106	-	(106)	-	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
13%	41	-	-	-	-	-	(3)	44	מניירות ערך
	6,129	-	-	-	(20)	-	(306)	6,455	אחרים מפריטים לא כספיים
	(86)	-	-	-	-	-	27	(113)	יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו
	6,043	-	-	-	(20)	-	(279)	6,342	הפרשה לנכס מס נדחה
	(375)	-	-	-	-	-		(248)	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
	5,668	-	-	-	-	-		6,094	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
									יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
12%	(323)	-	-	-	-	-	(121)	(202)	התחייבויות מסים נדחים
26%	(126)	-	-	-	-	-	(6)	(120)	בגין השקעות בחברות מוחזקות
17%	(10)	-	-	-	-	-	1	(11)	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
	(459)	-	-	-	-	-	(126)	(333)	אחר מפריטים לא כספיים
	(375)	-	-	-	-	-		(248)	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	(84)	-	-	-	-	-		(85)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	5,584	-	-	-	(20)	-	(405)	6,009	יתרת התחייבויות למסים נדחים
									יתרת מסים נדחים, נטו

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

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ג) התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים (המשך):

שיעור מס	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	אחר	שנינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקף להון	שינויים שנזקפו להון	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	
34%	1,680	-	-	-	-	-	457	1,223	נכסי מסים נדחים
34%	167	-	-	-	-	-	(31)	198	מהפרשה להפסדי אשראי
34%	4,423	-	-	-	(135)	-	77	4,481	מהפרשה לחופשה למענקים
-	-	-	-	-	-	-	(1)	1	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
17%	141	-	-	-	-	-	(5)	146	מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
-	-	-	-	-	(260)	-	260	-	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
14%	44	-	-	-	-	-	(4)	48	מניירות ערך
	6,455	-	-	-	(395)	-	753	6,097	אחרים מפריטים לא כספיים
	(113)	-	-	-	-	-	3	(116)	יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו
	6,342	-	-	-	(395)	-	756	5,981	הפרשה לנכס מס נדחה
	(248)	-	-	-	-	-	-	(196)	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
	6,094	-	-	-	-	-	-	5,785	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
									יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
12%	(202)	-	-	-	-	-	(37)	(165)	התחייבויות מסים נדחים
26%	(120)	-	-	-	-	-	(18)	(102)	בגין השקעות בחברות מוחזקות
17%	(11)	-	-	-	-	-	(1)	(10)	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
	(333)	-	-	-	-	-	(56)	(277)	אחר מפריטים לא כספיים
	(248)	-	-	-	-	-	-	(196)	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	(85)	-	-	-	-	-	-	(81)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	6,009	-	-	-	(395)	-	700	5,704	יתרת התחייבויות למסים נדחים
									יתרת מסים נדחים, נטו

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

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ד) הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2021

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה לנכסי		
		נכסי מסים נדחים, נטו	מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
-	-	-	-	-
-	-	28	(86)	114

הפסדים לצרכי מס:

הבנק

זיכויי מס:

הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה לנכסי		
		נכסי מסים נדחים, נטו	מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
-	-	-	-	-
-	-	28	(113)	141

הפסדים לצרכי מס:

הבנק

זיכויי מס:

הבנק

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
(במיליוני ש"ח)		
125,789	181,073	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
10,783	16,247	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
136,572	197,320	סך הכל (ב)
מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים		
131,567	191,253	לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(ב) פיקדונות משועבדים בסך 1,232 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 1,919 מיליון ש"ח).

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק

31 בדצמבר 2020					31 בדצמבר 2021				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	שווי הוגן (א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	
אגרות חוב המוחזקות לפדיון:									
אגרות חוב ומלוות -									
4,475	(1)	557	3,919	3,919	4,409	(2)	389	4,022	4,022
60	-	7	53	53	55	-	4	51	51
של הממשלה									
של אחרים זרים									
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
2,137	(5)	40	2,102	2,102	2,253	(34)	13	2,274	2,274
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון									
6,672	(6)	604	6,074	6,074	6,717	(36)	406	6,347	6,347
31 בדצמבר 2020					31 בדצמבר 2021				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	שווי הוגן (א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	
ניירות ערך זמינים למכירה:									
אגרות חוב -									
32,376	(4)	1,217	31,163	32,376	20,835	(12)	1,181	19,666	20,835
19,582	(1)	112	19,471	19,582	25,501	(29)	33	25,497	25,501
של ממשלות זרות									
69	-	5	64	69	54	-	6	48	54
של מוסדות פיננסיים בישראל									
8,771	-	269	8,502	8,771	8,207	(12)	119	8,100	8,207
של מוסדות פיננסיים זרים									
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
5,262	(22)	42	5,242	5,262	5,851	(76)	15	5,912	5,851
220	-	11	209	220	488	-	23	465	488
של אחרים בישראל									
4,821	(3)	340	4,484	4,821	4,229	(28)	130	4,127	4,229
של אחרים זרים									
71,101	(א) (30)	(א) 1,996	69,135	71,101	65,165	(א) (157)	(א) 1,507	63,815	65,165
31 בדצמבר 2020					31 בדצמבר 2021				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	שווי הוגן (א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	
השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר									
2,687	(43)	185	2,545	2,687	2,297	(90)	180	2,207	2,297
מניות וקרנות									
62	-	-	62	62	59	-	-	59	59
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי זמין (ב)									
2,687	(43)	185	2,545	2,297	2,297	(90)	180	2,207	2,297
סך כל ניירות ערך שאינן למסחר									
31 בדצמבר 2020					31 בדצמבר 2021				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	שווי הוגן (א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	
ניירות ערך למסחר:									
אגרות חוב -									
3,141	-	9	3,132	3,141	2,590	(2)	4	2,588	2,590
של הממשלה									
223	-	31	192	223	-	-	-	-	-
של ממשלות זרות									
323	-	4	319	323	288	-	4	284	288
של מוסדות פיננסיים בישראל									
97	(2)	3	96	97	27	-	-	27	27
של מוסדות פיננסיים זרים									
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
80	(5)	-	85	80	42	(2)	-	44	42
55	-	2	53	55	105	-	3	102	105
של אחרים בישראל									
46	-	3	43	46	54	-	3	51	54
של אחרים זרים									
3,965	(7)	52	3,920	3,965	3,106	(4)	14	3,096	3,106
מניות									
56	(1)	7	50	56	3	(1)	-	4	3
4,021	(ד) (8)	(ד) 59	3,970	4,021	3,109	(ד) (5)	(ד) 14	3,100	3,109
84,481	(87)	2,844	81,724	83,883	77,288	(288)	2,107	75,469	76,918

(א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (ב) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירי נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפק.
 (ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כוללים בהן העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בידור שווי הוגן.
 (ד) נוקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2021				
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו שווי הוגן
אגרות חוב מוחזקות לפדיון				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
1,343	1,343	7	(20)	1,330
931	931	6	(14)	923
2,274	2,274	13	(34)	2,253
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות				
2,274	2,274	13	(34)	2,253
31 בדצמבר 2020				
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו שווי הוגן
אגרות חוב מוחזקות לפדיון				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
1,114	1,114	19	(5)	1,128
988	988	21	-	1,009
2,102	2,102	40	(5)	2,137
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות				
2,102	2,102	40	(5)	2,137

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2021				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*				
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב זמינות למכירה				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
1,442	(18)	2	1,458	1,442
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
667	(10)	2	675	667
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
-	-	-	-	-
ניירות ערך אחרים				
2,109	(28)	4	2,133	2,109
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				
1,341	(32)	4	1,369	1,341
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
301	(2)	2	301	301
1,642	(34)	6	1,670	1,642
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
-	-	-	-	-
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
-	-	-	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
20	-	-	20	20
אשראי לרכישת רכב				
-	-	-	-	-
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
-	-	-	-	-
אשראי שאינו לאנשים פרטיים				
1,761	(2)	5	1,758	1,761
אגרות חוב מסוג CLO				
238	(12)	-	250	238
אגרות חוב מסוג SBA				
-	-	-	-	-
אגרות חוב מסוג SCDO				
81	-	-	81	81
אחרים				
2,100	(14)	5	2,109	2,100
סך הכל				
5,851	(76)	15	5,912	5,851
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 2020

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*				
שווי הוגן	הפסדים	עלות מופחתת רווחים	הערך במאזן	(במיליוני ש"ח)
אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
743	(1)	9	735	743
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
629	(1)	7	623	629
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
1,372	(2)	16	1,358	1,372
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED)				
(MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או GNMA, או				
1,727	(7)	10	1,724	1,727
שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
239	(1)	6	234	239
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
1,966	(8)	16	1,958	1,966
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
9	-	-	9	9
אשראי לרכישת רכב				
11	-	-	11	11
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
1,514	(4)	9	1,509	1,514
אגרות חוב מסוג CLO				
323	(7)	-	330	323
אגרות חוב מסוג CDO				
67	(1)	1	67	67
אחרים				
1,924	(12)	10	1,926	1,924
סך הכל				
5,262	(22)	42	5,242	5,262
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				

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

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2021

הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן
		לשווי הוגן *	לשווי הוגן *	
2	1	-	1	2
-	-	-	-	-
2	1	-	1	2

אגרות חוב למסחר
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
ניירות ערך אחרים
סך הכל

ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED)

(MBS)

24	(1)	-	25	24	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
24	(1)	-	25	24	סך הכל

ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)

16	(2)	-	18	16	אחרים
16	(2)	-	18	16	סך הכל

42	(2)	-	44	42	סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים
----	-----	---	----	----	---

* רווחים (הפסדים) שנוקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2020

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
		לשווי הוגן *	לשווי הוגן *	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב למסחר (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
2	2	-	-	2
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
2	2	-	-	2
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				
33	33	-	(2)	33
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
1	1	-	-	1
34	34	-	(2)	34
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
2	2	-	-	2
אשראי לרכישת רכב				
42	42	-	(3)	42
אחרים				
44	44	-	(3)	44
סך הכל				
80	80	-	(5)	80
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				

* רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2021					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן (א)	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן (א)	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

1,747	(26)	34	(2)	1,781	(28)
415	(16)	354	(16)	769	(32)
164	(2)	19	-	183	(2)
390	(1)	633	(13)	1,023	(14)
2,716	(45)	1,040	(31)	3,756	(76)

31 בדצמבר 2020					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן (א)	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן (א)	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

107	(1)	40	(1)	147	(2)
547	(6)	63	(1)	610	(7)
13	-	14	(1)	27	(1)
242	(2)	901	(10)	1,143	(12)
909	(9)	1,018	(13)	1,927	(22)

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

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2021											
12 חודשים ומעלה					12 חודשים						
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו						
עלות					עלות						
מפלגת 0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ	מפלגת 0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ	מפלגת 0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)						
(2)	-	-	31	(2)	-	-	-	(2)	-	-	156
(6)	-	-	65	(6)	(28)	-	-	(28)	-	-	1,694
(8)	-	-	96	(8)	(28)	-	-	(28)	-	-	1,850
אגרות חוב											
של ממשלת ישראל											
מגובי משכנתאות (MBS)											
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון											

31 בדצמבר 2020											
12 חודשים ומעלה					12 חודשים						
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו						
עלות					עלות						
מפלגת 0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ	מפלגת 0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ	מפלגת 0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)						
-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	31
(3)	-	-	117	(2)	-	-	(2)	(2)	-	-	233
(3)	-	-	117	(3)	-	-	(3)	(3)	-	-	264
אגרות חוב											
של ממשלת ישראל											
מגובי משכנתאות (MBS)											
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון											

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2021										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סה"כ	מעל 35%	20-35%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	מעל 35%	20-35%	0-20%	שווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	(12)	של ממשלת ישראל
(1)	-	-	(1)	26	(28)	-	-	-	(28)	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	(12)	של מוסדות פיננסיים זרים
(13)	-	-	(13)	634	(2)	-	-	-	(2)	מגובי נכסים (ABS) או
(18)	-	-	(18)	406	(43)	-	-	-	(43)	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
(9)	-	-	(9)	195	(19)	-	-	-	(19)	של אחרים זרים
(41)	-	-	(41)	1,261	(116)	-	-	-	(116)	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
31 בדצמבר 2020										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סה"כ	מעל 35%	20-35%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	מעל 35%	20-35%	0-20%	שווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
(10)	-	-	(10)	901	(3)	-	-	-	(3)	מגובי נכסים (ABS) או
(3)	-	-	(3)	116	(6)	-	-	-	(6)	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	של אחרים זרים
(13)	-	-	(13)	1,017	(17)	-	-	-	(17)	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

א. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א) ועל החובות^(א) בגינם היא חושבה:

31 בדצמבר 2021					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
172,152	-	914	173,066	17,189	190,255
שנבדקו על בסיס פרטני					
19,083	103,610	26,752	149,445	-	149,445
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
466	(ג) 103,610	-	104,076	-	104,076
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
191,235	103,610	27,666	322,511	17,189	339,700
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
2,534	-	295	2,829	3	2,832
שנבדקו על בסיס פרטני					
396	489	421	1,306	-	1,306
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	(ד) 489	-	489	-	489
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
2,930	489	716	4,135	3	4,138
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
595	5	234	834	(ד) -	834
מזה: בגין חובות פגומים					

31 בדצמבר 2020					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
142,762	-	785	143,547	11,418	154,965
שנבדקו על בסיס פרטני					
18,750	90,237	25,016	134,003	-	134,003
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
624	(ג) 90,237	-	90,861	-	90,861
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
161,512	90,237	25,801	277,550	11,418	288,968
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
2,989	-	227	3,216	3	3,219
שנבדקו על בסיס פרטני					
443	634	549	1,626	-	1,626
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	634	-	634	-	634
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
3,432	634	776	4,842	3	4,845
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
744	6	212	962	(ד) -	962
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 360 מיליוני ש"ח (בשנת 2020 - 460 מיליוני ש"ח)
 (ג) יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2021					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
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					
-	-	-	-	-	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
3,379	489	732	4,600	3	4,603
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
449	0	16	465	-	465
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					

31 בדצמבר 2020					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,304	466	661	3,431	2	3,433
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
1,824	174	271	2,269	1	2,270
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(675)	(6)	(382)	(1,063)	-	(1,063)
מחיקות חשבונאיות					
375	-	246	621	-	621
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(300)	(6)	(136)	(442)	-	(442)
מחיקות חשבונאיות נטו					
3,828	634	796	5,258	3	5,261
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
396	-	20	416	-	416
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					

31 בדצמבר 2019					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,345	473	635	3,453	3	3,456
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
361	22	137	520	(1)	519
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(845)	(29)	(385)	(1,259)	-	(1,259)
מחיקות חשבונאיות					
443	-	274	717	-	717
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(402)	(29)	(111)	(542)	-	(542)
מחיקות חשבונאיות נטו					
2,304	466	661	3,431	2	3,433
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
358	-	20	378	-	378
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 14 - אשראי לממשלות- הבנק

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
		(במיליוני ש"ח)
9	205	אשראי לממשלה
623	735	אשראי לממשלות זרות
632	940	סך כל האשראי לממשלות

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות - הבנק

2020 בדצמבר		2021 בדצמבר		הבנק	
חברות מאוחדות סה"כ	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	סה"כ	חברות מאוחדות (א)	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	
10,360	10,329	31	11,209	11,174	35
א. סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטרין)					
השקעות אחרות:					
457	457	-	449	449	-
כתבי התחייבות נדחים					
-	-	-	-	-	-
הלוואת בעלים					
457	457	-	449	449	-
סך כל ההשקעות האחרות					
10,817	10,786	31	11,658	11,623	35
סך כל ההשקעות					
5,725	5,721	4	6,715	6,708	7
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה					
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:					
56	56	-	(13)	(13)	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו					
(415)	(415)	-	(508)	(508)	-
התאמות בגין כלולות					
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:					
-	-	-	-	-	-
ערך בספרים					
-	-	-	-	-	-
שווי השוק					

ב. חלק הבנק ברווחים של חברות מוחזקות (א)

הבנק		
2019	2020	2021
(במיליוני ש"ח)		
333	166	991
חלק הבנק ברווחים מפעולות רגילות של חברות מוחזקות		
-	-	-
הפרשה למסים נדחים		
333	166	991
חלק הבנק ברווחים מפעולות רגילות של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס		

(א) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק "שינויים עיקריים בתקופה השוטפת", ביאור 1.36. כדוח הכספי השנתי. לביאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 16 - בניינים וציוד- הבנק

סה"כ	תוכנות	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	עלות
9,579	3,785	3,182	2,612	31 בדצמבר 2020
517	398	75	44	תוספות
(241)	(44)	(70)	(127)	גריעות
9,855	4,139	3,187	2,529	ליום 31 בדצמבר 2021
פחת והפסדים מירידת ערך				
6,830	3,066	2,419	1,345	31 בדצמבר 2020
635	483	99	53	הפרשה בשנת הדיווח
(182)	(39)	(66)	(77)	גריעות
7,283	3,510	2,452	1,321	ליום 31 בדצמבר 2021
2,572	629	735	1,208	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021
2,749	719	763	1,267	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.
לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 18 - נכסים אחרים- הבנק

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
(במיליוני ש"ח)		
6,094	5,668	מסים נדחים לקבל, נטו
110	190	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
6	9	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשורים בעייתיים
8	7	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
		הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות
60	60	נדחים
153	183	הכנסות לקבל
166	161	הוצאות מראש
37	18	נכסים בגין פעילות מסלקת מעו"ף (א)
108	36	חייבים אחרים ויתרות חובה
580	483	נכסי זכות שימוש בגין הכרה תפעולית
7,322	6,815	סך כל הנכסים האחרים

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 19 - פיקדונות הציבור- הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
116,041	161,328	אינם נושאים ריבית
176,833	211,300	נושאים ריבית
292,874	372,628	סך הכל לפי דרישה
132,787	140,846	לזמן קצוב
425,661	513,474	סך כל פיקדונות בישראל*
116,041	161,328	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
-	-	אינם נושאים ריבית
-	-	נושאים ריבית
-	-	סך הכל לפי דרישה
-	-	לזמן קצוב
-	-	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
-	-	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
425,661	513,474	סך כל פיקדונות הציבור

*מזה:

147,227	146,235	פיקדונות של אנשים פרטיים
80,499	127,883	פיקדונות של גופים מוסדיים
197,935	239,356	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ביאור 20 - פיקדונות מבנקים- הבנק

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
בנקים מסחריים:		
(א) 5,834	7,273	פיקדונות לפי דרישה
	477	פיקדונות לזמן קצוב
331	531	קיבולים
בנקים מרכזיים:		
135	216	פיקדונות לפי דרישה
8,777	16,902	פיקדונות לזמן קצוב
15,077	25,399	סך כל הפיקדונות מבנקים

(א) סווג מחדש.

ביאור 21 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק			
משך חיים שיעור תשואה			
ממוצע (א) פנימי (ב) 31 בדצמבר			
2020	2021	%	שנים
(במיליוני ש"ח)			
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ג) :			
3,689	2,877	2.44	2.13
במטבע ישראלי לא צמוד			
5,718	6,528	0.41	3.96
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
8,847	8,834		
מזה: רשומים למסחר			
כתבי התחייבות נדחים (ג) :			
926	-	-	-
במטבע ישראלי לא צמוד			
3,525	3,659	2.2	(ד) 2.9
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
2,445	2,364	3.3	(ד) 3.8
בדולרים של ארה"ב			
16,303	15,428		
סך כל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים			
8,438	6,072		
מזה: כתבי ההתחייבות נדחים הנכללים בהון רובד 2 (ה)			

- (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 בקיוויו הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נוקפה לדוח רווח והפסד קוזה 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 לא צמודים 2.1 שנים, בצמודים למדד 4 שנים.
- (ה) הון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

ביאור 22 - התחייבויות אחרות - הבנק

2020 בדצמבר 31	2021 בדצמבר 31	
(במיליוני ש"ח)		
85	84	עתודה למסים נדחים, נטו
1,224	1,071	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
11,495	11,468	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה
228	223	הפרשה לחופשה
289	358	הכנסות מראש
387	395	הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים
417	465	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
401	678	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
36	30	חופשת יובל צבורה
37	18	התחייבויות בגין פעילות במסלקת המעו"ף (א)
4,272	987	זכאים בגין כרטיסי אשראי
163	176	הוצאות לשלם
220	441	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
544	406	זכאים אחרים ויתרות זכות
582	481	התחייבויות אחרות בגין חכירות תפעוליות
20,380	17,281	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

		31 בדצמבר	
		2020	2021
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			
עיסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
3	898	3	1,450
68	5,329	83	6,425
18	20,141	29	28,061
171	17,147	148	19,088
15	15,670	7	8,001
28	12,888	27	13,665
94	29,633	148	39,514
20	20,461	20	18,579
-	3,083	-	2,912
-	7,175	-	8,397
417	132,425	465	146,092
סך הכל			

		31 בדצמבר	
		2020	2021
(ב) התקשרויות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)			
יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה (ב)			
254	145		
1,101	1,037		
-	-		
1,355	1,182		
סך הכל			

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר

סך הכל	סך הכל	מיליוני ש"ח			
		עד שנה	מעל שנה עד שלוש שנים	מעל חמש שנים	מעל עשר עד עשרים שנים
2020	2021				
(1) במגזר הצמוד למדד (א)					
28	22	1	3	4	4
27	20	-	3	3	4
25	18	-	2	4	2
(2) במגזר השקלי הלא צמוד					
1	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-

(א) אשראים ופיקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
 (ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בניגון בסך 209 מיליוני ש"ח (2020 - 159 מיליוני ש"ח) לא נכללו בלוח זה.
 (ג) כולל מגזר מט"ח.
 (ד) הדיון בוצע לפי שיעור 1.78% (2020) - לפי שיעור 2.26%.

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

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

2020	2021	
		(במיליוני ש"ח)
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
105	101	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
45	49	הלוואות עומדות
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך -		
דמי שכירות של בנינים ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
102	94	בשנה ראשונה
67	67	בשנה שניה
58	45	בשנה שלישית
53	37	בשנה רביעית
43	13	בשנה חמישית
48	37	מעל 5 שנים
371	293	סך הכל
17	-	(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך
24	23	(3) התחייבויות להשקעה בבנינים ובציוד ורכישתם

ביאור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2019	2020	2021
		(במיליוני ש"ח)
(א) 1,117	3,019	2,447

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2019	2020	2021
		(במיליוני ש"ח)
(א) 123	354	2,046

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

(א) סווג מחדש

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

(א) היקף הפעילות

31 בדצמבר 2021			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	(במיליוני ש"ח)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
א. חוזי ריבית			
24,989	19,214	5,775	חוזי FUTURES ו FORWARD
1,906	1,906	-	אופציות שנכתבו
1,523	1,523	-	אופציות שנקנו
229,129	205,309	23,820	SWAPS (א)
257,547	227,952	29,595	סך הכל (ב)
4,867	-	4,867	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ב. חוזי מטבע חוץ			
299,711	239,478	60,233	חוזי FUTURES ו FORWARD (ד)
30,536	29,376	1,160	אופציות שנכתבו
27,666	26,506	1,160	אופציות שנקנו
18,451	18,295	156	SWAPS (א)
376,364	313,655	62,709	סך הכל
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ג. חוזים בגין מניות			
196,150	195,851	299	חוזי FUTURES ו FORWARD
23,332	22,234	1,098	אופציות שנכתבו
23,326	22,343	983	אופציות שנקנו (ה)
101,727	101,155	572	SWAPS
344,535	341,583	2,952	סך הכל
ד. חוזי סחורות ואחרים			
420	420	-	חוזי FUTURES ו FORWARD
261	261	-	אופציות שנכתבו
260	260	-	אופציות שנקנו
15,826	15,826	-	SWAPS
16,767	16,767	-	סך הכל
ה. חוזי אשראי			
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך הכל
995,213	899,957	95,256	סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 117,628 מיליון ש.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל- מדד בסך 15,102 מיליון ש.

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

(ד) חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 10,839 מיליון ש.

(ה) נסחרים בבורסה בסך 22,166 מיליון ש.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2021						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים						
נגזרים שאינם למסחר		נגזרים למסחר		סך הכל		
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
3,282	2,980	302	3,055	2,826	229	2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
166	-	166	139	-	139	א. חוזי ריבית
6,039	5,933	106	4,735	4,628	107	מזה: נגזרים מגדרים
5,807	5,745	62	5,812	5,766	46	ב. חוזי מטבע חו
337	337	-	349	349	-	ג. חוזים בגין מניות
15,465	14,995	470	13,951	13,569	382	ד. חוזי סחורות ואחרים
15,465	14,995	470	13,951	13,569	382	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
381	381	-	239	239	-	יתרה מאזנית
						מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 4 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2020

נגזרים שאינם למסחר		נגזרים למסחר		סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. חוזי ריבית				
23,806	21,497	2,309	FORWARD ו FUTURE	חוזי
6,796	6,732	64		אופציות שנכתבו
3,899	3,899	-		אופציות שנקנו
204,912	182,582	22,330		SWAPS (א)
239,413	214,710	24,703		סך הכל (ב)
4,687	-	4,687		מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ב. חוזי מטבע חוץ				
227,996	188,508	39,488	FORWARD ו FUTURE (ד)	חוזי
16,307	15,463	844		אופציות שנכתבו
17,349	16,505	844		אופציות שנקנו
19,252	18,541	711		SWAPS (א)
280,904	239,017	41,887		סך הכל
ג. חוזים בגין מניות				
135,225	134,763	462	FORWARD ו FUTURE	חוזי
23,164	22,340	824		אופציות שנכתבו
23,071	22,341	730		אופציות שנקנו (ה)
75,967	75,894	73		SWAPS
257,427	255,338	2,089		סך הכל
ד. חוזי סחורות ואחרים				
2,778	2,778	-	FORWARD ו FUTURE	חוזי
254	254	-		אופציות שנכתבו
254	254	-		אופציות שנקנו
157	157	-		SWAPS
3,443	3,443	-		סך הכל
781,187	712,508	68,679		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 130,226.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל- מדד בסך 12,553.

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

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 12,852.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 22,272.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2020						
נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים שאינם למסחר			נגזרים למסחר			
סך הכל			סך הכל			
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
5,591	4,958	633	5,055	4,832	223	א. חוזי ריבית
384	-	384	53	-	53	מזה: נגזרים מגדרים
6,424	6,115	309	4,830	4,816	14	ב. חוזי מטבע חו
4,994	4,969	25	5,032	4,998	34	ג. חוזים בגין מניות
171	171	-	172	172	-	ד. חוזי סחורות ואחרים
17,180	16,213	967	15,089	14,818	271	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
17,180	16,213	967	15,089	14,818	271	יתרה מאזנית
315	315	-	211	211	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 3 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 24 מיליון ש"ח.

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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור של שווי הוגן על רווח (הפסד)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
הכנסות (הוצאות) ריבית (במיליוני ש"ח)	
(60)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בזכות רווח או הפסד ההשפעה על גידורי שווי הוגן: א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
(293)	חוזי ריבית
232	פריטים מגודרים נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			
התאמות שווי הוגן מצטבר	הערך בספרים של הפריט המגודר	הערך בספרים של הפריט המגודר	התאמות שווי הוגן מצטבר
שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	יחס גידור	יחס גידור קיימים שהופסקו	
13	63	5,023	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה נכסים אחרים
-	-	-	התחייבויות אחרות
-	-	-	

3. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר על דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
רווח (הפסד) סכומים שנוקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר (במיליוני ש"ח)	שסווג מחדש כולל אחר (במיליוני ש"ח)
71	-

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו
פקדונות במטבע חוץ

4. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים (במיליוני ש"ח)	
136	חוזי ריבית
(1,651)	חוזי מטבע חוץ
166	חוזים בגין מניות
15	חוזי סחורות ואחרים
(1,334)	סך הכל

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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור של שווי הוגן על הרווח (הפסד)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
הכנסות (הוצאות) ריבית (במיליוני ש"ח)	
(50)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה על גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית
166	פריטים מגודרים
(216)	נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020					
התאמות שווי הוגן מצטבר	הערך בספרים של הפריט המגודר	שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	יחס גידור	יחס גידור קיימים שהופסקו	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה נכסים אחרים התחייבויות אחרות
	5,465	303	14		
	-	-	-	-	
	-	-	-	-	

3. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר על דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020					
רווח (הפסד) סכומים שנוקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) סכומים שנוקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	יחס גידור	יחס גידור קיימים שהופסקו	פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו פקדונות במטבע חוץ
	147	-			

4. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים		(במיליוני ש"ח)	פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו
(526)	חוזי ריבית		
(1,114)	חוזי מטבע חוץ		
182	חוזים בגין מניות		
4	חוזי סחורות ואחרים		
(1,454)	סך הכל		

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2021					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות (במיליוני ש"ח)
13,951	3,132	220	4,181	6,103	315
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א) (ב)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,311	1,932	2	2,816	2,561	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
4,947	182	216	1,139	3,410	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,693	1,017	2	226	132	315
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
27,005	11,422	105	6,824	8,091	563
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)					
10,310	6,168	-	2,307	1,835	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
16,695	5,254	105	4,517	6,256	563
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
18,388	6,271	107	4,743	6,388	878
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
15,465	8,636	2	3,575	3,030	222
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ג)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	-	-	-	-	-
7,311	1,932	2	2,816	2,561	-
מכשירים פיננסיים					
6,032	4,862	-	755	415	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,122	1,842	-	4	54	222
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 13,946 מיליוני ש"ח.

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 15,455 מיליוני ש"ח.

(ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווח.

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

31 בדצמבר 2021				
סך הכל	מעל שלושה			
	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
15,102	2,128	7,771	3,958	1,245
242,445	63,615	124,903	28,895	25,032
376,364	5,887	21,660	130,145	218,672
344,535	-	3,604	75,727	265,204
16,767	-	-	5,669	11,098
995,213	71,630	157,938	244,394	521,251

חוזי ריבית:

שקל-מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

31 בדצמבר 2020						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
15,089	3,110	166	2,764	8,821	228	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א) (ב)
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
9,348	1,710	28	1,409	6,201	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,784	325	135	1,020	2,304	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,957	1,075	4	334	316	228	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,317	8,197	91	4,061	6,616	352	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)
7,570	4,431	9	912	2,218	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
11,748	3,766	82	3,149	4,399	352	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
13,705	4,841	86	3,483	4,715	580	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
17,180	8,031	28	1,562	7,368	191	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ג)
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
9,348	1,710	28	1,409	6,201	-	מכשירים פיננסיים
5,494	4,321	-	148	1,025	-	בטחון במזומן ששועבד
2,338	2,000	-	5	142	191	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבנות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 15,086 מיליוני ש"ח.

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 17,156 מיליוני ש"ח.

(ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

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

31 בדצמבר 2020				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חודשים ועד שנה חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
(במיליוני ש"ח)				
12,554	2,245	6,881	2,005	1,423
226,859	63,354	98,125	35,121	30,259
280,904	4,759	18,952	86,676	170,517
257,427	-	688	51,825	204,914
3,443	-	-	2,479	964
781,187	70,358	124,646	178,106	408,077

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2021						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
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 מאזני
31 בדצמבר 2020						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
2,304	466	661	3,431	2	3,433	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,824	174	271	2,269	1	2,270	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(675)	(6)	(382)	(1,063)	-	(1,063)	מחיקות חשבונאיות
375	-	246	621	-	621	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(300)	(6)	(136)	(442)	-	(442)	מחיקות חשבונאיות נטו
3,828	634	796	5,258	3	5,261	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
396	-	20	416	-	416	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2019						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
2,345	473	635	3,453	3	3,456	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
361	22	137	520	(1)	519	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(845)	(29)	(385)	(1,259)	-	(1,259)	מחיקות חשבונאיות
443	-	274	717	-	717	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(402)	(29)	(111)	(542)	-	(542)	מחיקות חשבונאיות נטו
2,304	466	661	3,431	2	3,433	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
358	-	20	378	-	378	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנת.

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות* ועל החובות* בגינם היא חושבה:

31 בדצמבר 2021					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
172,152	-	914	173,066	17,189	190,255
19,083	103,610	26,752	149,445	-	149,445
466	(ג) 103,610	-	104,076	-	104,076
191,235	103,610	27,666	322,511	17,189	339,700
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
2,534	-	295	2,829	3	2,832
396	489	421	1,306	-	1,306
-	489 (ב)	-	489	-	489
2,930	489	716	4,135	3	4,138
595	5	234	834	(ד) -	834

31 בדצמבר 2020					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
142,762	-	785	143,547	11,418	154,965
18,750	90,237	25,016	134,003	-	134,003
624	(ג) 90,237	-	90,861	-	90,861
161,512	90,237	25,801	277,550	11,418	288,968
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
2,989	-	227	3,216	3	3,219
443	634	549	1,626	-	1,626
-	634 (ב)	-	634	-	634
3,432	634	776	4,842	3	4,845
744	6	212	962	(ד) -	962

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 360 מיליוני ש"ח (בשנת 2020 - 460 מיליוני ש"ח)
 (ג) יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2021 (במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²				
בפיגור של 30 ועד 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 89 ימים ⁵	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
57	6	40,829	81	81	40,667	בינוי ונדל"ן - בינוי
34	36	34,911	210	85	34,616	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
16	2	23,521	4	15	23,502	שרותים פיננסיים
94	36	80,150	1,097	1,222	77,831	מסחרי - אחר
201	80	179,411	1,392	1,403	176,616	סך הכל מסחרי
555	609	103,598	20	609	102,969	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
132	48	27,659	370	267	27,022	אנשים פרטיים - אחר
888	737	310,668	1,782	2,279	306,607	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,098	-	-	1,098	בנקים בישראל
-	-	204	-	-	204	ממשלת ישראל
888	737	311,970	1,782	2,279	307,909	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	3,065	149	172	2,744	בינוי ונדל"ן
6	-	8,759	617	270	7,872	מסחרי אחר
6	-	11,824	766	442	10,616	סך הכל מסחרי
-	-	19	-	-	19	אנשים פרטיים
6	-	11,843	766	442	10,635	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	15,152	-	-	15,152	בנקים בחו"ל
-	-	735	-	-	735	ממשלת בחו"ל
6	-	27,730	766	442	26,522	סך הכל

31 בדצמבר 2020 (במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²				
בפיגור של 30 ועד 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 89 ימים ⁵	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
29	9	28,513	111	130	28,272	בינוי ונדל"ן - בינוי
23	3	29,434	325	99	29,010	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
28	1	19,340	4	7	19,329	שרותים פיננסיים
118	29	75,175	1,592	1,634	71,949	מסחרי - אחר
198	42	152,462	2,032	1,870	148,560	סך הכל מסחרי
512	720	90,227	26	721	89,480	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
103	38	25,796	336	304	25,156	אנשים פרטיים - אחר
813	800	268,485	2,394	2,895	263,196	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,630	-	-	1,630	בנקים בישראל
-	-	9	-	-	9	ממשלת ישראל
813	800	270,124	2,394	2,895	264,835	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,586	151	211	2,224	בינוי ונדל"ן
-	-	6,464	843	519	5,102	מסחרי אחר
-	-	9,050	994	730	7,326	סך הכל מסחרי
-	-	15	-	-	15	אנשים פרטיים
-	-	9,065	994	730	7,341	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	9,156	-	-	9,156	בנקים בחו"ל
-	-	623	15	-	608	ממשלת בחו"ל
-	-	18,844	1,009	730	17,105	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 100 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל תורת הלוואות לדיור בסך 67 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור (בשנת 2020 - 78 מיליוני ש"ח), בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין תורת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

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

(ב) חובות ¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2021					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת 2 חובות פגומים	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית 3	יתרת הפרשה פרטנית 3	יתרת 2 חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית 3	
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
330	81	14	(25)	67	בינוי ונדל"ן - בינוי
930	210	61	(14)	149	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
397	4	1	-	3	שרותים פיננסיים
2,684	1,097	222	(332)	875	מסחרי - אחר
4,341	1,392	298	(371)	1,094	סך הכל מסחרי
20	20	20	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
885	370	2	(234)	368	אנשים פרטיים - אחר
5,246	1,782	320	(605)	1,462	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,246	1,782	320	(605)	1,462	סך הכל פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
211	149	-	(76)	149	בינוי ונדל"ן
643	617	-	(148)	617	מסחרי אחר
854	766	-	(224)	766	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
854	766	-	(224)	766	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
854	766	-	(224)	766	סך הכל פעילות בחו"ל
* מזה:					
	2,307	258	(745)	2,049	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	2,071	182	(632)	1,889	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

(ב) חובות ¹ (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2020					
(במיליוני ש"ח)					
	יתרת 2 חובות פגומים	יתרת 2 חובות פגומים	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת 2 חובות פגומים
	סך הכל יתרת	יתרת קרן חוזית	סך הכל יתרת	יתרת קרן חוזית	סך הכל יתרת
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
48	63	111	(14)	357	48
195	130	325	(21)	1,086	195
1	4	5	(1)	403	1
1,104	487	1,591	(432)	3,431	1,104
1,348	684	2,032	(468)	5,277	1,348
-	26	26	-	26	-
334	2	336	(212)	834	334
1,682	712	2,394	(680)	6,137	1,682
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,682	712	2,394	(680)	6,137	1,682
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
1,682	712	2,394	(680)	6,137	1,682
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
151	-	151	(51)	219	151
842	1	843	(226)	888	842
993	1	994	(277)	1,107	993
-	-	-	-	-	-
993	1	994	(277)	1,107	993
-	-	-	-	-	-
15	-	15	-	15	15
1,008	1	1,009	(277)	1,122	1,008
סך הכל פעילות בחו"ל					
* מזה:					
2,495	594	3,089	(894)		2,495
1,854	492	2,346	(520)		1,854

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות¹

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

31 בדצמבר 2021

יתרה ממוצעת של חובות פגומים ² שגרשמו ³ הכנסות ריבית מזה: נרשמו על בסיס מזומן (במיליוני ש"ח)			
1	2	83	
			פעילות לווים בישראל
			ציבור - מסחרי
			בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	265	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
(5)	(5)	5	שרותים פיננסיים
1	9	1,362	מסחרי - אחר
3	12	1,715	סך הכל מסחרי
-	-	22	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
(5)	7	352	אנשים פרטיים - אחר
3	19	2,089	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
3	19	2,089	סך הכל פעילות בישראל
			פעילות לווים בחו"ל
			ציבור - מסחרי
-	-	154	בינוי ונדל"ן
1	1	757	מסחרי אחר
1	1	911	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
1	1	911	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	6	ממשלת בחו"ל
1	1	917	סך הכל פעילות בחו"ל
4	20	3,000	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	6	סך הכל ממשלות
4	(4) 20	3,006	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

(3) הכנסות ריבית שגרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 485 מיליוני ש"ח

(5) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות¹

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך):

31 בדצמבר 2020

יתרה ממוצעת של חובות פגומים ²	הכנסות ריבית שנרשמו ³	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	
			(במיליוני ש"ח)
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
103	1	(5)	בינוי ונדל"ן - בינוי
242	4	1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
5	(5)	(5)	שירותים פיננסיים
1,284	8	2	מסחרי - אחר
1,634	13	3	סה"כ מסחרי
9	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
316	4	(5)	אנשים פרטיים - אחר
1,959	17	3	סה"כ ציבור פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
1,959	17	3	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
176	-	-	בינוי ונדל"ן
197	(5)	(5)	מסחרי אחר
373	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
373	-	-	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
11	-	-	ממשלות בחו"ל
384	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
2,332	17	3	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
11	-	-	סך הכל ממשלות
2,343	17	(4)	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 401 מיליוני ש"ח

(5) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

(ב) חובות ¹ (המשך)
 (2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות פגומים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2021					
(במיליוני ש"ח)					
	צובר ² בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ² בפיגור של יותר מ-90 ימים	צובר ² בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל ³
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
	28	-	1	16	45
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	158	-	1	9	168
שרותים פיננסיים	2	-	-	1	3
מסחרי - אחר	720	-	6	156	882
סך הכל מסחרי	908	-	8	182	1,098
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	185	-	5	161	351
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,093	-	13	343	1,449
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,093	-	13	343	1,449
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
	8	-	-	-	8
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר	614	-	-	-	614
סך הכל מסחרי	622	-	-	-	622
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	622	-	-	-	622
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	622	-	-	-	622
סך הכל ציבור	1,715	-	13	343	2,071
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	1,715	-	13	343	2,071

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות הפגומים.

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

(ב) חובות ¹ (המשך)
 (2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות פגומים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2020					
(במיליוני ש"ח)					
	צובר ² בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ² בפיגור של 90 יום או יותר	צובר ² בפיגור של 90 יום או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל ³
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	72	-	1	14	87
בינוי ונדל"ן - בינוי	192	-	-	67	259
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1	-	-	1	2
שרותים פיננסיים	562	-	8	325	895
מסחרי - אחר	827	-	9	407	1,243
סך הכל מסחרי	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	188	-	4	125	317
אנשים פרטיים - אחר	1,015	-	13	532	1,560
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	-	-	-	-	-
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,015	-	13	532	1,560
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
	12	-	-	-	12
בינוי ונדל"ן	774	-	-	-	774
מסחרי אחר	786	-	-	-	786
סך הכל מסחרי	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים	786	-	-	-	786
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	786	-	-	-	786
סך הכל ציבור	1,801	-	13	532	2,346
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	1,801	-	13	532	2,346

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות הפגומים.

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

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

31 בדצמבר 2021

	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר
	רשומה לאחרי	רשומה לפני	חוזים
	ארגון מחדש	ארגון מחדש	(במיליוני ש"ח)
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
	33	34	181
בינוי ונדל"ן - בינוי			
	26	27	40
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
	2	2	23
שירותים פיננסיים			
מסחרי - אחר	543	546	1,082
סה"כ מסחרי	604	609	1,326
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	240	243	4,779
סה"כ ציבור פעילות בישראל	844	852	6,105
בנקים בישראל	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	844	852	6,105
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
	-	-	-
בינוי ונדל"ן			
מסחרי אחר	10	10	1
סך הכל מסחרי	10	10	1
אנשים פרטיים	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	10	10	1
בנקים בחו"ל	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	10	10	1
סך הכל ציבור	854	862	6,106
סך הכל בנקים	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-
סך הכל	854	862	6,106

* 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. חובות

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדוח (המשך)

		31 בדצמבר 2019		31 בדצמבר 2020		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש		יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש		יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש		
		מספר חוזים (במיליוני ש"ח)		מספר חוזים (במיליוני ש"ח)		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
40	41	344	73	74	348	בינוי ונדל"ן - בינוי
26	26	89	158	158	104	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
2	2	22	1	1	12	שירותים פיננסיים
230	234	1,690	846	851	2,067	מסחרי - אחר
298	303	2,145	1,078	1,084	2,531	סה"כ מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
168	171	5,317	214	217	6,092	אנשים פרטיים - אחר
466	474	7,462	1,292	1,301	8,623	סה"כ ציבור פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
466	474	7,462	1,292	1,301	8,623	סך הכל פעילות בישראל (א)
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	-	13	13	2	בינוי ונדל"ן
-	-	-	761	761	8	מסחרי אחר
-	-	-	774	774	10	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	774	774	10	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	-	774	774	10	סך הכל פעילות בחו"ל
466	474	7,462	2,066	2,075	8,633	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
466	474	7,462	2,066	2,075	8,633	סך הכל

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

(ב) חובות (המשך)

(3) מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון ¹ (LTV)

31 בדצמבר 2021				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון				
אשראי				
חוק מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט	סך הכל	
סך הכל	משתנה	ובלון	סך הכל	
1,815	40,463	1,490	64,114	עד 60%
1,910	24,931	753	39,490	מעל 60%
-	4	-	6	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,725	65,398	2,243	103,610	סך הכל

31 בדצמבר 2020				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון				
אשראי				
חוק מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט	סך הכל	
סך הכל	משתנה	ובלון	סך הכל	
(2) 1,612	36,604	1,507	57,909	עד 60%
(2) 1,615	20,907	610	32,321	מעל 60%
-	4	0	7	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,227	57,515	2,117	90,237	סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר ע"י הבנק בעת העמדת המסגרת.

(2) סווג מחדש

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 2021				
סיכון אשראי חוץ	מספר לוויים (ג)	אשראי (א)	מאזני (א) (ב)	תקרת האשראי
אשראי ללווה	(באלפי ש"ח)	(במיליוני ש"ח)		מ
מ	עד			
0	10	534,300	1,641	749
10	20	204,016	1,936	1,155
20	40	195,287	3,081	2,701
40	80	176,104	3,834	6,236
80	150	124,634	2,688	10,977
150	300	94,906	2,370	17,493
300	600	68,503	2,224	27,253
600	1,200	63,084	3,934	49,876
1,200	2,000	20,916	3,112	28,051
2,000	4,000	7,483	2,657	17,442
4,000	8,000	2,558	2,580	11,927
8,000	20,000	1,931	4,776	19,443
20,000	40,000	828	5,161	17,900
40,000	200,000	835	21,267	49,965
200,000	400,000	132	14,475	22,242
400,000	800,000	62	15,035	18,003
800,000	1,200,000	19	10,028	9,229
1,200,000	1,600,000	7	2,862	6,642
1,600,000	2,000,000	3	3,318	1,693
2,000,000	2,400,000	5	5,657	5,553
2,400,000	2,800,000	3	4,538	3,312
2,800,000	3,131,858	2	3,638	2,295
סך הכל		1,495,618	120,812	330,137

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים. באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 7,626 מיליוני ש"ח
 (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.
 (ג) מספר הלוויים 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 הלוויים 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 לוויים".

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 2020				
סיכון אשראי חוץ			תקרת	
מאזני (א) (ב)	אשראי (א)	מספר לוויים (ג)	האשראי	
			אשראי ללווה (באלפי ש"ח)	
			מ	מ
			עד	
1,315	554	468,091	10	0
1,771	975	176,862	20	10
3,436	2,483	195,965	40	20
5,655	6,105	203,774	80	40
5,125	10,857	145,737	150	80
3,851	17,031	100,221	300	150
3,084	26,554	69,028	600	300
4,441	45,033	58,461	1,200	600
2,973	22,498	17,117	2,000	1,200
2,551	13,910	6,107	4,000	2,000
2,533	10,377	2,344	8,000	4,000
4,159	17,138	1,701	20,000	8,000
4,700	16,090	749	40,000	20,000
19,289	44,448	743	200,000	40,000
10,310	18,726	106	400,000	200,000
11,248	11,047	43	800,000	400,000
7,264	8,462	17	1,200,000	800,000
4,892	1,959	5	1,600,000	1,200,000
3,309	5,047	5	2,000,000	1,600,000
2,743	1,641	2	2,400,000	2,000,000
2,419	2,717	2	2,670,975	2,400,000
107,068	283,652	1,447,080		סה"כ

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 6,102 מיליוני ש"ח

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

(ג) מספר הלוויים 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 הלוויים 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 לוויים".

ביאור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 בדצמבר 2021						
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)
לא צמוד	לצרכן	המחירים	צמוד למדד המחירים	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים
פריטים שאינם כספיים (ב) סך הכל						
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
176,337	-	13,310	843	5,682	1,148	197,320
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
16,184	5,648	44,763	2,612	5,409	2,302	76,918
ניירות ערך						
1,599	-	832	16	-	-	2,447
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
247,359	48,039	17,390	2,531	1,277	1,780	318,376
אשראי לציבור, נטו (ג)						
8	196	469	267	-	-	940
אשראי לממשלות						
224	-	-	-	225	11,209	11,658
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	2,572	2,572
בניינים וציוד						
4,544	162	3,097	63	116	5,964	13,946
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
6,064	1	26	13	-	711	6,815
נכסים אחרים						
452,319	54,046	79,887	6,345	12,709	25,686	630,992
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
362,021	10,650	123,869	9,736	4,262	2,936	513,474
פיקדונות הציבור						
18,397	-	5,495	1,374	128	5	25,399
פיקדונות מבנקים						
222	-	69	8	-	-	299
פיקדונות ממשלות						
1,025	-	1,021	-	-	-	2,046
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
2,877	10,187	2,364	-	-	-	15,428
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
6,359	456	2,373	92	225	5,950	15,455
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
4,349	12,372	144	51	2	363	17,281
התחייבויות אחרות						
395,250	33,665	135,335	11,261	4,617	9,254	589,382
סך כל ההתחייבויות						
57,069	20,381	(55,448)	(4,916)	8,092	16,432	41,610
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(42,103)	(4,190)	50,688	5,246	(9,515)	(126)	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
788	-	(135)	(447)	(108)	(98)	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
(1,016)	-	1,409	(12)	(12)	(369)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
14,738	16,191	(3,486)	(129)	(1,543)	15,839	41,610
סך הכל כללי						
422	-	422	(517)	(171)	(156)	-
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
(104)	-	955	41	41	(933)	-
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 4,135 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2020						
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן ארה"ב	בדולרים של באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
126,476	-	5,326	1,442	2,480	848	136,572
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
28,637	5,097	38,370	3,895	5,141	2,743	83,883
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
584	-	1,554	1	880	-	3,019
אשראי לציבור, נטו (ג)						
210,858	43,196	13,524	3,045	1,161	924	272,708
אשראי לממשלות						
9	-	613	10	-	-	632
השקעות בחברות כלולות						
222	-	-	-	235	10,360	10,817
בניינים וציוד						
-	-	-	-	-	2,749	2,749
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
6,008	12	2,853	807	449	4,957	15,086
נכסים אחרים						
6,467	1	45	-	-	809	7,322
סך כל הנכסים						
379,261	48,306	62,285	9,200	10,346	23,390	532,788
התחייבויות						
פיקדונות הציבור						
311,821	10,925	87,901	9,019	4,319	1,676	425,661
פיקדונות מבנקים						
10,633	-	3,590	642	99	113	15,077
פיקדונות ממשלות						
115	-	69	9	-	-	193
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
354	-	-	-	-	-	354
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
4,614	9,244	2,445	-	-	-	16,303
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
7,016	178	3,048	1,159	847	4,908	17,156
התחייבויות אחרות						
7,652	12,254	153	20	4	297	20,380
סך כל ההתחייבויות						
342,205	32,601	97,206	10,849	5,269	6,994	495,124
הפרש (ד)						
37,056	15,705	(34,921)	(1,649)	5,077	16,396	37,664
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
(25,848)	(700)	31,743	1,155	(6,832)	482	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
660	-	(960)	236	64	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
(89)	-	(44)	102	19	12	-
סך הכל כללי						
11,779	15,005	(4,182)	(156)	(1,672)	16,890	37,664
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
774	-	(1,110)	252	84	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
(756)	-	181	420	(83)	238	-

(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 4,842 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

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

31 בדצמבר 2021														
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים												יתרה מאזנית (ד)		
עם דרישה ועד חודש (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל שלושה עד שנה (ה)	מעל שנה עד שנתיים עד שלושה שנים	מעל שנתיים עד ארבע שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים	מעל עשר עד עשרים שנים	מעל עשרים עד שלושים שנים	מעל שלושים עד ארבעים שנים	מעל ארבעים עד חמשים שנים	מעל חמשים עד עשרים שנים	סך הכל		
												סך הכל		
												תשואה חוזית (ז)		
												חוזי (ז)		
(במיליוני ש"ח)														
מטבע ישראלי (א)														
נכסים	232,170	25,806	45,323	34,453	29,048	27,235	20,254	60,825	58,872	19,979	553,965	2,808	506,503	2.94%
התחייבויות הפרש	319,162	25,242	30,646	18,209	11,646	6,248	2,282	6,938	7,626	6,799	434,798	1,659	429,044	1.99%
מזה: אשראי לציבור	(86,992)	564	14,677	16,244	17,402	20,987	17,972	53,887	51,246	13,180	119,167	1,149	77,459	
מזה: פיקדונות הציבור	52,753	24,818	42,265	32,054	26,385	21,578	16,781	54,165	54,197	16,702	341,698	1,315	295,397	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	312,764	23,232	27,694	4,054	1,561	1,298	597	1,464	597	-	373,261	-	372,714	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(24,939)	(2,059)	(17,332)	(1,588)	441	(644)	557	168	(308)	-	(45,704)	-	(45,695)	
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	53	(191)	(156)	24	-	-	-	-	-	-	(270)	-	(268)	
	(111,878)	(1,686)	(2,811)	14,680	17,843	20,343	18,529	54,055	50,938	13,180	73,193	1,149	31,496	
מטבע חוץ														
נכסים	37,092	7,640	22,992	7,355	6,202	3,535	2,684	11,559	5,870	5,193	110,122	1,590	104,767	2.42%
התחייבויות הפרש	119,801	17,769	14,470	1,426	515	345	2,539	397	107	57	157,426	3	157,034	1.26%
מזה: אשראי לציבור	(82,709)	(10,129)	8,522	5,929	3,190	5,687	145	11,162	5,763	5,136	(47,304)	1,587	(52,267)	
מזה: פיקדונות הציבור	11,317	2,174	2,617	1,458	1,048	628	336	418	161	22	20,179	1,365	21,199	
מזה: הפרש - בדולר	110,624	14,917	11,427	785	87	22	6	28	9	-	137,905	-	137,824	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(70,236)	(9,705)	7,716	5,744	3,023	2,423	85	9,704	5,014	5,057	(41,175)	1,163	(45,762)	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	24,939	2,059	17,332	1,588	(441)	644	(557)	(168)	308	-	45,704	-	45,695	
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(53)	191	156	(24)	-	-	-	-	-	-	270	-	268	
	(57,823)	(7,879)	26,010	7,493	5,246	3,834	(412)	10,994	6,071	5,136	(1,330)	1,587	(6,304)	
סה"כ המאון														
נכסים	269,262	33,446	68,315	41,808	35,250	30,770	22,938	72,384	64,742	25,172	664,087	4,398	611,270	2.86%
התחייבויות הפרש (ו)	438,963	43,011	45,116	19,635	12,161	6,593	4,821	7,335	7,733	6,856	592,224	1,662	586,078	1.92%
מזה: אשראי לציבור	(169,701)	(9,565)	23,199	22,173	23,089	24,177	18,117	65,049	57,009	18,316	71,863	2,736	25,192	
מזה: פיקדונות הציבור	64,070	26,992	44,882	33,512	27,433	22,206	17,117	54,583	54,358	16,724	361,877	2,680	316,596	3.20%
	423,388	38,149	39,121	4,839	1,648	1,320	603	1,492	606	-	511,166	-	510,538	0.61%

- (א) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי.
- (ב) כולל נכסים בסך 359 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר (31 בדצמבר 2020 - 645 מיליוני ש"ח).
- (ג) כולל צמודים למטבע חוץ.
- (ד) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזנים בגין נגזרים שאינם מסולקים נטו.
- (ה) אשראי בתנאי חח"ד, שסווג בהתאם לתקופת המסגרת, הינו בסך 10.9 מיליארד ש"ח, (31 בדצמבר 2020 - 8.7 מיליארד ש"ח).
- אשראי בחריגה בסך 0.9 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 0.8 מיליארד ש"ח), סווג ללא מועד פרעון.
- (ו) אין הפרש זה משקף בהכרח השיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.
- (ז) שיעור תשואה חוזית הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים המוצגים באור זה אל היתרה המאזנית שלו.

הערה- סך כל התחייבויות ממוריאליות שבנגדן ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 6.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021 (31 בדצמבר 2020 - 6 מיליארד ש"ח)

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

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

31 בדצמבר 2020

יתרה מאזנית (ד)		תורמי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים												
שיעור תשואה חוזי	סך הכל (ז)	ללא תקופת פרעון (ב)(ה)	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל			מעל			מעל		מעל חודש עד חודשים עד שנה (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים עד שנה (ה)	עם דרישה ועד חודש (ה)
				מעל עשר עד עשרים שנים	מעל חמש עד עשרים שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל שנים עד ארבע שנים	מעל שנים עד שלושה שנים	מעל שנה עד שנתיים שנים					
מטבע ישראלי (ג)														
3.04%	428,734	2,780	471,018	17,668	49,571	54,396	20,064	24,006	32,589	36,096	39,029	22,272	175,327	נכסים
1.37%	376,620	1,807	382,318	7,928	8,087	5,003	2,949	5,376	15,411	8,993	24,446	27,541	276,584	התחייבויות (ח)
	52,114	973	88,700	9,740	41,484	49,393	17,115	18,630	17,178	27,103	14,583	(5,269)	(101,257)	הפרש
	254,053	1,221	295,747	13,643	46,195	46,729	14,911	19,444	24,283	30,916	32,200	20,419	47,007	מזה: אשראי לציבור
	322,792	-	324,132	-	683	1,200	757	1,031	1,474	7,092	21,454	23,205	267,236	מזה: פיקדונות הציבור
	(25,832)	-	(25,596)	-	(286)	967	(812)	235	808	(1,069)	(13,271)	(3,844)	(8,324)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	713	-	713	-	-	-	-	-	1	131	688	193	(300)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	26,995	973	63,817	9,740	41,198	50,360	16,303	18,865	17,987	26,165	2,000	(8,920)	(109,881)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ														
2.82%	85,621	1,335	92,849	5,038	5,946	12,048	2,665	3,599	5,843	8,885	22,204	8,400	18,221	נכסים
1.50%	116,418	6	119,435	80	157	3,256	503	600	1,185	1,516	14,903	12,313	84,922	התחייבויות
	(30,797)	1,329	(26,586)	4,958	5,789	8,792	2,162	2,999	4,658	7,369	7,301	(3,913)	(66,701)	הפרש
	17,731	1,100	17,534	18	187	361	308	893	1,077	1,342	3,457	2,455	7,436	מזה: אשראי לציבור
	101,193	-	101,271	-	-	4	-	15	396	500	11,409	9,368	79,579	מזה: פיקדונות הציבור
	(34,729)	909	(30,786)	4,817	5,190	7,526	2,015	2,394	4,085	6,436	2,041	(6,789)	(58,501)	מזה: הפרש - בדולר
	25,832	-	25,596	-	286	(967)	812	(235)	(808)	1,069	13,271	3,844	8,324	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	(713)	-	(713)	-	-	-	-	-	(1)	(131)	(688)	(193)	300	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(5,678)	1,329	(1,703)	4,958	6,075	7,825	2,974	2,764	3,849	8,307	19,884	(262)	(58,077)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סה"כ המאזן														
2.93%	514,355	4,115	563,867	22,706	55,517	66,444	22,729	27,605	38,432	44,981	61,233	30,672	193,548	נכסים
1.38%	493,038	1,813	501,753	8,008	8,244	8,259	3,452	5,976	16,596	10,509	39,349	39,854	361,506	התחייבויות
	21,317	2,302	62,114	14,698	47,273	58,185	19,277	21,629	21,836	34,472	21,884	(9,182)	(167,958)	הפרש (ו)
3.44%	271,784	2,321	313,281	13,661	46,382	47,090	15,219	20,337	25,360	32,258	35,657	22,874	54,443	מזה: אשראי לציבור
1.52%	423,985	-	425,403	-	683	1,204	757	1,046	1,870	7,592	32,863	32,573	346,815	מזה: פיקדונות הציבור
														הערות א-ז ראה עמוד קודם
														(ח) סוג מחדש.

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

31 בדצמבר 2021					
יתרה במאזן					
שווי הוגן					
רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
נכסים פיננסיים					
197,323	4,141	9,757	183,425	197,320	מזומנים ופקדונות בבנקים
77,288	3,928	30,341	43,019	76,918	ניירות ערך (2)
2,447	-	-	2,447	2,447	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
318,591	304,065	-	14,526	318,376	אשראי לציבור, נטו
978	968	10	-	940	אשראי לממשלות
13,946	2,054	9,217	2,675	13,946	נכסים בגין מכשירים נגזרים
246	221	-	25	247	נכסים פיננסיים אחרים
610,819	315,377	49,325	246,117	(3) 610,194	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
512,284	107,683	388,581	16,020	513,474	פיקדונות הציבור
25,306	17,046	4,342	3,918	25,399	פיקדונות מבנקים
286	98	188	-	299	פיקדונות ממשלות
2,046	-	-	2,046	2,046	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
16,463	824	-	15,639	15,428	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
15,455	373	12,409	2,673	15,455	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,305	859	987	459	2,305	התחייבויות פיננסיות אחרות
574,145	126,883	406,507	40,755	(3) 574,406	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
320	320	-	-	320	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
31 בדצמבר 2020					
יתרה במאזן					
שווי הוגן					
רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
נכסים פיננסיים					
136,607	(4) 3,015	(4) 4,902	(4) 28,690	136,572	מזומנים ופקדונות בבנקים
84,481	2,684	33,887	47,910	83,883	ניירות ערך (2)
3,019	-	-	3,019	3,019	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
273,557	(4) 265,498	-	(4) 8,059	272,708	אשראי לציבור, נטו
613	589	24	-	632	אשראי לממשלות
15,086	1,766	10,677	2,643	15,086	נכסים בגין מכשירים נגזרים
303	265	-	38	303	נכסים פיננסיים אחרים
513,666	273,817	49,490	190,359	(3) 512,203	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
425,686	(4) 106,397	(4) 309,639	(4) 9,650	425,661	פיקדונות הציבור
15,015	8,924	(4) 3,479	(4) 2,612	15,077	פיקדונות מבנקים
201	121	80	-	193	פיקדונות ממשלות
354	-	-	354	354	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
17,035	802	-	16,233	16,303	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
17,156	239	14,286	2,631	17,156	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,554	1,025	4,272	257	5,554	התחייבויות פיננסיות אחרות
481,001	117,508	331,756	31,737	(3) 480,298	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
296	296	-	-	296	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- (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 148,170 מיליוני ש"ח ובסך 368,673 מיליוני ש"ח בהתאמה (בשנת 2020 - בסך 136,006 מיליוני ש"ח ובסך 292,236 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 32ד.
- (4) סוג מחדש.

ביאור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן - הבנק

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2021			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
נתונים לא	נתונים נצפים	נתונים נצפים	מחירים
מצופים	משמעותיים	משמעותיים	מצוטטים בשוק
משמעותיים	(רמה 3)	(רמה 2)	פעיל (רמה 1)
סך הכל שווי הוגן			(במיליוני ש"ח)
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
20,835	31	4,747	16,057
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
25,501	-	6,798	18,703
אגרות- חוב ממשלות זרות			
54	-	-	54
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
8,207	32	8,175	-
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
5,851	3,794	2,057	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
488	-	167	321
אגרות חוב אחרות בישראל			
4,229	3	4,226	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
65,165	3,860	26,170	35,135
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
2,238	-	-	2,238
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
2,590	-	-	2,590
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
-	-	-	-
אגרות- חוב ממשלות זרות			
288	-	-	288
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
27	-	27	-
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
42	11	31	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי			
105	-	-	105
אגרות חוב אחרות בישראל			
54	-	54	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
3	-	-	3
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
3,109	11	112	2,986
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
237	146	91	-
חוזי שקל מדד			
2,816	124	2,647	45
חוזי ריבית			
4,605	728	3,877	-
חוזי מטבע- חוץ			
5,402	802	2,523	2,077
חוזי מניות			
349	254	79	16
חוזי סחורות ואחרים			
537	-	-	537
פעילות בשוק המעוף			
13,946	2,054	9,217	2,675
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
8,202	-	-	8,202
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,473	-	-	2,473
אחר			
95,133	5,925	35,499	53,709
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
346	89	257	-
חוזי שקל- מדד			
2,933	-	2,881	52
חוזי ריבית			
5,907	284	5,623	-
חוזי מטבע- חוץ			
5,395	-	3,321	2,074
חוזי מניות			
337	-	327	10
חוזי סחורות ואחרים			
537	-	-	537
פעילות בשוק המעוף			
15,455	373	12,409	2,673
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
8,179	-	6	8,173
פיקדונות הציבור			
2,509	-	-	2,509
אחר			
26,143	373	12,415	13,355
סך כל ההתחייבויות			

לביאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

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

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

31 בדצמבר 2020			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 2)
סך הכל שווי הוגן	משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים (רמה 2)	אחרים (רמה 2)
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
32,376	33	4,690	27,653
אגרות חוב ממשלת ישראל			
19,582	-	8,570	11,012
אגרות חוב ממשלות זרות			
69	-	69	-
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
8,771	-	8,771	-
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
5,262	2,557	2,705	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
220	-	115	105
אגרות חוב בישראל			
4,821	8	4,813	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
71,101	2,598	29,733	38,770
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
2,625	-	-	2,625
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
3,141	-	-	3,141
אגרות חוב ממשלת ישראל			
223	-	-	223
אגרות חוב ממשלות זרות			
323	-	-	323
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
97	-	97	-
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
80	22	58	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
55	-	-	55
אגרות חוב בישראל			
46	2	44	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
56	-	-	56
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
4,021	24	199	3,798
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים: (1)			
291	147	144	-
חוזי שקל מדד			
4,764	439	4,311	14
חוזי ריבית			
4,684	1,158	3,526	-
חוזי מטבע- חוץ			
4,756	18	2,678	2,060
חוזי מניות			
172	4	18	150
חוזי סחורות ואחרים			
419	-	-	419
פעילות בשוק המעוף			
15,086	1,766	10,677	2,643
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
3,567	-	-	3,567
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
3,058	-	-	3,058
אחר			
99,458	4,388	40,609	54,461
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: (1)			
395	63	332	-
חוזי שקל- מדד			
5,191	-	5,177	14
חוזי ריבית			
6,273	176	6,097	-
חוזי מטבע- חוץ			
4,707	-	2,657	2,050
חוזי מניות			
171	-	23	148
חוזי סחורות ואחרים			
419	-	-	419
פעילות בשוק המעוף			
17,156	239	14,286	2,631
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
3,494	-	21	3,473
פיקדונות הציבור			
610	-	-	610
אחר			
21,260	239	14,307	6,714
סך כל ההתחייבויות			

(1) סווג מחדש

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

(ב) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2021					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	
110	220	220	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
110	220	220	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2020					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	
(11)	289	289	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(11)	289	289	-	-	סך הכל

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

31 בדצמבר 2021

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו					שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	
2021	2021	העברות אל רמה 3 או ממה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווה כולל אחר	בדות רווח והפסד	2021	2021	
נכסים:										
אגרות חוב זמינות למכירה :										
2	31	-	-	-	-	-	(2)	33		של הממשלה
-	32	32	-	-	-	-	-	-		מוסדות פיננסים בחו"ל
(32)	3,794	1,076	(1,380)	(80)	1,538	(37)	120	2,557		MBS/ABS
-	2	(2)	(4)	-	-	-	-	8		אחרים בחו"ל
(30)	3,859	1,106	(1,384)	(80)	1,538	(37)	118	2,598		סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
אג"ח למסחר										
-	12	(2)	(8)	-	-	-	(0)	22		MBS/ABS
-	0	(2)	-	-	-	-	0	2		אחרים בחו"ל
-	12	(4)	(8)	-	-	-	(0)	24		סה"כ אג"ח למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-		מניות למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:										
(6)	146	12	-	-	-	-	(13)	147		חוזי שקל- מדד
(309)	124	-	(209)	-	-	-	(106)	439		חוזי ריבית
499	728	-	-	-	1,162	-	(1,592)	1,158		חוזי מטבע- חוץ
789	802	-	-	-	-	-	784	18		חוזי מניות
254	254	-	-	-	-	-	250	4		חוזי סחורות ואחרים
1,227	2,054	12	(209)	-	1,162	-	(677)	1,766		פעילות בשוק המעוף
1,197	5,925	1,114	(1,601)	(80)	2,700	(37)	(559)	4,388		סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
סך כל הנכסים										
התחייבויות:										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:										
18	89	86	-	-	-	-	(60)	63		חוזי שקל מדד
-	284	-	-	-	-	-	108	176		חוזי מטבע חוץ
18	373	86	-	-	-	-	48	239		סך הכל בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-		אחר
18	373	86	-	-	-	-	48	239		סך כל ההתחייבויות

**ביאור 32 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 - הבנק (המשך)**

31 בדצמבר 2020

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים)
שטרם מומשו בגין
מכשירים

שווי הוגן 31 המוחזקים ליום
ליום בדצמבר 31 בדצמבר

רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו ונכללו

2020	2020	העברות אל רמה 3 או ממנה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווז כולל אחר	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
2	33	34	-	-	-	-	(1)	-	של הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מוסדות פיננסים בארץ
-	-	(7)	-	-	7	-	-	-	מוסדות פיננסים בחו"ל
5	2,557	444	(565)	(70)	1,323	8	(39)	1,456	MBS/ABS
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחרים בישראל
-	8	9	-	-	-	-	(1)	-	אחרים בחו"ל
7	2,598	480	(565)	(70)	1,330	8	(41)	1,456	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
אג"ח למסחר									
-	22	22	-	-	-	-	-	-	MBS/ABS
-	2	2	-	-	-	-	-	-	אחרים בחו"ל
-	24	24	-	-	-	-	-	-	סה"כ אג"ח למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
11	147	44	-	-	-	-	21	82	חוזי שקל- מדד
(319)	439	-	(209)	-	-	-	(116)	764	חוזי ריבית
878	1,158	-	-	-	901	-	(122)	379	חוזי מטבע- חוץ
12	18	-	-	-	-	-	10	8	חוזי מניות
4	4	-	-	-	-	-	-	4	חוזי סחורות ואחרים
586	1,766	44	(209)	-	901	-	(207)	1,237	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
593	4,388	548	(774)	(70)	2,231	8	(248)	2,693	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
-	63	56	-	-	-	-	(31)	38	חוזי שקל- מדד
-	176	-	-	-	-	-	(80)	256	חוזי מטבע חוץ
-	239	56	-	-	-	-	(111)	294	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	אחר
-	239	56	-	-	-	-	(117)	300	סך כל ההתחייבויות

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
3,522	2,102	6,028	רווח נקי לשנה
התאמות:			
(123)	48	(990)	חלק הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (א)
2	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
516	597	634	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
519	2,270	(819)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(171)	(362)	(230)	רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב וזמינות למכירה
(149)	(58)	19	(רווחים) הפסדים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(73)	2	-	הפסד (רווח) ממכירת מניות של חברות מוחזקות
(70)	7	(119)	הפסדים (רווחים) ממימוש בניינים וציוד - נטו
2	33	-	הפרשה לירידת ערך אגרות חוב וזמינות למכירה
(110)	(167)	(79)	רווחים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(157)	237	367	ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אגרות חוב וזמינות למכירה ואגרות חוב לפדיון
(88)	(393)	(41)	הפרשי צבירה ושער בגין אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
682	1,266	570	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(577)	(700)	405	מסים נדחים - נטו
(94)	(975)	327	פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קיסון) בעודף העתודה על היעודה
(15)	-	-	רווח ממכירת תיקי אשראי
55	-	5	אחר, נטו
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
1,770	(4,189)	1,140	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,315	(463)	894	ניירות ערך למסחר
425	(642)	164	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
(756)	5,568	(1,394)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(2,182)	1,055	(3,143)	התחייבויות אחרות
6,243	5,236	3,738	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
3,816	(268)	(1,062)	שינוי נטו בפקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(9,464)	(16,376)	(45,087)	שינוי נטו באשראי לציבור (א)
38	112	(308)	שינוי נטו באשראי לממשלה
(80)	(1,902)	572	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(1,530)	(2,340)	(1,201)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
487	902	898	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(83,011)	(129,536)	(101,796)	רכישת רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
40,182	97,147	83,879	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
30,987	30,442	23,665	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(28)	(16)	(21)	רכישת מניות בחברות מוחזקות
98	9	1	תמורה ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
(130)	973	-	קיטון (גידול), נטו, בשטרי הון של חברות - מוחזקות
(899)	(554)	(517)	רכישת בניינים וציוד
107	6	179	תמורה ממימוש בניינים וציוד
656	-	217	תמורה ממכירת תיקי אשראי
157	135	(74)	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(18,614)	(21,266)	(40,655)	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			
2019	2020	2021	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
726	8,962	10,322	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
12,767	70,605	87,884	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(23)	9	106	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(198)	231	1,692	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
3,152	4,986	2,262	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(958)	(8,248)	(3,096)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(700)	(250)	-	רכישה עצמית של מניות
(1,387)	(297)	(1,997)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
13,379	75,998	97,173	מזומנים נטו מפעילות מימון
גידול (קיצוץ) במזומנים ושווי מזומנים			
1,008	59,968	60,256	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
72,539	72,865	131,567	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(682)	(1,266)	(570)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
72,865	131,567	191,253	
2019	2020	2021	
(במיליוני ש"ח)			
9,852	9,512	9,667	ריבית שהתקבלה
(3,106)	(2,356)	(1,371)	ריבית ששולמה
221	222	11	דיבידנדים שהתקבלו
(2,190)	(1,633)	(2,807)	מסים על הכנסה ששולמו
9	221	74	מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

שנת 2020

ליום 31 בדצמבר 2020 נכס זכות שימוש והתחייבויות שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות נכללו כפעילות שאינה במזומן.

שנת 2019

ביום 15 ביולי 2019 הוחלפו כ-139.9 מיליון ש"ח סדרה 201 בתמורה לכ-142 מיליון ש"ח סדרה 404, וכן הוחלפו כ-976.9 מיליון ש"ח סדרה יד' בתמורה לכ-1099 ש"ח סדרה 404, כך שבסך הכל הונפקו כ-1241 מיליון ש"ח סדרה 404, כתוצאה מההחלפה נרשם הפסד חשבונאי של כ-54 מיליון ש"ח.