

# בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים  
**2022**

13.03.2023

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
13-21	12 ניירות ערך
22-23	13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
24	14 אשראי לממשלות
25	15 השקעות בחברות מוחזקות
26	16 בניינים וציוד
27	18 נכסים אחרים
27	19 פיקדונות הציבור
27	20 פיקדונות מבנקים
28	21 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
29	22 התחייבויות אחרות
30-31	25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
32	26 שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות
33-40	27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
41-51	29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
52-53	30 נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה
54-55	31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
56-61	32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
62	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת
63	תזרים מזומנים מפעילות השקעה
64	תזרים מזומנים מפעילות מימון

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2020	2021	2022
(במיליוני ש"ח)		
<b>א. הכנסות ריבית (א)</b>		
7,912	9,560	<b>14,828</b>
מאשראי לציבור		
24	26	<b>46</b>
מאשראי לממשלות		
104	71	<b>233</b>
מפיקדונות בבנקים		
90	119	<b>1,693</b>
מפיקדונות בבנק ישראל וממומנים		
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי		
6	6	<b>33</b>
מכר חוזר		
892	800	<b>1,456</b>
מאגרות חוב (ב)		
9,028	10,582	<b>18,289</b>
סך כל הכנסות הריבית		
<b>ב. הוצאות ריבית</b>		
(958)	(812)	<b>(4,391)</b>
על פיקדונות הציבור		
(3)	(2)	<b>(2)</b>
על פיקדונות מממשלות		
(3)	(10)	<b>(11)</b>
על פיקדונות מבנק ישראל וממומנים		
(11)	(4)	<b>(53)</b>
על פיקדונות מבנקים		
(376)	(461)	<b>(1,073)</b>
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש		
(8)	(1)	<b>(61)</b>
חוזר		
(1,359)	(1,290)	<b>(5,591)</b>
סך כל הוצאות הריבית		
7,669	9,292	<b>12,698</b>
סך הכנסות ריבית, נטו		
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על</b>		
<b>הכנסות והוצאות ריבית (א)</b>		
(50)	(60)	<b>(2)</b>
הכנסות ריבית		
-	-	<b>(2)</b>
הוצאות ריבית		
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>		
155	135	<b>267</b>
מוחזקות לפדיון		
712	644	<b>1,132</b>
זמינות למכירה		
25	21	<b>57</b>
למסחר		
892	800	<b>1,456</b>
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 214 מיליוני ש"ח (2021 - 181 מיליוני ש"ח, 2020 - 165 מיליוני ש"ח).

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

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

הבנק		
2020	2021	2022
(במיליוני ש"ח)		
<b>א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>		
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>		
(1,814)	(1,668)	7,447
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (א)		
(1,814)	(1,668)	7,447
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>		
366	255	39
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
(4)	(25)	(180)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
(33)	-	(42)
הפרשה לירידת ערך		
329	230	(183)
סך הכל מהשקעה באג"ח		
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>		
1,853	2,027	(7,238)
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>		
143	184	108
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ב)		
(45)	(50)	(54)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה		
-	-	752
רווח ממכירת מניות חברות מוחזקות		
(2)	-	-
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות		
69	(55)	124
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר		
8	9	13
דיבידנד ממניות זמינות למכירה		
173	88	943
סך הכל מהשקעה במניות		
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>		
-	-	15
<b>סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>		
541	677	984
<b>ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ג)</b>		
364	333	251
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
51	(18)	(166)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ד)		
7	(1)	2
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ה)		
-	1	-
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר		
422	315	87
<b>סך הכל מפעילויות מסחר (ו)</b>		
<b>פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפני חשיפת סיכון</b>		
(107)	80	(324)
חשיפת ריבית		
488	167	345
חשיפת מטבע חוץ		
37	53	64
חשיפה למניות		
4	15	2
חשיפה לסחורות ואחרים		
422	315	87
סך הכל		
963	992	1,071
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית</b>		

- (א) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול נכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ב) כולל בעיקר רווח ממכירת מניות ויזה בסך 35 מיליוני ש"ח (2021- כולל בעיקר רווח ממכירת מניות צים בסך 59 מיליוני ש"ח, 2020 - כולל בעיקר רווח ממכירת מניות ויזה בסך 86 מיליוני ש"ח).
- (ג) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ד) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של (113) מיליוני ש"ח (בשנים 2021 ו-2020 9 ו-40 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ה) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של (1) מיליוני ש"ח (בשנים 2021 ו-2020 1) 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			
2020	2021	2022	
(במיליוני ש"ח)			
578	576	<b>603</b>	ניהול חשבון
392	402	<b>477</b>	הפרשי המרה
171	193	<b>205</b>	טיפול באשראי
198	211	<b>204</b>	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (א)
112	118	<b>131</b>	פעילות סחר חוץ
649	682	<b>630</b>	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים (ב)
321	356	<b>382</b>	כרטיסי אשראי
2	3	<b>2</b>	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
9	7	<b>5</b>	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
427	481	<b>551</b>	עמלות מעסקי מימון
96	101	<b>104</b>	עמלות אחרות
<b>2,955</b>	<b>3,130</b>	<b>3,294</b>	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.

(ב) כולל עמלות מפעילות חיתום.

## ביאור 5 - הכנסות אחרות

הבנק			
2020	2021	2022	
(במיליוני ש"ח)			
1	6	-	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
6	80	<b>(15)</b>	רווחים מקופות מרכזיות לפיצויים
1	163	<b>81</b>	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
(11)	(7)	<b>(15)</b>	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
20	22	<b>8</b>	אחרות, נטו
<b>17</b>	<b>264</b>	<b>59</b>	סך כל ההכנסות האחרות

## ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

		הבנק	
2020	2021	2022	
		(במיליוני ש"ח)	
2,074	2,401	2,430	משכורות
(10)	-	4	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
221	225	205	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
-	(6)	(11)	הטבות לזמן ארוך
563	680	704	ביטוח לאומי ומס שכר
173	188	140	הטבה מוגדרת
158	164	182	הפקדה מוגדרת
12	(2)	(8)	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה (א)
3,191	3,650	3,646	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	
2020	2021	2022	
		(במיליוני ש"ח)	
700	672	593	הוצאות בגין פנסיה, הטבה מוגדרת ללא עלות שירות
122	124	111	שיווק ופרסום
157	153	144	ייעוץ מקצועי: משפטיות, ביקורת חשבונות
113	108	109	תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'
35	26	21	מחשב (א)
27	22	24	משרדיות
26	25	37	ביטוח
4	5	5	הדרכה והשתלמויות
139	148	155	עמלות
-	3	1	הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשורים
-	1	1	קנסות לבנק ישראל
252	241	258	אחרות (ב)
1,575	1,528	1,459	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:

2020	2021	2022	
(במיליוני ש"ח)			
			מסים שוטפים :
1,941	2,523	3,646	בגין שנת החשבון
40	29	29	בגין שנים קודמות
1,981	2,552	3,675	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במיסים נדחים :
(700)	405	(259)	בגין שנת החשבון
-	-	-	בגין שנים קודמות
(700)	405	(259)	סה"כ שינויים במיסים הנדחים (1)
1,281	2,957	3,416	הפרשה למסים על ההכנסה
-	-	-	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

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

2020	2021	2022	
(במיליוני ש"ח)			
(700)	405	(259)	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
-	-	-	שינוי בניכויים מועברים לצרכי מס
-	-	-	השפעת שינויים בחוקי המס
-	-	-	שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי יכולת המימוש של
-	-	-	נכס מיסים נדחים
(700)	405	(259)	סך כל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

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

2020	2021	2022	
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק
(במיליוני ש"ח)			
1,100	2,733	3,506	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס (חסכון מס) בגין:
18	11	8	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
-	-	-	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
2	(13)	(5)	הפרישי פחת, תאום פחת ורווח הון
10	12	8	הוצאות אחרות לא מוכרות
15	(1)	(159)	הפסדים והפרישי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
22	96	46	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
-	-	-	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס
40	29	29	מסים בגין שנים קודמות
-	-	-	שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה
74	90	(17)	אחר
1,281	2,957	3,416	הפרשה למסים על ההכנסה

לביאור המאוזד ראה דוח כספי שנת.

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

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

יתרה ליום		השפעה מצטברת בגין	שינויים	יתרה ליום			
שיעור מס	31	היישום לראשונה של כללי	שנוקפו	שינויים	31		
ממוצע 2022	בדצמבר	החשבונאות המקובלים	לרווח כולל	שנוקפו	בדצמבר		
באחוזים	2022	בארה"ב (ב)	אחר	להון	2021		
						<b>נכסי מסים נדחים</b>	
34%	1,913	240	-	-	252	1,421	מהפרשה להפסדי אשראי
34%	134	-	-	-	(18)	152	מהפרשה לחופשה למענקים
34%	3,358	-	(1,039)	-	(4)	4,401	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
18%	159	-	-	-	45	114	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
	-	-	-	-	-	-	מניירות ערך
34%	36	-	-	-	36	-	רכוש קבוע וחכירות
14%	45	-	-	-	4	41	אחרים מפריטים לא כספיים
	5,645	240	(1,039)	-	315	6,129	<b>יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו</b>
	(127)	-	-	-	(41)	(86)	הפרשה לנכס מס נדחה
	5,518	240	(1,039)	-	274	6,043	<b>יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים</b>
	(478)	-	-	-	-	(375)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	5,040					5,668	<b>יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים</b>
							<b>התחייבויות מסים נדחים</b>
12%	(474)	-	-	(56)	(95)	(323)	בגין השקעות בחברות מוחזקות
24%	(78)	-	-	-	48	(126)	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
16%	(10)	-	-	-	-	(10)	אחר מפריטים לא כספיים
	(562)	-	-	(56)	(47)	(459)	<b>יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו</b>
	(478)	-	-	-	-	(375)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	(84)					(84)	יתרת התחייבויות למסים נדחים
	4,956	240	(1,039)	(56)	227	5,584	<b>יתרת מסים נדחים, נטו</b>

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

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



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

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

שיעור מס	יתרה ליום	שינויים	השפעת השינוי		שינויים	השפעת השינוי	שינויים	יתרה ליום
			בשיעור	המס				
ממוצע	31	שנויים	המס	שנויים	שנויים	שנויים	שנויים	31
2021	בדצמבר	לרווח	שנויים	שנויים	שנויים	שנויים	שנויים	2020
באחוזים	2021	אחר	כולל אחר	להון	להון	שנויים	שנויים	2020
34%	1,421	-	-	-	-	-	(259)	1,680
34%	152	-	-	-	-	-	(15)	167
34%	4,401	-	-	-	(126)	-	104	4,423
-	-	-	-	-	-	-	-	-
15%	114	-	-	-	-	-	(27)	141
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
13%	41	-	-	-	-	-	(3)	44
	6,129	-	-	-	(126)	-	(200)	6,455
	(86)	-	-	-	-	-	27	(113)
	6,043	-	-	-	(126)	-	(173)	6,342
	(375)	-	-	-	-	-	-	(248)
	5,668	-	-	-	-	-	-	6,094
12%	(323)	-	-	-	-	-	(121)	(202)
26%	(126)	-	-	-	-	-	(6)	(120)
17%	(10)	-	-	-	-	-	1	(11)
	(459)	-	-	-	-	-	(126)	(333)
	(375)	-	-	-	-	-	-	(248)
	(84)	-	-	-	-	-	-	(85)
	5,584	-	-	-	(126)	-	(299)	6,009

נכסי מסים נדחים
מהפרשה להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה למענקים
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
מניירות ערך (ב)
רכוש קבוע וחכירות
אחרים מפריטים לא כספיים
<b>יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו</b>
הפרשה לנכס מס נדחה
<b>יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים</b>
יתרות הניתנות לקיוזו (א)
<b>יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים</b>

התחייבויות מסים נדחים
בגין השקעות בחברות מוחזקות
התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
אחר מפריטים לא כספיים
<b>יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו</b>
יתרות הניתנות לקיוזו (א)
יתרת התחייבויות למסים נדחים
<b>יתרת מסים נדחים, נטו</b>

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

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

(ד) הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס

### ליום 31 בדצמבר 2022

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה לנכסי		
		נכסי מסים נדחים, נטו	מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
-	-	-	-	-
-	-	32	(127)	159

הפסדים לצרכי מס:  
הבנק

זיכויי מס:  
הבנק

### 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

## ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

2021	31 בדצמבר 2022	
		(במיליוני ש"ח)
181,073	<b>168,545</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
16,247	<b>17,721</b>	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
197,320	<b>186,266</b>	סך הכל (ב)
191,253	<b>180,333</b>	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(ב) פיקדונות משועבדים בסך 4,597 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2021 - 1,232 מיליון ש"ח).

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק

31 בדצמבר 2021					31 בדצמבר 2020				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאון (במיליוני ש"ח)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי (ה)	עלות מופחתת	הערך במאון (במיליוני ש"ח)	
<b>אגרות חוב המוזקות לפדיון:</b>									
<b>אגרות חוב ומלוות -</b>									
		4,022	4,022	8,963	(670)	2	9,631	9,631	של המשלה
4,409	(2)	389	4,022	8,963	(670)	2	9,631	9,631	של המשלה
-	-	-	-	1,266	(56)	-	2	1,320	של מוסדות פיננסיים זרים
55	-	4	51	303	(19)	-	1	321	של אחרים זרים
		13	2,274	2,825	(432)	-	1	3,256	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
2,253	(34)	13	2,274	2,825	(432)	-	1	3,256	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
6,717	(36)	406	6,347	13,357	(1,177)	2	4	14,528	סך כל אגרות החוב המוזקות לפדיון

31 בדצמבר 2021					31 בדצמבר 2020				
----------------	--	--	--	--	----------------	--	--	--	--

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאון (במיליוני ש"ח)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי (ה)	עלות מופחתת	הערך במאון (במיליוני ש"ח)	
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>									
<b>אגרות חוב -</b>									
		19,666	20,835	18,683	(1,770)	63	20,390	18,683	של המשלה
20,835	(12)	1,181	19,666	18,683	(1,770)	63	20,390	18,683	של המשלה
25,501	(29)	33	25,497	16,995	(298)	2	17,291	16,995	של ממשלות זרות
54	-	6	48	46	(3)	-	49	46	של מוסדות פיננסיים בישראל
8,207	(12)	119	8,100	9,627	(409)	11	24	10,001	של מוסדות פיננסיים זרים
		15	5,912	7,710	(650)	7	-	8,353	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
5,851	(76)	15	5,912	7,710	(650)	7	-	8,353	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
488	-	23	465	554	(42)	7	2	587	של אחרים בישראל
4,229	(28)	130	4,127	4,918	(576)	2	7	5,485	של אחרים זרים
65,165	(157) (א)	1,507 (א)	63,815	58,533	(3,748) (א)	92	33	62,156	סך כל אגרות חוב הזמינות למכירה

31 בדצמבר 2021					31 בדצמבר 2020				
----------------	--	--	--	--	----------------	--	--	--	--

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאון (במיליוני ש"ח)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי (ה)	עלות מופחתת	הערך במאון (במיליוני ש"ח)	
<b>השקעה בניירות וקרנות שאינן למסחר</b>									
		2,207	2,297	2,212	(52)	290	-	1,974	2,212
2,297	(90)	180	2,207	2,212	(52)	290	-	1,974	2,212
		-	59	233	-	-	-	233	233
59	-	-	59	233	-	-	-	233	233
2,297	(90)	180	2,207	2,212	(52)	290	-	1,974	2,212
<b>סך כל ניירות ערך שאינן למסחר</b>									

31 בדצמבר 2021					31 בדצמבר 2020				
----------------	--	--	--	--	----------------	--	--	--	--

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאון (במיליוני ש"ח)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי (ה)	עלות מופחתת	הערך במאון (במיליוני ש"ח)	
<b>ניירות ערך למסחר:</b>									
<b>אגרות חוב -</b>									
		2,588	2,590	1,260	(12)	1	-	1,271	1,260
2,590	(2)	4	2,588	1,260	(12)	1	-	1,271	1,260
		-	-	580	(47)	-	-	627	580
288	-	4	284	580	(47)	-	-	627	580
		-	27	53	(6)	-	-	59	53
27	-	-	27	53	(6)	-	-	59	53
		-	44	32	(3)	-	-	35	32
42	(2)	-	44	32	(3)	-	-	35	32
		3	102	233	(39)	-	-	272	233
105	-	3	102	233	(39)	-	-	272	233
		3	51	71	(7)	-	-	78	71
54	-	3	51	71	(7)	-	-	78	71
3,106	(4)	14	3,096	2,229	(114)	1	-	2,342	2,229
3	(1)	-	4	3	-	-	-	1	3
3,109	(5) (ד)	14 (ד)	3,100	2,230	(114) (ד)	1	-	2,343	2,230
77,288	(288)	2,107	75,469	76,332	(5,091)	385	37	81,001	77,503

(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 למחירים נצפים בנסקאות דומות או זהות של אותו מנפיק.  
 (ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כוללים בהון העצמי סכומי "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" למעט ניירות ערך שיעודו כמגודרים בנידור שווי הוגן.  
 (ד) נזקפו לדוח רווח ההפסד אך טרם מומשו.  
 (ה) יתרת הפרשה להפסדי אשראי - למידע נוסף ראה ביאור I בדוח השנתי המאוחד.

לביאור המאוחד ראה דוח סכפי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2022					
הערך במאון (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת (א)	הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
<b>אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>					
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)</b>					
1,807	1,807	-	-	(246)	1,561
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA					
1,161	1,161	-	-	(180)	981
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC					
2,968	2,968	-	-	(426)	2,542
סך הכל					
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו- STRIPPED MBS)</b>					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה.					
50	50	-	-	(2)	48
סה"כ MBS מסוג CMO וסוגים אחרים					
50	50	-	-	(2)	48
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>					
239	239	-	-	(4)	235
אחרים					
239	239	-	-	(4)	235
מזה: CLO					
239	239	-	-	(4)	235
סה"כ ABS					
3,257	3,257	-	-	(432)	2,825
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות					

31 בדצמבר 2021					
הערך במאון (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
<b>אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>					
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)</b>					
1,343	1,343	-	7	(20)	1,330
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA					
931	931	-	6	(14)	923
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC					
2,274	2,274	-	13	(34)	2,253
סך הכל					
2,274	2,274	-	13	(34)	2,253
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות					

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

## ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2022				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*				
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>				
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)</b>				
1,727	(230)	1	1,956	1,727
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
591	(113)	-	704	591
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
2,318	(343)	1	2,660	2,318
<b>סך הכל</b>				
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו- STRIPPED MBS)</b>				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
1,441	(178)	-	1,619	1,441
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
321	(7)	4	324	321
1,762	(185)	4	1,943	1,762
<b>סך הכל</b>				
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>				
50	(2)	-	52	50
אשראי לרכישת רכב				
2,378	(83)	2	2,459	2,378
אגרות חוב מסוג CLO				
1,015	(27)	-	1,042	1,015
אגרות חוב מסוג SBA				
187	(10)	-	197	187
אחרים				
3,630	(122)	2	3,750	3,630
<b>סך הכל</b>				
7,710	(650)	7	8,353	7,710
<b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>				

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

## ביאור 12 - ניירות ערך- הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2021				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*				
שווי הוגן	הפסדים	עלות מופחתת רווחים	הערך במאזן	(במיליוני ש"ח)
<b>אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)</b>				
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)</b>				
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				
2,109	(28)	4	2,133	2,109
סך הכל				
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED)</b>				
<b>(MBS)</b>				
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				
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>				
20	-	-	20	20
אשראי לרכישת רכב				
1,761	(2)	5	1,758	1,761
אגרות חוב מסוג CLO				
238	(12)	-	250	238
אגרות חוב מסוג CDO				
81	-	-	81	81
אחרים				
2,100	(14)	5	2,109	2,100
סך הכל				
5,851	(76)	15	5,912	5,851
<b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>				

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

## ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2022

הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן	
		לשווי הוגן *	מהתאמות		
<b>אגרות חוב למסחר</b>					
1	1	-	-	1	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
1	1	-	-	1	סך הכל
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED)</b>					
<b>(MBS)</b>					
23	23	(1)	-	24	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
23	23	(1)	-	24	סך הכל
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>					
8	8	(2)	-	10	אחרים
8	8	(2)	-	10	סך הכל
32	32	(3)	-	35	<b>סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>

\* רווחים (הפסדים) שנוקפו לדוח רווח והפסד.



## ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2021

הפסדים	רווחים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת	הערך במאזן	
מהתאמות לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *			(במיליוני ש"ח)
<b>אגרות חוב למסחר (המשך)</b>					
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)</b>					
					ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
2	-	-	1	2	
2	-	-	1	2	סך הכל
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED)</b>					
<b>(MBS)</b>					
					שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
24	(1)	-	25	24	
24	(1)	-	25	24	סך הכל
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>					
					אחרים
16	(2)	-	18	16	
16	(2)	-	18	16	סך הכל
42	(3)	-	44	42	<b>סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>

\* רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

## ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2022					
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

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through)	690	(45)	1,438	(298)	2,128	(343)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	758	(39)	630	(139)	1,388	(178)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)	128	(3)	125	(4)	253	(7)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	2,429	(78)	971	(44)	3,400	(122)
<b>סך הכל</b>	<b>4,005</b>	<b>(165)</b>	<b>3,164</b>	<b>(485)</b>	<b>7,169</b>	<b>(650)</b>

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

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through)	1,747	(26)	34	(2)	1,781	(28)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	415	(16)	354	(16)	769	(32)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)	164	(2)	19	-	183	(2)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	390	(1)	633	(13)	1,023	(14)
<b>סך הכל</b>	<b>2,716</b>	<b>(45)</b>	<b>1,040</b>	<b>(31)</b>	<b>3,756</b>	<b>(76)</b>

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

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2022											
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)						
183	(29)	(8)	(37)	(633)	-	(166)	(467)	9,417			
-	-	-	-	(56)	-	-	(56)	1,321			
1,715	(217)	(80)	(297)	(135)	-	(14)	(121)	1,541			
-	-	-	-	(19)	-	-	(19)	320			
1,898	(246)	(88)	(334)	(843)	-	(180)	(663)	12,599			

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)

של אחרים זרים

סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

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)						
31	(2)	-	(2)	-	-	-	-	156			
65	(6)	-	(6)	(28)	-	-	(28)	1,694			
96	(8)	-	(8)	(28)	-	-	(28)	1,850			

אגרות חוב

של ממשלת ישראל

מגובי משכנתאות (MBS)

סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

## ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2022									
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ	שווי הוגן	(במיליוני ש"ח)	0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ	שווי הוגן	(במיליוני ש"ח)
(217)	-	-	1,240	(1,553)	(412)	(1,141)	-	13,165	של ממשלת ישראל
(107)	-	(40)	1,995	(191)	-	-	-	8,357	של ממשלות זרות
(115)	(12)	(21)	2,005	(294)	(29)	(265)	-	7,117	של מוסדות פיננסיים זרים
(485)	-	(185)	3,164	(165)	(4)	(161)	-	4,005	מגובי נכסים (ABS)
(1)	-	-	21	(41)	-	(7)	-	466	של אחרים בישראל
(280)	-	(133)	1,561	(296)	(62)	(234)	-	3,299	של אחרים זרים
(1,205)	(12)	(379)	9,986	(2,543)	-	(514)	-	36,441	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

  

31 בדצמבר 2021									
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ	שווי הוגן	(במיליוני ש"ח)	0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ	שווי הוגן	(במיליוני ש"ח)
-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	944
(1)	-	-	26	(28)	-	-	-	(28)	12,654
-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	2,243
(13)	-	-	634	(2)	-	-	-	(2)	390
(18)	-	-	406	(43)	-	-	-	(43)	2,326
-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
(9)	-	-	195	(19)	-	-	-	(19)	1,315
(41)	-	-	1,261	(116)	-	-	-	(116)	19,884

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

א. חובות<sup>(א)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

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

31 בדצמבר 2021<sup>(ב)</sup>

אשראי לציבור						
בנקים ממשלות		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	(במיליוני ש"ח)
סך הכל	ואגרות חוב					
<b>יתרת חוב רשומה:</b>						
190,255	17,189	173,066	914	-	172,152	שנבדקו על בסיס פרטני
149,445	-	149,445	26,752	103,610	19,083	שנבדקו על בסיס קבוצתי
339,700	17,189	322,511	27,666	103,610	191,235	<b>סך הכל חובות</b>
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות :</b>						
2,832	3	2,829	295	-	2,534	שנבדקו על בסיס פרטני
1,306	-	1,306	421	489	396	שנבדקו על בסיס קבוצתי
4,138	3	4,135	716	489	2,930	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי (1)
708	(ג)	708	155	5	548	(1) מזה: בגין חובות לא צוברים
731	-	731	200	122	409	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (ב) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה ביאור 2 בדוחות הכספיים המאוחדים.  
(ג) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2022						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
4,603	3	4,600	732	489	3,379	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
660	17	643	22	(165)	786	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה (א)
505	35	470	112	112	246	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(935)	-	(935)	(374)	(17)	(544)	מחיקות חשבונאיות
711	-	711	242	-	469	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(224)	-	(224)	(132)	(17)	(75)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
5,544	55	5,489	734	419	4,336	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
578	-	578	21	1	556	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2021						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
5,261	3	5,258	796	634	3,828	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(819)	-	(819)	(45)	(141)	(633)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(636)	-	(636)	(279)	(4)	(353)	מחיקות חשבונאיות
797	-	797	260	-	537	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
161	-	161	(19)	(4)	184	מחיקות חשבונאיות נטו
4,603	3	4,600	732	489	3,379	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
465	-	465	16	-	449	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2020						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
3,433	2	3,431	661	466	2,304	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
2,270	1	2,269	271	174	1,824	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,063)	-	(1,063)	(382)	(6)	(675)	מחיקות חשבונאיות
621	-	621	246	-	375	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(442)	-	(442)	(136)	(6)	(300)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,261	3	5,258	796	634	3,828	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
416	-	416	20	-	396	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

(א) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 2016-13. ראה ביאור 1.ב.2. בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים.

## ביאור 14 - אשראי לממשלות- הבנק

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022	
		(במיליוני ש"ח)
205	317	אשראי לממשלה
735	792	אשראי לממשלות זרות
940	1,109	סך כל האשראי לממשלות

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

## ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות - הבנק

2021 בדצמבר		2022 בדצמבר		הבנק	
חברות מאוחדות סה"כ	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	סה"כ	חברות מאוחדות (א)	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	
11,209	11,174	35	13,281	9,611	3,670
<b>א. סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין)</b>					
<b>השקעות אחרות:</b>					
449	449	-	453	453	-
כתבי התחייבות נדחים					
-	-	-	-	-	-
הלוואת בעלים					
449	449	-	453	453	-
סך כל ההשקעות האחרות					
11,658	11,623	35	13,734	10,064	3,670
<b>סך כל ההשקעות</b>					
6,715	6,708	7	7,009	6,860	149
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה					
<b>סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:</b>					
(13)	(13)	-	(104)	(104)	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו					
(508)	(508)	-	255	13	242
התאמות בגין כלולות					
<b>פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:</b>					
-	-	-	-	-	-
ערך בספרים					
-	-	-	-	-	-
שווי השוק					

### ב. חלק הבנק ברווחים של חברות מוחזקות (א)

הבנק		
2020	2021	2022
(במיליוני ש"ח)		
166	991	1,053
חלק הבנק ברווחים מפעולות רגילות של חברות מוחזקות		
-	-	(101)
הפרשה למסים נדחים		
166	991	952
חלק הבנק ברווחים מפעולות רגילות של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס		

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



## ביאור 16 - בניינים וציוד- הבנק

סה"כ	תוכנות	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	
<b>עלות</b>				
9,855	4,139	3,187	2,529	31 בדצמבר 2021
757	574	134	49	תוספות
(673)	(506)	(74)	(93)	גריעות
<b>9,939</b>	<b>4,207</b>	<b>3,247</b>	<b>2,485</b>	<b>ליום 31 בדצמבר 2022</b>
<b>פחת והפסדים מירידת ערך</b>				
7,283	3,510	2,452	1,321	31 בדצמבר 2021
571	433	88	50	הפרשה בשנת הדיווח
(617)	(482)	(69)	(66)	גריעות
<b>7,237</b>	<b>3,461</b>	<b>2,471</b>	<b>1,305</b>	<b>ליום 31 בדצמבר 2022</b>
<b>2,702</b>	<b>746</b>	<b>776</b>	<b>1,180</b>	<b>יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022</b>
2,572	629	735	1,208	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021

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

## ביאור 18 - נכסים אחרים- הבנק

2021 בדצמבר	31 בדצמבר 2022	
(במיליוני ש"ח)		
5,668	5,040	מסים נדחים לקבל, נטו
190	84	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
9	8	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשירים בעייתיים
7	3	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
60	94	הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות נדחים
183	152	הכנסות לקבל
161	162	הוצאות מראש
18	10	נכסים בגין פעילות מסלקת מעו"ף (א)
36	57	חייבים אחרים ויתרות חובה
483	553	נכסי זכות שימוש בגין הכירה תפעולית
<b>6,815</b>	<b>6,163</b>	<b>סך כל הנכסים האחרים</b>

(א) מוצג בשווי הוגן.

## ביאור 19 - פיקדונות הציבור- הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

2021 בדצמבר	31 בדצמבר 2022	
(במיליוני ש"ח)		
<b>בישראל</b>		
161,328	134,511	אינם נושאים ריבית
211,300	185,207	נושאים ריבית
372,628	319,718	סך הכל לפי דרישה
140,846	238,219	לזמן קצוב
513,474	557,937	סך כל פיקדונות בישראל*
161,328	134,511	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
<b>מחוץ לישראל</b>		
לפי דרישה		
-	-	אינם נושאים ריבית
-	-	נושאים ריבית
-	-	סך הכל לפי דרישה
-	-	לזמן קצוב
-	-	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
-	-	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
513,474	557,937	<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>

\*מזה:

146,235	158,006	פיקדונות של אנשים פרטיים
127,883	130,685	פיקדונות של גופים מוסדיים
239,356	269,246	פיקדונות של תאגידים ואחרים

## ביאור 20 - פיקדונות מבנקים- הבנק

2021 בדצמבר	31 בדצמבר 2022	
(במיליוני ש"ח)		
<b>בישראל</b>		
<b>בנקים מסחריים:</b>		
7,273	4,314	פיקדונות לפי דרישה
477	1,512	פיקדונות לזמן קצוב
531	675	קיבולים
<b>בנקים מרכזיים:</b>		
216	-	פיקדונות לפי דרישה
16,902	16,912	פיקדונות לזמן קצוב
25,399	23,413	<b>סך כל הפיקדונות מבנקים</b>

## ביאור 21 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק			
משך חיים שיעור תשואה			
ממוצע (א) פנימי (ב) 31 בדצמבר			
2021	2022	%	שנים
(במיליוני ש"ח)			
<b>אגרות חוב ושטרי התחייבות (א) :</b>			
2,877	7,153	2.88	1.56
במטבע ישראלי לא צמוד			
6,528	10,978	0.41	3.24
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
-	1,654	5.06	4.12
בדולרים של ארה"ב			
8,834	19,251	-	-
מזה: רשומים למסחר			
<b>כתבי התחייבות נדחים (א) :</b>			
-	-	-	-
במטבע ישראלי לא צמוד			
3,659	5,277	1.89	2.75
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
2,364	2,743	3.25	2.93
בדולרים של ארה"ב			
15,428	27,805	<b>סך כל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים</b>	
6,072	7,547	<b>מזה: כתבי ההתחייבות נדחים הנכללים בהון רובד 2 (ה)</b>	

- (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 בקיווז 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 3.2 שנים, בצמודים למדד 2.6 שנים.
- (ה) הון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באול III.

## ביאור 22 - התחייבויות אחרות - הבנק

2021 בדצמבר 31	31 בדצמבר 2022	
(במיליוני ש"ח)		
84	84	עתודה למסים נדחים, נטו
1,071	1,063	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
11,468	8,398	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה
223	196	הפרשה לחופשה
358	404	הכנסות מראש
395	327	הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים
465	578	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
678	876	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
30	19	חופשת יובל צבורה
18	10	התחייבויות בגין פעילות במסלקת המעו"ף (א)
987	1,176	זכאים בגין כרטיסי אשראי
176	215	הוצאות לשלם
441	132	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
406	570	זכאים אחרים ויתרות זכות
481	551	התחייבויות אחרות בגין חכירות תפעוליות
17,281	14,599	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) מוצג בשווי הוגן.

**ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק**

		31 בדצמבר	
		2021	2022
יתרת			
ההפרשה			
להפסדי			
אשראי	יתרות החוזים	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים
(במיליוני ש"ח)			
<b>(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>			
<b>יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה</b>			
<b>עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>			
3	1,450	1	1,151
83	6,425	83	8,811
29	28,061	15	35,572
148	19,088	95	26,336
7	8,001	18	8,395
27	13,665	43	14,110
148	39,514	281	48,296
20	18,579	43	22,039
-	2,912	-	3,085
-	8,397	-	4,500
465	146,092	579	172,295
סך הכל			

		31 בדצמבר	
		2021	2022
<b>(ב) התקשרויות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)</b>			
<b>יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה (ב)</b>			
145		170	
1,037		1,014	
-		-	
1,182		1,184	
סך הכל			

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

סך הכל	סך הכל	מיליוני ש"ח				מיליוני ש"ח	
		מזלזל עשרים שנים	מזלזל עשר שנים	מזלזל חמש שנים	מזלזל עד חמש שנים	עד שנה	מזלזל עד שנה עד שלוש שנים
2021	2022						
<b>(1) במגזר הצמוד למדד (א)</b>							
22	19	1	3	4	3	5	3
20	18	-	3	4	3	5	3
18	15	-	2	3	3	4	3
<b>(2) במגזר השקלי הלא צמוד</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

(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 256 מיליוני ש"ח (2021-209 מיליוני ש"ח) לא נכללו בלוח זה.  
 (ג) כולל מגזר מט"ח.  
 (ד) הדיון בוצע לפי שיעור 2.72% (2021) - לפי שיעור 1.78%.

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

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

2021	2022	
(במיליוני ש"ח)		
<b>(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)</b>		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
101	102	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
49	39	הלוואות עומדות
<b>(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:</b>		
-	-	<b>(1) התחייבויות לרכישת ניירות ערך</b>
23	44	<b>(2) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם</b>

## ביאור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

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

2020	2021	2022
(במיליוני ש"ח)		
3,019	2,447	3,034

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

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

2020	2021	2022
(במיליוני ש"ח)		
354	2,046	3,952

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

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

(א) היקף הפעילות

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

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

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

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

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

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



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

א. היקף הפעילות (המשך)

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

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

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2021

נגזרים שאינם למסחר		נגזרים למסחר		סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>				
א. חוזי ריבית				
24,989	19,214	5,775	FORWARD ו FUTURE	חוזי
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		<b>סך הכל (ב)</b>
4,867	-	4,867		מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ב. חוזי מטבע חוץ				
299,711	239,478	60,233	FORWARD ו FUTURE	חוזי (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		<b>סך הכל</b>
ג. חוזים בגין מניות				
196,150	195,851	299	FORWARD ו FUTURE	חוזי
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		<b>סך הכל</b>
ד. חוזי סחורות ואחרים				
420	420	-	FORWARD ו FUTURE	חוזי
261	261	-		אופציות שנכתבו
260	260	-		אופציות שנקנו
15,826	15,826	-	SWAPS	
16,767	16,767	-		<b>סך הכל</b>
995,213	899,957	95,256		<b>סך כל הסכום הנקוב</b>

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

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

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

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 10,839 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 22,166 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2021					
נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר			נגזרים למסחר		
סך הכל			סך הכל		
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
א. חוזי ריבית					
3,282	2,980	302	3,055	2,826	229
מזה: נגזרים מגדרים					
166	-	166	139	-	139
ב. חוזי מטבע חוץ					
6,039	5,933	106	4,735	4,628	107
ג. חוזים בגין מניות					
5,807	5,745	62	5,812	5,766	46
ד. חוזי סחורות ואחרים					
337	337	-	349	349	-
15,465	14,995	470	13,951	13,569	382
סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)					
15,465	14,995	470	13,951	13,569	382
יתרה מאזנית					
381	381	-	239	239	-
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות 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 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)**

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
רווח (הפסד)	
שסוג מחדש	
מרווח (הפסד)	
סכומים שנזקפו	כולל אחר
לרווח (הפסד)	מצטבר לרווח
כולל אחר	והפסד (א)
(במיליוני ש"ח)	
11	(14)

**נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים (ב)**

חוזי ריבית

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
הכנסות (הוצאות) ריבית	
(במיליוני ש"ח)	
(4)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
ההשפעה על גידורי שווי הוגן:	
א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן	
	חוזי ריבית
	פריטים מגודרים
	נגזרים מגדירים
	ב. רווח (הפסד) מגידור תזרים מזומנים
	חוזי ריבית
	רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
(11)	

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
התאמות שווי הוגן מצטבר	
הערך בספרים של	שהגדילו (הקטינו) את הערך
הפריט המגודר	בספרים
יחס גידור	יחס גידור קיימים שהופסקו
4,931	(887)
(1,720)	69
	1
	-

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה  
כתבי התחייבות נדחים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
סכומים שנזקפו	רווח (הפסד)
לרווח (הפסד)	שסווג מחדש
כולל אחר	מרווח (הפסד)
(במיליוני ש"ח)	כולל אחר מצטבר
(306)	-

**פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו**

פקדונות במטבע חוץ

5. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדירים על דוח רווח או הפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות	
במכשירים נגזרים	
(במיליוני ש"ח)	
(263)	
7,883	
76	
2	
7,698	

**פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו**

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח	רווח (הפסד) שסווג
סכומים שנוקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר
כולל אחר (הפסד) (א)	מצטבר לרווח (הפסד) (א)
(במיליוני ש"ח)	
(1)	(1)
<b>נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים (ב)</b>	
חוזי ריבית	

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

2. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)

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

ב. רווח (הפסד) מגידור תזרים מזומנים

חוזי ריבית -	
1	רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח	רווח (הפסד) שסווג
סכומים שנוקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר
כולל אחר (הפסד) מצטבר	מצטבר
(במיליוני ש"ח)	
71	-
<b>פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו</b>	
פקדונות במטבע חוץ	

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

לשנה שהסתיימה 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)	<b>סך הכל</b>

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2022 (ז)						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות (במיליוני ש"ח)
26,661	2,125	10,752	14	9,204	4,342	224
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (א) (ב)						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
15,546	861	2,049	14	8,951	3,671	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
9,032	159	8,010	-	237	626	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
2,083	1,105	693	-	16	45	224
סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים (ד)						
37	136	(117)	-	26	(9)	1
התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני (ה)						
2,120	1,241	576	-	42	36	225
סך הכל סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
36,754	3,073	5,733	44	15,089	11,903	912
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים (ו)						
38,874	4,314	6,309	44	15,131	11,939	1,137
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
23,318	1,634	2,487	120	11,709	7,198	170
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (א) (ג)						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
15,546	862	2,049	14	8,951	3,670	-
מכשירים פיננסיים						
6,335	-	284	88	2,611	3,352	-
בטחון במזומן ששועבד						
1,437	772	154	18	147	176	170
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 26,661 מיליוני ש"ח.  
 (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 23,318 מיליוני ש"ח.  
 (ד) יתרה מאזנית של נכסים בגין נגזרים לאחר קיזוז סכומי שווי הוגן וביטחונות שעומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לחזור קיזוז נכסים והתחייבויות.  
 (ה) ההפרש בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין הסך של: יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי חוץ מאזני.  
 (ו) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.  
 (ז) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני כפי שעודכנו בהוראות הדיווח לציבור בחוזר מיום 24 ביולי 2022, בעקבות פרסום הוראה A203 (לפרטים נוספים ראה: פרק ההון והלימות ההון ברוח המאחד) מספרי ההשוואה לא הוצגו מחדש.

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

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

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

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

31 בדצמבר 2021 (ה)							
סך הכל	אחרים (ו)	גופים מוסדיים (ו)	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות (במיליוני ש"ח)	
13,951	1,140	1,992	220	4,181	6,103	315	יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (א) (ב)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
7,311	465	1,467	2	2,816	2,561	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
4,947	4	178	216	1,139	3,410	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במוזמן שהתקבל
1,693	671	347	2	226	132	315	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
27,005	1,591	9,831	105	6,824	8,091	563	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)
10,310	568	5,600	-	2,307	1,835	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
16,695	1,023	4,231	105	4,517	6,256	563	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
18,388	1,694	4,578	107	4,743	6,388	878	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
15,465	1,496	7,140	2	3,575	3,030	222	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (א) (ג)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:							
7,311	465	1,467	2	2,816	2,561	-	מכשירים פיננסיים
6,032	76	4,786	-	755	415	-	בטחון במוזמן ששועבד
2,122	955	887	-	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) לפני הפחתת סיכון אשראי, כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
 (ה) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני כפי שעודכנו בהוראות הדיווח לציבור בחזור מיום 24 ביולי 2022, בעקבות פרסום הוראה A203 (לפרטים נוספים ראה: פרק ההון והלימות ההון בוח המאוחד) מספרי ההשוואה לא הוצגו מחדש.  
 (ו) הוצג מחדש.

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

31 בדצמבר 2021					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חודשים ועד שנה חמש שנים	מעל שנה ועד חודשים ועד שנה חמש שנים	מעל שלושה חודשים	עד שלושה חודשים
(במיליוני ש"ח)					
15,102	2,128	7,771	3,958	1,245	חוזי ריבית:
242,445	63,615	124,903	28,895	25,032	שקל-מדד
376,364	5,887	21,660	130,145	218,672	אחר
344,535	-	3,604	75,727	265,204	חוזי מטבע חוץ
16,767	-	-	5,669	11,098	חוזים בגין מניות
995,213	71,630	157,938	244,394	521,251	חוזי סחרות ואחרים
					סך הכל

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

א. חובות<sup>(8)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים  
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2022					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
3,379	489	732	4,600	3	4,603
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
786	(165)	22	643	17	660
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה (א)					
246	112	112	470	35	505
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(544)	(17)	(374)	(935)	-	(935)
מחיקות חשבונאיות					
469	-	242	711	-	711
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(75)	(17)	(132)	(224)	-	(224)
מחיקות חשבונאיות נטו					
-	-	-	-	-	-
אחר					
4,336	419	734	5,489	55	5,544
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
556	1	21	578	-	578
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

31 בדצמבר 2021					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	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 מאזניים					

31 בדצמבר 2020					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	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 מאזניים					

(א) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 2016-13. ראה ביאור 1.2. בודחות הכספיים השנתיים המאוחדים.



- א. חובות<sup>(8)</sup> אגרות חוב לפידיון ואגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי  
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(8)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה

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

31 בדצמבר 2021 (ב)

אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
<b>יתרת חוב רשומה:</b>					
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					
191,235	103,610	27,666	322,511	17,189	339,700
<b>סך הכל חובות</b>					
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות :</b>					
2,534	-	295	2,829	3	2,832
שנבדקו על בסיס פרטני					
396	489	421	1,306	-	1,306
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,930	489	716	4,135	3	4,138
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
548	5	155	708	(ג)	708
מזה: בגין חובות לא צוברים					
409	122	200	731	-	731
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילויי החדשה. למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה בראור I בדוחות הכספיים המאוחדים.  
 (ג) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

ב. אשראי לציבור  
1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2022						
(במיליוני ש"ח)						
חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים <sup>(א)</sup>			
תקינים	צוברים	לא צוברים	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ב)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ג)</sup>	
פעילות לווים בישראל						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
52,715	849	126	53,690	6	66	בינוי ונדל"ן - בינוי
39,124	74	51	39,249	1	52	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
29,132	17	53	29,202	1	30	שרותים פיננסיים
91,310	1,500	640	93,450	23	108	מסחרי - אחר
212,281	2,440	870	215,591	31	256	<b>סך הכל מסחרי</b>
119,063	67	559	119,689	-	412	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
29,631	517	222	30,370	44	142	אנשים פרטיים - אחר
360,975	3,024	1,651	365,650	75	810	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
פעילות לווים בחו"ל						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
3,584	-	59	3,643	-	2	בינוי ונדל"ן
18,096	846	180	19,122	-	5	מסחרי אחר
21,680	846	239	22,765	-	7	<b>סך הכל מסחרי</b>
33	-	-	33	-	-	אנשים פרטיים
21,713	846	239	22,798	-	6	<b>סה"כ ציבור - פעילות חו"ל</b>
382,688	3,870	1,890	388,448	75	816	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

31 בדצמבר 2021						
(במיליוני ש"ח)						
חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים <sup>(א)</sup>			
תקינים	צוברים	לא צוברים	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ב)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ג)</sup>	
פעילות לווים בישראל						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
40,667	100	62	40,829	6	58	בינוי ונדל"ן - בינוי
34,616	96	138	34,850	36	35	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23,502	17	3	23,522	2	16	שרותים פיננסיים
77,831	1,384	935	80,150	36	100	מסחרי - אחר
176,616	1,597	1,138	179,351	80	209	<b>סך הכל מסחרי</b>
102,969	609	20	103,598	609	555	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
27,022	433	204	27,659	48	137	אנשים פרטיים - אחר
306,607	2,639	1,362	310,608	737	901	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
פעילות לווים בחו"ל						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
2,744	172	210	3,126	-	-	בינוי ונדל"ן
7,872	270	616	8,758	-	6	מסחרי אחר
10,616	442	826	11,884	-	6	<b>סך הכל מסחרי</b>
19	-	-	19	-	-	אנשים פרטיים
10,635	442	826	11,903	-	6	<b>סה"כ ציבור - פעילות חו"ל</b>
317,242	3,081	2,188	322,511	737	907	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

(א) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 147 מיליון ₪ שסווגו כחובות בעייתיים.

(ד) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה ביאור 1 בדוחות הכספיים המאוחדים.

(ב) אשראי לציבור (המשך)  
 2. מידע נוסף על חובות<sup>(א)</sup> לא צוברים

31 בדצמבר 2022 (במיליוני ש"ח)						
	יתרת חובות לא צוברים <sup>(א)</sup>	יתרת חובות לא צוברים <sup>(ב)</sup>	יתרת חובות לא צוברים <sup>(ג)</sup>	יתרת חובות לא צוברים <sup>(ד)</sup>	יתרת חובות לא צוברים <sup>(ה)</sup>	יתרת חובות לא צוברים <sup>(ו)</sup>
	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(א)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות לא צוברים	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים	יתרת חובות לא צוברים
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי	2	571	177	41	47	136
בינוי ונדל"ן	3	2,367	693	212	155	481
מסחרי - אחר	5	2,938	870	253	202	617
סך הכל מסחרי	-	579	559	-	77	559
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (ד)	1	474	222	-	115	222
אנשים פרטיים - אחר	6	3,991	1,651	253	394	1,398
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	-	460	239	53	33	186
פעילות לווים בחו"ל	6	4,451	1,890	306	427	1,584
סה"כ ציבור - פעילות בחו"ל						
סך הכל ציבור <sup>1</sup>						
מזה:						
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	3,606	1,236	258	350	978	978
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	266	94	48	1	46	46
נמדד על בסיס קבוצתי	579	559	-	77	559	559

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) יתרת חוב רשומה.  
 (ג) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.  
 (ד) החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק מדיניות חשבונאית חדשה בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלק חובות פנויים)  
 ראה ביאור 1.ח בודחות הכספיים המאוחדים, על פיו, בין היתר, הלוואות לדיור בפיגור של מעל 90 יום יסווגו כחובות לא צוברים חלק חובות צוברים לפי ההוראה הישנה.

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

(ב) אשראי לציבור (המשך)  
2. מידע נוסף על חובות <sup>(8)</sup> לא צוברים (המשך)

31 בדצמבר 2021 (ד)						
(במיליוני ש"ח)						
	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת <sup>(2)</sup> חובות לא צוברים	יתרת <sup>(3)</sup> חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת <sup>(3)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
	2	647	203	72	35	131
	1	2,871	938	203	289	735
	3	3,518	1,141	275	324	866
	-	20	20	-	5	20
	-	455	204	2	155	202
	3	3,993	1,365	277	484	1,088
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
	1	915	826	-	224	826
	4	4,908	2,191	277	708	1,914
<b>מזה: <sup>1</sup></b>						
		4,246	1,955	239	619	1,716
		642	216	38	83	178
		20	20	-	(5)	20

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

(ג) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.  
(ד) מספרי השוואה מוצגים בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. למידע נוסף בנוגע ליישום המדיניות החשבונאית בנוגע לזיהוי וסיווג של חובות צוברים וחובות לא צוברים (חלף חובות פגומים) ראה ביאור 1 בדוחות הכספיים המאוחדים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 431 מיליון ₪.  
מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2021 הינו 2528 מיליון ₪.

(ב) אשראי לציבור (המשך)  
 2. מידע נוסף על חובות (א) שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

31 בדצמבר 2022				
(במיליוני ש"ח)				
שאינו צובר	צובר (א) בפיגור של 90 יום או יותר	צובר (א) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (א) לא בפיגור	סך הכל
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
51	-	1	55	107
בינוי ונדל"ן				
401	1	4	302	708
מסחרי - אחר				
452	1	5	357	815
סך הכל מסחרי				
88	-	1	66	155
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור				
196	-	3	203	402
אנשים פרטיים - אחר				
736	1	9	626	1,372
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
165	1	-	387	553
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל				
901	2	9	1,013	1,925
סך הכל ציבור				

31 בדצמבר 2021				
(במיליוני ש"ח)				
שאינו צובר	צובר (א) בפיגור של 90 יום או יותר	צובר (א) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (א) לא בפיגור	סך הכל
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
125	-	2	25	152
בינוי ונדל"ן				
722	-	6	157	885
מסחרי - אחר				
847	-	8	182	1,037
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור				
185	-	5	161	351
אנשים פרטיים - אחר				
1,032	-	13	343	1,388
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
683	-	-	-	683
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל				
1,715	-	13	343	2,071
סך הכל ציבור				

(א) צובר הכנסות ריבית.

הערה: ליום 31 בדצמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 1,025 מיליון ש"ח וסוגו כחובות בעייתיים (ליום 31 בדצמבר 2021 סך של 2,071 מיליון ש"ח).

(ב) אשראי לציבור (המשך)

2. מידע נוסף על חובות <sup>(8)</sup> שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

2022

יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים
רשומה לאחר	רשומה לפני	ארגון מחדש
ארגון מחדש	ארגון מחדש	(במיליוני ש"ח)

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן	39	40	281
מסחרי - אחר	177	179	1,209
<b>סה"כ מסחרי</b>	<b>216</b>	<b>219</b>	<b>1,490</b>
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	41	41	111
אנשים פרטיים - אחר	296	297	6,426
<b>סה"כ ציבור פעילות בישראל</b>	<b>553</b>	<b>557</b>	<b>8,027</b>
פעילות לווים בחו"ל			
<b>סה"כ ציבור - פעילות חו"ל</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>סך הכל ציבור</b>	<b>554</b>	<b>558</b>	<b>8,029</b>

(ב) אשראי לציבור (המשך)

2. מידע נוסף על חובות<sup>(ה)</sup> שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי  
 1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדוח (המשך)

2020			2021			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים (במיליוני ש"ח)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים (במיליוני ש"ח)	
231	232	452	59	61	221	פעילות לווים בישראל
847	852	24	545	548	1,105	ציבור - מסחרי בינוי ונדל"ן
1,078	1,084	476	604	609	1,326	מסחרי - אחר
-	-	-	-	-	-	סה"כ מסחרי
214	217	6,092	240	243	4,779	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
1,292	1,301	6,568	844	852	6,105	אנשים פרטיים - אחר
						סה"כ ציבור פעילות בישראל
10	10	1	10	10	1	פעילות לווים בחו"ל
1,302	1,311	6,569	854	862	6,106	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
						סה"כ ציבור

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

(ב) אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(8)</sup>, סוג החזר וסוג ריבית

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

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	
1,816	40,462	1,490	64,114	עד 60%
1,911	24,931	753	39,490	מעל 60%
-	5	0	6	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,726	65,397	2,243	103,610	סך הכל

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



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

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

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

(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 2,085 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 2021				
סיכון אשראי חוץ			תקרת האשראי	
מאזני (א) (ב)	אשראי (א)	מספר לוויים (ג)	אשראי ללווה (באלפי ש"ח)	מ
			עד	מ
1,641	749	534,300	10	0
1,936	1,155	204,016	20	10
3,081	2,701	195,287	40	20
3,834	6,236	176,104	80	40
2,688	10,977	124,634	150	80
2,370	17,493	94,906	300	150
2,224	27,253	68,503	600	300
3,934	49,876	63,084	1,200	600
3,112	28,051	20,916	2,000	1,200
2,657	17,442	7,483	4,000	2,000
2,580	11,927	2,558	8,000	4,000
4,776	19,443	1,931	20,000	8,000
5,161	17,900	828	40,000	20,000
21,267	49,965	835	200,000	40,000
14,475	22,242	132	400,000	200,000
15,035	18,003	62	800,000	400,000
10,028	9,229	19	1,200,000	800,000
2,862	6,642	7	1,600,000	1,200,000
3,318	1,693	3	2,000,000	1,600,000
5,657	5,553	5	2,400,000	2,000,000
4,538	3,312	3	2,800,000	2,400,000
3,638	2,295	2	3,131,858	2,800,000
120,812	330,137	1,495,618		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 7,626 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 2022						
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
<b>נכסים</b>						
169,226	-	10,290	3,699	636	2,415	186,266
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
19,475	4,360	44,685	3,221	3,549	2,213	77,503
ניירות ערך						
524	-	2,509	1	-	-	3,034
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
294,679	54,120	17,278	4,938	7,484	5,038	383,537
אשראי לציבור, נטו (ג)						
316	-	446	347	-	-	1,109
אשראי לממשלות						
226	-	-	-	228	13,280	13,734
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	2,702	2,702
בניינים וציוד						
4,560	294	10,428	1,534	661	9,169	26,646
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
5,328	-	20	3	-	812	6,163
נכסים אחרים						
494,334	58,774	85,656	13,743	12,558	35,629	700,694
<b>סך כל הנכסים</b>						
<b>התחייבויות</b>						
394,406	9,809	130,868	10,813	4,589	7,452	557,937
פיקדונות הציבור						
19,777	-	1,958	467	1,189	22	23,413
פיקדונות מבנקים						
130	-	109	8	-	-	247
פיקדונות ממשלות						
349	-	3,577	26	-	-	3,952
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
7,154	16,254	4,397	-	-	-	27,805
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
6,238	357	6,477	981	610	8,640	23,303
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
4,795	9,154	145	90	3	412	14,599
התחייבויות אחרות						
432,849	35,574	147,531	12,385	6,391	16,526	651,256
<b>סך כל ההתחייבויות</b>						
61,485	23,200	(61,875)	1,358	6,167	19,103	49,438
<b>הפרש (ד)</b>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>						
430	(430)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
(40,747)	(1,604)	52,397	(2,328)	(8,063)	345	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
(773)	-	588	174	11	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
(987)	-	852	136	(9)	8	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
19,408	21,166	(8,038)	(660)	(1,894)	19,456	49,438
<b>סך הכל כללי</b>						
(956)	-	695	245	16	-	-
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
(3,500)	-	3,185	342	(73)	46	-
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 4,911 מיליוני ש"ח.  
 (ד) הון עצמי.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

31 בדצמבר 2021						
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)						
<b>נכסים</b>						
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
<b>סך כל הנכסים</b>						
<b>התחייבויות</b>						
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 מממשלות						
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
<b>סך כל ההתחייבויות</b>						
57,069	20,381	(55,448)	(4,916)	8,092	16,432	41,610
<b>הפרש (ד)</b>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדירים:</b>						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:</b>						
(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
<b>סך הכל כללי</b>						
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.

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

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

- (א) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרימי. הנתונים מוצגים בניכוי מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי.
- (ב) כולל נכסים בסך 319 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר (31 בדצמבר 2021 - 359 מיליוני ש"ח).
- (ג) כולל צמודים למטבע חוץ.
- (ד) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים שאינם מסולקים נטו.
- (ה) אשראי בתנאי חוץ, שסווג בהתאם לתקופת המסגרת, הינו בסך 6.4 מיליארד ש"ח, (31 בדצמבר 2021 - 10.9 מיליארד ש"ח).
- אשראי בחריגה בסך 0.6 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2021 - 0.9 מיליארד ש"ח), סווג ללא מועד פרעון.
- (ו) אין הפרש זה משקף בהכרח חשיפה בריבית ואו במאזני הצמדה.
- (ז) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה אל היתרה המאזנית שלו.

לביאור המאוחזר ראה דוח כספי שנתי.

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

31 בדצמבר 2021

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

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

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

  

31 בדצמבר 2021					
(במיליוני ש"ח)					
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל	
רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	סך הכל		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
197,320	178,508	9,757	9,057	197,322	מזומנים ופקדונות בבנקים
76,918	43,019	30,341	3,928	77,288	ניירות ערך (2)
2,447	2,447	-	-	2,447	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
318,376	14,526	-	304,065	318,591	אשראי לציבור, נטו
940	-	10	968	978	אשראי לממשלות
13,946	2,675	9,217	2,054	13,946	נכסים בגין מכשירים נגזרים
247	25	-	221	246	נכסים פיננסיים אחרים
610,194	241,200	49,325	320,293	610,818	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
513,474	16,020	(4)307,410	(4)188,853	512,283	פיקדונות הציבור
25,399	3,918	4,342	17,046	25,306	פיקדונות מבנקים
299	-	188	98	286	פיקדונות ממשלות
2,046	2,046	-	-	2,046	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15,428	15,639	-	824	16,463	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
15,455	2,673	12,409	373	15,455	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,305	459	987	859	2,305	התחייבויות פיננסיות אחרות
574,406	40,755	325,336	208,053	574,144	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
320	-	-	320	320	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
12,104	-	-	12,104	12,104	התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור ניירות ערך.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 154,035 מיליוני ש"ח ובסך 277,987 מיליוני ש"ח בהתאמה (בשנת 2021- בסך 148,170 מיליוני ש"ח ובסך 368,673 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 2022			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
נתונים לא	נתונים נצפים	נתונים נצפים	מחירים
נצפים	משמעותיים	משמעותיים	מצוטטים בשוק
משמעותיים	(רמה 3)	(רמה 2)	פעיל (רמה 1)
סך הכל שווי הוגן			(במיליוני ש"ח)
<b>נכסים:</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>			
18,683	24	4,619	14,040
16,995	-	4,511	12,484
46	-	-	46
9,627	-	9,627	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
7,710	4,059	3,651	-
554	-	174	380
4,918	-	4,918	-
58,533	4,083	27,500	26,950
<b>מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:</b>			
1,979	-	-	1,979
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
1,260	-	1	1,259
-	-	-	-
580	-	-	580
53	-	53	-
32	10	22	-
233	-	-	233
71	2	69	-
1	-	-	1
2,230	12	145	2,073
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
299	153	146	-
9,152	77	8,900	175
7,368	1,823	5,545	-
9,192	1,715	1,767	5,710
242	4	32	206
393	-	-	393
26,646	3,772	16,390	6,484
<b>אחרים</b>			
14,876	-	-	14,876
3,049	-	-	3,049
107,313	7,867	44,035	55,411
<b>התחייבויות:</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>			
438	147	291	-
8,790	-	8,673	117
4,753	4	4,749	-
8,688	-	3,451	5,237
241	-	33	208
393	-	-	393
23,303	151	17,197	5,955
<b>אחרים</b>			
14,825	-	1	14,824
4,093	-	-	4,093
42,221	151	17,198	24,872

לביאור המאוזד ראה דוח כספי שנתי.



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

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

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

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

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

31 בדצמבר 2022					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	
		משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)		
135	94	94	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
135	94	94	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2021					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	
		משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)		
110	220	220	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
110	220	220	-	-	סך הכל

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

31 בדצמבר 2022

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו						
2022	2022	העברות אל רמה 3 או ממה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווה כולל אחר	בדות רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	
<b>נכסים:</b>										
<b>אגרות חוב זמינות למכירה :</b>										
(5)	24	-	-	-	-	(7)	-	31	של הממשלה	
-	1	-	(984)	-	933	-	20	32	מוסדות פיננסים בחו"ל	
(229)	4,059	(920)	(487)	(19)	1,367	(196)	520	3,794	MBS/ABS	
-	(2)	-	(4)	-	-	-	-	2	אחרים בחו"ל	
(234)	4,082	(920)	(1,475)	(19)	2,300	(203)	540	3,859	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה	
<b>אג"ח למסחר</b>										
-	12	3	(4)	-	-	-	1	12	MBS/ABS	
-	2	2	-	-	-	-	-	-	אחרים בחו"ל	
-	14	5	(4)	-	-	-	1	12	סה"כ אג"ח למסחר	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר	
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>										
67	153	19	-	-	-	-	(12)	146	חוזי שקל- מדד	
(144)	77	-	(277)	-	-	-	230	124	חוזי ריבית	
1,623	1,823	-	-	-	1,583	-	(488)	728	חוזי מטבע- חוץ	
1,700	1,715	-	-	-	-	-	913	802	חוזי מניות	
4	4	-	-	-	-	-	(250)	254	חוזי סחורות ואחרים	
3,250	3,772	19	(277)	-	1,583	-	393	2,054	פעילות בשוק המעוף	
3,016	7,868	(896)	(1,756)	(19)	3,883	(203)	934	5,925	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים	
<b>סך כל הנכסים</b>										
<b>התחייבויות:</b>										
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>										
5	147	144	-	-	-	-	(86)	89	חוזי שקל מדד	
-	4	-	-	-	-	-	(280)	284	חוזי מטבע חוץ	
5	151	144	-	-	-	-	(366)	373	סך הכל בגין מכשירים נגזרים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר	
5	151	144	-	-	-	-	(366)	373	סך כל ההתחייבויות	

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

31 בדצמבר 2021

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

2021	2021	העברות אל רמה 3 או ממנה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווז כולל אחר	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות חוב זמינות למכירה :</b>								
2	31	-	-	-	-	-	(2)	33
-	32	32	-	-	-	-	-	-
(32)	3,794	1,076	(1,380)	(80)	1,538	(37)	120	2,557
-	2	(2)	(4)	-	-	-	-	8
(30)	3,859	1,106	(1,384)	(80)	1,538	(37)	118	2,598
<b>אג"ח למסחר</b>								
-	12	(2)	(8)	-	-	-	-	22
-	-	(2)	-	-	-	-	-	2
-	12	(4)	(8)	-	-	-	-	24
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>								
(6)	146	12	-	-	-	-	(13)	147
(309)	124	-	(209)	-	-	-	(106)	439
499	728	-	-	-	1,162	-	(1,592)	1,158
789	802	-	-	-	-	-	784	18
254	254	-	-	-	-	-	250	4
1,227	2,054	12	(209)	-	1,162	-	(677)	1,766
1,197	5,925	1,114	(1,601)	(80)	2,700	(37)	(559)	4,388
<b>סך כל הנכסים</b>								
<b>התחייבויות</b>								
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>								
18	89	86	-	-	-	-	(60)	63
-	284	-	-	-	-	-	108	176
18	373	86	-	-	-	-	48	239
-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	373	86	-	-	-	-	48	239
<b>סך כל ההתחייבויות</b>								

## דוח על תזרימי המזומנים - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
(במיליוני ש"ח)			
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>			
2,102	6,028	7,709	רווח נקי לשנה
<b>התאמות:</b>			
48	(990)	(870)	חלק הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (א)
-	-	4	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
597	634	570	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
2,270	(819)	505	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(362)	(230)	141	רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
(58)	19	164	(רווחים) הפסדים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
2	-	(752)	הפסד (רווח) ממכירת מניות של חברות מוחזקות
7	(119)	(52)	הפסדים (רווחים) ממימוש בניינים וציוד - נטו
33	-	42	הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה
(167)	(79)	(178)	רווחים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
237	367	(195)	ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב לפדיון
(393)	(41)	1,003	הפרשי צבירה ושער בגין אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,266	570	(765)	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(700)	405	(259)	מסים נדחים - נטו
(975)	327	33	פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קיסון) בעודף העתודה על היעודה
-	-	(15)	רווח ממכירת תיקי אשראי
-	5	(11)	אחר, נטו
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>			
(4,189)	1,140	(12,700)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(463)	894	713	ניירות ערך למסחר
(642)	164	(12)	נכסים אחרים
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>			
5,568	(1,394)	8,712	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,055	(3,143)	1,788	התחייבויות אחרות
5,236	3,738	5,575	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

## דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
(במיליוני ש"ח)			
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>			
(268)	(1,062)	<b>123</b>	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(16,376)	(45,087)	<b>(66,609)</b>	שינוי נטו באשראי לציבור (א)
112	(308)	<b>(171)</b>	שינוי נטו באשראי לממשלה
(1,902)	572	<b>(587)</b>	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(2,340)	(1,201)	<b>(8,550)</b>	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
902	898	<b>418</b>	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(129,536)	(101,796)	<b>(113,235)</b>	רכישת רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
97,147	83,879	<b>95,800</b>	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
30,442	23,665	<b>19,240</b>	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(16)	(21)	<b>(355)</b>	רכישת מניות בחברות מוחזקות
9	1	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
973	-	<b>306</b>	קיטון (גידול), נטו, בשטרי הון של חברות - מוחזקות
(554)	(517)	<b>(753)</b>	רכישת בניינים וציוד
6	179	<b>109</b>	תמורה ממימוש בניינים וציוד
-	217	<b>443</b>	תמורה ממכירת תיקי אשראי
135	(74)	<b>91</b>	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(21,266)	(40,655)	<b>(73,730)</b>	<b>מזומנים נטו לפעילות השקעה</b>

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

## דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
(במיליוני ש"ח)			
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>			
8,962	10,322	(1,986)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
70,605	87,884	44,157	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
9	106	(52)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
231	1,692	1,906	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,986	2,262	11,435	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(8,248)	(3,096)	(61)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	2,736	הנפקת הון
(250)	-	-	רכישה עצמית של מניות
(297)	(1,997)	(1,665)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
75,998	97,173	56,470	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>
<b>גידול (קישון) במזומנים ושווי מזומנים</b>			
59,968	60,256	(11,685)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
72,865	131,567	191,253	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים ושווי מזומנים
(1,266)	(570)	765	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
131,567	191,253	180,333	
2020	2021	2022	
(במיליוני ש"ח)			
9,512	9,667	15,106	ריבית שהתקבלה
(2,356)	(1,371)	(3,437)	ריבית ששולמה
222	11	95	דיבידנדים שהתקבלו
(1,633)	(2,807)	(2,297)	מסים על הכנסה ששולמו
221	74	193	מסים על הכנסה שהתקבלו

### נספח א' - פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

#### שנת 2022

ביום 23 בספטמבר 2021 התקשר ("BLC") Bank Leumi Corporation, תאגיד אמריקאי (המוחזק בשיעור של 85% בידי הבנק) המחזיק בשליטה מלאה ב-BLUSA, בהסכם מיזוג עם "Valley".

ביום 1 באפריל 2022 הושלמה עסקת המיזוג וכולק מהתמורה, התקבלה תמורה במניות Valley בסך של כ-3,047 מיליון ש"ח.

#### שנת 2021

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