

**בנק הפועלים** 

**חוברת מידע פיננסי**  
**ליום 31 בדצמבר 2021**

**חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2021**

הדוחות הכספיים של בנק הפועלים בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 מוצגים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 34 לדוחות הכספיים הערוכים על בסיס מאוחד מוצגת תמצית הדוחות הכספיים, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי מזומנים, של הבנק בלבד.

בחברת מידע פיננסי זו נכללים, על-פי הוראות המפקח על הבנקים, כל הביאורים שנכללו בדוחות הכספיים המאוחדים ולצידם נתוני הבנק.

**גיא כליף**

חבר הנהלה, חשבונאי ראשי

**דב קוטלר**

המנהל הכללי

תל-אביב, 7 במרץ 2022

הכנסות והוצאות ריבית

במיליוני ש"ח					
בנק			מאוחד		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
<b>א. הכנסות ריבית *</b>					
10,386	9,390	11,014	10,511	9,455	11,050
מאשראי לציבור					
66	49	45	66	49	45
מאשראי לממשלות					
458	147	63	361	113	61
מפיקדונות בבנקים					
109	100	132	110	100	132
מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים					
806	489	370	871	543	396
מאגרות-חוב					
1	-	-	1	-	-
מנכסים אחרים					
11,826	10,175	11,624	11,920	10,260	11,684
<b>סך-כל הכנסות ריבית</b>					
<b>ב. הוצאות ריבית *</b>					
(1,991)	(1,098)	(1,345)	(1,766)	(1,042)	(983)
על פיקדונות הציבור					
(6)	(5)	(4)	(6)	(5)	(4)
על פיקדונות הממשלה					
(13)	(11)	(9)	(21)	(14)	(10)
על פיקדונות מבנקים					
-	-	(3)	(1)	-	(4)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
(598)	(363)	(563)	(803)	(401)	(908)
על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
(3)	-	(7)	(4)	(1)	(8)
על התחייבויות אחרות					
(2,611)	(1,477)	(1,931)	(2,601)	(1,463)	(1,917)
סך-כל הוצאות ריבית					
9,215	8,698	9,693	9,319	8,797	9,767
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>					
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית **</b>					
(6)	(125)	(149)	(6)	(125)	(149)
הכנסות ריבית					
6	20	7	6	20	7
הוצאות ריבית					
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>					
11	13	14	11	13	14
מוחזקות לפידיון					
760	445	335	825	499	361
זמינות למכירה					
35	31	21	35	31	21
למסחר					
806	489	370	871	543	396
סך-הכל כולל בהכנסות ריבית					

**ביאור 2**

**הכנסות מימון שאינן מריבית**

במיליוני ש"ח

**א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר**

2019	בנק		מאוחד		
	2020	2021	2019	2020	2021
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
(1,567)	(1,603)	(1,899)	(1,513)	(1,585)	(1,905)
סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים (1)					
<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>					
239	171	260	269	196	337
רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה					
(13)	(40)	(81)	(13)	(40)	(81)
הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (2)					
226	131	179	256	156	256
סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב					
1,495	2,088	1,815	1,288	1,862	1,697
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>					
181	16	68	335	59	566
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו (3)(4)(5)					
1	1	4	17	11	33
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
-	1	-	(56)	3	13
התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת (6)					
182	18	72	296	73	612
סך-הכל מהשקעה במניות					
-	-	-	-	-	-
<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח</b>					
9	21	-	9	21	-
<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
345	655	167	336	527	660
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 0 מיליוני ש"ח לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (2020: כ- 2 מיליוני ש"ח; 2019: כ- 0 מיליוני ש"ח).  
 (3) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ- 50 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (2020: כ- 29 מיליוני ש"ח; 2019: כ- 23 מיליוני ש"ח).  
 (4) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.  
 (6) כולל הפרשה לירידת ערך בסך של 20 מיליון ש"ח (2020: כ- 30 מיליון ש"ח; 2019: כ- 56 מיליון ש"ח) בגין השקעות הבנק בבנק פוויטיף.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

במיליוני ש"ח

**ביאור 2**

**הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)**

**ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר \***

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
253	548	475	253	548	475	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(36)	10	(54)	(31)	13	(54)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושוטרו מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו (1)
-	-	-	1	-	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושוטרו מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
217	558	421	223	561	421	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר **
562	1,213	588	559	1,088	1,081	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:						
4	176	98	9	179	98	חשיפת ריבית
201	367	299	201	367	299	חשיפת מטבע חוץ
12	15	24	13	15	24	חשיפה למניות
-	-	-	-	-	-	חשיפה לסחורות ואחרים
217	558	421	223	561	421	סך-הכל

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 2.

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- (9) מיליוני ש"ח (2020: 2 מיליוני ש"ח, 2019: 68 מיליוני ש"ח).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

במיליוני ש"ח

**ביאור 3**

**עמלות**

הרכב הסעיף:

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
872	773	<b>794</b>	870	772	<b>793</b>	ניהול חשבון
321	257	<b>275</b>	321	257	<b>275</b>	כרטיסי אשראי
609	723	<b>725</b>	698	803	<b>804</b>	פעילות בניירות-ערך
171	161	<b>178</b>	171	161	<b>178</b>	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (1)
17	1	<b>1</b>	17	1	<b>1</b>	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (2)
213	213	<b>219</b>	222	216	<b>220</b>	טיפול באשראי
278	259	<b>288</b>	281	261	<b>288</b>	הפרשי המרה
81	72	<b>79</b>	81	72	<b>78</b>	פעילות סחר חוץ
28	26	<b>23</b>	28	26	<b>23</b>	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
6	5	<b>3</b>	45	46	<b>46</b>	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
479	511	<b>617</b>	479	508	<b>617</b>	עמלות מעסקי מימון
19	18	<b>19</b>	27	32	<b>32</b>	עמלות אחרות
3,094	3,019	<b>3,221</b>	3,240	3,155	<b>3,355</b>	סך-כל העמלות

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

(2) בעיקר בגין שירותי ניהול ותפעול הניתנים לקופות-גמל, שהופסקו מיולי 2019.

במיליוני ש"ח

**ביאור 4**

**הכנסות אחרות**

הרכב הסעיף:

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
4	57	<b>92</b>	4	57	<b>92</b>	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	12	7	<b>9</b>	הכנסה ממכירת תיקי לקוחות בנקאות פרטית בינלאומית
40	13	<b>25</b>	74	72	<b>88</b>	אחרות
44	70	<b>117</b>	90	136	<b>189</b>	סך כל ההכנסות האחרות

במיליוני ש"ח

**ביאור 5**

**משכורות והוצאות נלוות**

הרכב הסעיף:

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
2,306	2,280	<b>2,708</b>	2,477	2,398	<b>2,792</b>	משכורות
158	14	<b>13</b>	158	14	<b>13</b>	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות (1)
631	635	<b>619</b>	647	646	<b>630</b>	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
7	3	<b>6</b>	7	3	<b>6</b>	הטבות לזמן ארוך
657	602	<b>711</b>	669	613	<b>721</b>	ביטוח לאומי ומס-שכר
128	156	<b>165</b>	146	157	<b>166</b>	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)
4	5	<b>5</b>	4	5	<b>5</b>	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה
3,891	3,695	<b>4,227</b>	4,108	3,836	<b>4,333</b>	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות (2)
14	14	<b>12</b>	14	14	<b>12</b>	(1) מזה: הוצאות הנובעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
168	166	<b>177</b>	301	229	<b>219</b>	(2) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

הוצאות אחרות

הרכב הסעיף:

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
241	272	<b>242</b>	241	272	<b>242</b>	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
165	111	<b>143</b>	165	111	<b>143</b>	שיווק ופירסום
182	194	<b>191</b>	191	201	<b>194</b>	תקשורת
425	412	<b>424</b>	463	444	<b>448</b>	מחשב (1)
29	25	<b>24</b>	36	31	<b>28</b>	משרדיות
21	34	<b>46</b>	20	30	<b>42</b>	ביטוח
502	321	<b>257</b>	724	434	<b>378</b>	שירותים מקצועיים (2)
6	7	<b>10</b>	7	10	<b>11</b>	שכר והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון
65	42	<b>57</b>	65	42	<b>57</b>	הדרכה והשתלמויות
226	238	<b>285</b>	225	238	<b>286</b>	עמלות
26	24	<b>27</b>	35	25	<b>28</b>	תרומה לקהילה
594	27	-	822	59	-	הפרשה בגין חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA (3)
281	382	<b>240</b>	340	391	<b>280</b>	אחרות
<b>2,763</b>	<b>2,089</b>	<b>1,946</b>	<b>3,334</b>	<b>2,288</b>	<b>2,137</b>	סך כל הוצאות האחרות

(1) לא כולל משכורות, פחת והפחתות.

(2) במספרי השוואה כולל הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים (לרבות תשלומים לעורכי דין, יועצים אחרים ושירותים נלווים, לבדוק העצמאי שמונה מטעם משרד המשפטים האמריקאי ומימון ייצוג של עובדי קבוצת הבנק) והחקירה בנושא FIFA, עד לסיום חקירת הרשויות בחודש אפריל 2020. (2020: 108 מיליוני ש"ח, 2019: 406 מיליוני ש"ח).

(3) מזה במספרי השוואה הוצאות (הכנסות) הפרשי שער בגין שערך הפרשה (2020: 45 מיליוני ש"ח, 2019: 177 מיליוני ש"ח). הבנק גידר את חשיפות המטבע הנובעות מההפרשות האמורות, אשר השפעתן המקזזת נזקפת לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.



חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 7

הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח הפסד

א. הרכב הסעיף:

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
מסים שוטפים:						
1,555	1,519	2,078	1,602	1,575	2,159	בגין שנת החשבון
101	106	110	100	106	115	בגין שנים קודמות
1,656	1,625	2,188	1,702	1,681	2,274	סך-כל המסים השוטפים
בתוספת (בניכוי):						
מסים נדחים:						
(41)	(109)	590	(21)	(91)	684	בגין שנת החשבון
-	-	-	-	-	-	בגין שנים קודמות
(41)	(109)	590	(21)	(91)	684	סך-כל המסים הנדחים
1,615	1,516	2,778	1,681	1,590	2,958	סך-כל ההפרשה למסים (1)
10	7	16	10	8	13	(1) מזה: הפרשה למסים לרשויות מס בחו"ל

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס על רווח כולל אחר. לפרטים ראה ביאור 10 לדוח הכספי לשנת 2021.

ב. התאמה בין סכום מס תיאורטי, שהיה חל על הבנק לפי שיעור מס סטטוטורי, לבין הפרשה למסים על הרווח, כפי שנקפה לדוח רווח והפסד:

בנק			מאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
3,682	3,910	7,341	3,156	3,732	7,809	רווח לפני מסים
34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)
1,259	1,337	2,510	1,079	1,276	2,670	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
נוסף (פחות) הוצאות מסים (חיסכון במס) בגין:						
6	4	1	45	25	25	הכנסות חברות בנות בחו"ל
-	-	-	(3)	-	(3)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
-	-	(4)	-	-	(4)	הפרשי פחת תאום פחת ורווחי הון
244	36	33	336	38	41	הוצאות לא-מוכרות
(21)	12	36	87	67	68	הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
מסים בגין שנים קודמות:						
38	41	46	38	41	46	סכומים נוספים לשלם בגין חובות בעייתיים
63	65	64	62	65	69	אחרים
26	22	92	(3)	1	12	הכנסות חברות בנות בישראל
-	-	-	40	76	34	הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל
-	(1)	-	-	1	-	הפרשים אחרים
1,615	1,516	2,778	1,681	1,590	2,958	הפרשה למסים על הרווח

1. לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת 2018. לחברות בנות שומות סופיות, או כאלה שנחשבות כסופיות, עד לשנים 2014-2016.
2. בחודש דצמבר 2021 הגיע הבנק להסכם שומות עם תשיות המס בישראל לשנים 2016-2018. במסגרת הסכם השומות, הסדירו הבנק ורשויות המס נושאים שונים אשר בין השאר כללו הסכמה על חבות במס בקשר עם דיבידנדים שיחולקו לבנק על ידי חברות בנות מקומיות בבעלות מלאה. עוד הוסכם כי ההוצאות הקשורות בחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים שהוצאו במהלך השנים האחרונות ידונו לצרכי מס במסגרת השומה לשנת המס 2020. נכון למועד פרסום הדוח, דיוני השומות ביחס לשנה זו טרם החלו.
3. במהלך השנים 2016-2019 נתקבלו בישראל כרטיסי מס במסגרת השומה לשנת המס 2020. נכון למועד פרסום הדוח, דיוני השומות ביחס לשנה זו טרם החלו. כרטיסי מס ומע"מ וזאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקרן התחשבות ישראלים ופרימיום אקספרס בגין עמלת מנפיק המתקבלת מארגונים בינלאומיים בקשר לעסקאות של מחזיקי כרטיס מול בתי עסק בחו"ל. השגות על השומות אשר הוגשו ע"י ישראלים ופרימיום אקספרס בהתבסס על חוות דעתם של יועציהם המשפטיים, נדחו ע"י שלטונות מע"מ. כחלק מתהליך ההיפרדות מישראל, הבנק הודיע לישראלים כי ככל שישראלים ופרימיום אקספרס יחויבו בהחלטה שיפוטית סופית, שלא יתן לערער עליה בתשלום מע"מ על עמלות המט"ח שנגבו מלקוחות הבנק, בעבור הבנק, ואשר הועברו לו במלואן, הבנק יישא בתשלום המע"מ ובתנאים מסוימים בגין עמלות מט"ח אלו, המוערכות למועד ההיפרדות בסך של כ-35 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), בין היתר, בכפוף למתן זכות לבנק להשתתף בהליכים הנוגעים למחלוקת בנושא חיוב המע"מ בגין עמלות המט"ח כאמור.
4. במסגרת דיוני שומה שערך הבנק העלה פקיד השומה טענה לפיה, במכירת חברה בת המסווגת כעוסק לצורכי מס ערך מוסף, יש לחייב במס רווח גם רווחים ראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות לפי הוראות פקודת מס הכנסה. ככל שעמדת פקיד השומה כאמור תתקבל, יביא הדבר לגידול בחבות המס שתוטל על הבנק במכירה של מניות בחברות המסווגות כעוסק מורשה לעניין חוק מס ערך מוסף. כמתואר בביאור 15 להלן, הבנק מכר את קבוצת ישראלים וכלל בדוחותיו הוצאות מיסים בגין המכירה. במידה ועמדת פקיד השומה המתוארת לעיל תתקבל, אזי תגדל חבות המס בסך של כ-300 מיליון ש"ח. להערכת הבנק בהתבסס על יועציו המשפטיים, יותר סביר מאשר לא ("More Likely Than Not") שתתקבל עמדת הבנק לפיה אין לכלול בבסיס החייב במס רווח את סכום הרווחים הראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות.
5. הבנק כולל בדוחותיו הפרשות בגין התחייבויות למיסים על הכנסה כאמור לעיל בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציו המשפטיים.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

ד. תנועה במסים נדחים

מאוחד

שיעור מס ממוצע					
2021 בדצמבר	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שמקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	
ב-%	במיליוני ש"ח				
<b>נכסי מסים נדחים</b>					
34.2	1,697	-	(456)	2,153	מהפרשה להפסדי אשראי
34.3	134	-	9	125	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,852	109	(6)	1,749	מהטבות לעובדים
21.8	436	-	(18)	454	הפסדים מועברים לצורך מסים
-	-	-	-	-	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
34.0	68	-	(33)	101	מנכסי תוכנה
33.8	25	-	(3)	28	מפריטים לא-כספיים אחרים
32.3	4,212	109	(507)	4,610	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
21.8	405	-	15	390	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
34.0	3,807	109	(522)	4,220	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
<b>התחייבויות מסים נדחים</b>					
25.0	108	(21)	74	55	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
25.8	126	-	(17)	143	רכוש קבוע וחכירות
-	-	-	-	-	מנכסים בלתי מוחשיים
11.9	254	-	104	150	בגין השקעות בחברות מוחזקות
25.0	1	-	1	-	אחר
15.9	489	(21)	162	348	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
40.9	3,318	130	(684)	3,872	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו*
	2	-	1	1	*מזה: בגין פעילות חו"ל

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	
ב-%	במיליוני ש"ח				
					<b>נכסי מסים נדחים</b>
34.2	2,153	-	395	1,758	מהפרשה להפסדי אשראי
34.2	125	-	(186)	311	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,749	(20)	(76)	1,845	מהטבות לעובדים
22.0	454	-	65	389	הפסדים מועברים לצורך מסים
23.3	(10)	3	(28)	15	מניירות ערך ופריטים כספיים אחרים
34.2	101	-	29	72	מנכסי תוכנה
34.1	28	-	(4)	32	מפריטים לא-כספיים אחרים
32.4	4,600	(17)	195	4,422	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
21.8	390	-	53	337	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
34.0	4,210	(17)	142	4,085	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
					<b>התחייבויות מסים נדחים</b>
21.5	45	(3)	16	32	מניירות-ערך
26.6	143	-	-	143	רכוש קבוע וחכירות
					<b>מנכסים בלתי מוחשיים</b>
11.9	150	-	16	134	בגין השקעות בחברות מוחזקות *
-	-	-	(1)	1	אחר
16.8	338	(3)	31	310	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
37.3	3,872	(14)	111	3,775	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**
	(58)	-	(20)	(38)	* השפעות שנכללו בפעילות מופסקת
	1	-	(1)	2	** מזה: בגין פעילות חו"ל

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

בנק

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	
ב-%	במיליוני ש"ח				
<b>נכסי מסים נדחים</b>					
34.2	1,697	-	(456)	2,153	מהפרשה להפסדי אשראי
34.3	133	-	9	124	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,852	109	(5)	1,748	מהטבות לעובדים
34.0	68	-	(35)	101	מנכסי תוכנה
33.8	25	-	(3)	28	מפריטים לא-כספיים אחרים
34.2	3,775	109	(488)	4,154	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
34.2	3,775	109	(488)	4,154	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
<b>התחייבויות מסים נדחים</b>					
30.3	37	(7)	15	29	מניירות-ערך
26.2	115	-	(17)	132	רכוש קבוע וחכירות
11.9	254	-	104	150	בגין השקעות בחברות מוחזקות
15.0	406	(7)	102	311	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
40.4	3,369	116	(590)	3,843	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	
ב-%	במיליוני ש"ח				
<b>נכסי מסים נדחים</b>					
34.2	2,153	-	395	1,758	מהפרשה להפסדי אשראי
34.1	124	-	(186)	310	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,748	(20)	(77)	1,845	מהטבות לעובדים
34.0	101	-	29	72	מנכסי תוכנה
34.1	28	-	(4)	32	מפריטים לא-כספיים אחרים
34.2	4,154	(20)	157	4,017	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
34.2	4,154	(20)	157	4,017	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
<b>התחייבויות מסים נדחים</b>					
20.6	29	(2)	14	17	מניירות-ערך
26.8	132	-	(2)	134	רכוש קבוע וחכירות
11.9	150	-	16	134	בגין השקעות בחברות מוחזקות*
16.5	311	(2)	28	285	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
37.5	3,843	(18)	129	3,732	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו
	(58)	-	(20)	(38)	* השפעות שנכללו בפעילות מופסקת

## חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2021

### ד. חקיקה בתחום המס

מס הכנסה

שיעור מס החברות החל משנת 2018 ואילך הינו 23%.

חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975

הבנק מוגדר כמוסד כספי לצורכי חוק מס ערך מוסף המטיל על מוסד כאמור מס שכר ומס רווח. רווח מוגדר כהכנסה חייבת, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסדים משנות המס הקודמות לשנת המס שבה נתקבלה ההכנסה, ואחרי ניכוי מס שכר ולמעט הכנסה מדיבידנד שנתקבל ממוסד כספי ולרבות הכנסה מריבית או מדיבידנד או ממכירה או פדיון של יחידה או מחלוקת רווחים לבעל יחידה שלגביה ניתן פטור ממס הכנסה לפי כל דין. שיעור מס הרווח החל מיום 1 באוקטובר 2015 עומד על 17.0%.

שיעורי המס המשולבים

המסים המשולמים על הרווח של התאגידים הבנקאיים כוללים מס חברות המוטל על פי פקודת מס הכנסה ומס רווח המוטל על פי חוק מס ערך מוסף כמוסבר לעיל. לפיכך, שיעורי המס המשולבים הינם כדלקמן:

שנה	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור מס משולב
2018 ואילך	17.0%	23.0%	34.2%

### ה. הפסדים מועברים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2021					
יתרת הפסדים	נכסי מסים נדחים על הפסדים	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים שהוכרו	שנת פקיעה ראשונה	
289	66	(46)	20	-	חברות בנות בישראל
1,710	370	(370)	-	2023	חברות בנות בחו"ל

ליום 31 בדצמבר 2020					
יתרת הפסדים	נכסי מסים נדחים על הפסדים	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים שהוכרו	שנת פקיעה ראשונה	
451	103	(56)	47	-	חברות בנות בישראל
1,614	351	(350)	1	2023	חברות בנות בחו"ל

### א. הסכם עקרונות בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי

בחודש פברואר 2012 נחתם הסכם עקרונות בין הבנק לבין פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שיירשמו החל מיום 1 בינואר 2011. בחודש יולי 2017 נחתם הסכם עקרונות עם פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי של חובות הנממדים לפי שיטת עומק הפיגור וזאת בגין חובות שהפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014. להלן עקרונות ההסכמים:

1. הפרשות לחובות פגומים בבחינה פרטנית יותרו בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. בשנת מס שבה הוקטנה יתרת הפרשה לחובות פגומים (שלא כהוצאה מ"מחיקה חשבונאית" או מ"מחילת חוב"), יתווסף לחבות המס של הבנק מס נוסף על פי נוסחה מוסכמת בהסכם.
2. מחצית ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שאינם בבחינה פרטנית תותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה הראשונה לאחר השנה שבה נרשמה ומחצית תותר בשנת המס השנייה לאחר השנה שבה נרשמה.
3. ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות הנממדות על בסיס קבוצתי איננה מותרת בניכוי כהוצאה לצורכי מס.
4. 65% מהגידול בהפרשה השנתית להפסדי אשראי בגין אשראי לדיור הנממדות לפי שיטת עומק הפיגור בגין חובות שהפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014 אינו מותר בניכוי.

לנוכח היישום הצפוי של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי (ASU 2016-13) CECL החל מיום 1 בינואר 2022, איגוד הבנקים מקיים דיונים עם רשות המיסים על מנת לבחון את הצורך בביצוע התאמות להסכם העקרונות האמור.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

במיליוני ש"ח

**ביאור 8**

**מזומנים ופיקדונות בבנקים**

הרכב הסעיף:

בנק		מאוחד		
ליום 31 בדצמבר				
2020	2021	2020	2021	
135,300	<b>186,474</b>	135,469	<b>186,504</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
3,305	<b>2,683</b>	3,242	<b>2,779</b>	פיקדונות בבנקים מסחריים
138,605	<b>189,157</b>	138,711	<b>189,283</b>	סך-הכל ***
137,675	<b>188,474</b>	137,900	<b>188,594</b>	* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים
1	<b>1</b>	1	<b>1</b>	** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

**הערה:**

למידע בדבר שיעבודים ראה ביאור 26.

ליום 31 בדצמבר 2021				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
197	-	1	196	196
של ממשלת ישראל				
318	-	6	312	312
של מוסדות פיננסיים בישראל				
515	-	7	508	508
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון				

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
34,358	(22)	265	34,115	34,358
של ממשלת ישראל				
18,282	(247)	33	18,496	18,282
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל				
2,809	-	50	2,759	2,809
של מוסדות פיננסיים זרים				
-	-	-	-	-
של אחרים בישראל				
2,559	(2)	76	2,485	2,559
של אחרים זרים				
58,008	((1)271)	(1)424	57,855	58,008
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>				
3,650	((2)10)	(2)431	3,229	3,650
מניות שאינן למסחר				
2,058	-	-	2,058	2,058
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (3)				
62,173	(281)	862	61,592	62,166
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר				

<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
4,774	(3)	55	4,722	4,774
של ממשלת ישראל				
3,163	-	-	3,163	3,163
של ממשלות זרות				
722	(2)	8	716	722
של מוסדות פיננסיים זרים				
280	(3)	-	283	280
של אחרים זרים				
8,939	(8)	63	8,884	8,939
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות				
-	-	-	-	-
של אחרים				
8,939	((2)8)	(2)63	8,884	8,939
סך-כל ניירות הערך למסחר				
71,112	(289)	925	70,476	71,105
סך-כל ניירות הערך (4) (5)				

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.  
(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.



**חברת מידע פיננסי**  
**ליום 31 בדצמבר 2021**

- (3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה ביאור 32ג'.
- (4) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-11.6 מיליארד ש"ח ששוועדו למלווים - ראה ביאור 26.
- (5) ניירות ערך שהושאלו בסך 509 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור. הערות:
- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2021								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%		
-	-	-	-	(22)	-	(22)	1,584	אגרות-חוב ומלוות
(156)	-	(156)	3,357	(91)	-	(91)	11,534	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(2)	-	(2)	247	של מוסדות פיננסיים זרים
(156)	-	(156)	3,357	(115)	-	(115)	13,365	של אחרים זרים
								סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש

ביאור 9 ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפידיון</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
1	-	-	1	1
של ממשלת ישראל				
433	-	8	425	425
של מוסדות פיננסיים בישראל				
434	-	8	426	426
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפידיון				

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
43,335	(2)	368	42,969	43,335
של ממשלת ישראל				
10,562	(51)	157	10,456	10,562
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל				
5,058	(2)	142	4,918	5,058
של מוסדות פיננסיים זרים				
-	-	-	-	-
של אחרים בישראל				
3,904	(3)	120	3,787	3,904
של אחרים זרים				
62,859	((1)58)	(1)787	62,130	62,859
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
מניות שאינן למסחר				
2,385	((2)16)	(2)198	2,203	2,385
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (3)				
1,368	-	-	1,368	1,368
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר				
65,678	(74)	993	64,759	65,670

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
אגרות-חוב ומלוות				
6,213	(3)	71	6,145	6,213
של ממשלת ישראל				
2	-	-	2	2
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של אחרים זרים				
**6,215	(3)	71	6,147	6,215
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות				
-	-	-	-	-
של אחרים				
6,215	((2)3)	(2)71	6,147	6,215
סך-כל ניירות הערך למסחר				
71,893	(77)	1,064	70,906	71,885
סך-כל ניירות הערך (4)				

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
 \*\*מזה: ניירות ערך בסך 3,826 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה ביאור 32'ג'.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ-4.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ליום 31 בדצמבר 2020

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				שווי הוגן	
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו				
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%			
-	-	-	-	(2)	-	(2)	1,006	אגרות-חוב ומלוות של ממשלת ישראל	
(10)	-	(10)	658	(41)	-	(41)	4,349	של ממשלות זרות	
-	-	-	-	(2)	-	(2)	115	של מוסדות פיננסיים זרים	
(1)	-	(1)	90	(2)	-	(2)	98	של אחרים זרים	
(11)	-	(11)	748	(47)	-	(47)	5,568	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 9

ניירות-ערך

ב. בנק

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2021				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
197	-	1	196	196
של ממשלת ישראל				
318	-	6	312	312
של מוסדות פיננסיים בישראל				
515	-	7	508	508
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון				

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
33,096	(22)	256	32,862	33,096
של ממשלת ישראל				
18,007	(247)	30	18,224	18,007
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל				
2,809	-	50	2,759	2,809
של מוסדות פיננסיים זרים				
-	-	-	-	-
של אחרים בישראל				
2,545	(2)	76	2,471	2,545
של אחרים זרים				
56,457	((1)271)	(1)412	56,316	56,457
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
240	-	(2)128	112	240
מניות שאינן למסחר				
100	-	-	100	100
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (3)				
57,212	(271)	547	56,936	57,205
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר				

<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
4,774	(3)	55	4,722	4,774
של ממשלת ישראל				
3,161	-	-	3,161	3,161
של ממשלות זרות				
722	(2)	8	716	722
של מוסדות פיננסיים זרים				
280	(3)	-	283	280
של אחרים זרים				
8,937	(8)	63	8,882	8,937
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות				
-	-	-	-	-
של אחרים				
8,937	((2)8)	(2)63	8,882	8,937
סך-כל ניירות הערך למסחר				
66,149	(279)	610	65,818	66,142
סך-כל ניירות הערך (4)(5)				

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה ביאור 32.

(4) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-11.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26.

(5) ניירות ערך שהושאלו בסך 509 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.  
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

**ביאור 9 (המשך)**  
**ניירות-ערך (המשך)**  
ב. בנק (המשך)

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2021								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%		
-	-	-	-	(22)	-	(22)	1,584	אגרות-חוב ומלוות
(156)	-	(156)	3,357	(91)	-	(91)	11,534	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(2)	-	(2)	247	של מוסדות פיננסיים זרים
(156)	-	(156)	3,357	(115)	-	(115)	13,365	של אחרים זרים
								סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומשו

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2020				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפידיון</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
1	-	-	1	1
של ממשלת ישראל				
433	-	8	425	425
של מוסדות פיננסיים בישראל				
434	-	8	426	426
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפידיון				

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
37,041	(2)	282	36,761	37,041
של ממשלת ישראל				
10,167	(51)	154	10,064	10,167
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל				
5,058	(2)	142	4,918	5,058
של מוסדות פיננסיים זרים				
-	-	-	-	-
של אחרים בישראל				
3,889	(3)	120	3,772	3,889
של אחרים זרים				
56,155	((1)58)	(1)698	55,515	56,155
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
164	((2)1)	(2)91	74	164
מניות שאינן למסחר				
51	-	-	51	51
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (3)				
56,753	(59)	797	56,015	56,745
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר				

<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>				
אגרות-חוב ומלוות				
6,213	(3)	71	6,145	6,213
של ממשלת ישראל				
-	-	-	-	-
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של אחרים זרים				
**6,213	(3)	71	6,145	6,213
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות				
-	-	-	-	-
של אחרים				
6,213	((2)3)	(2)71	6,145	6,213
סך-כל ניירות הערך למסחר				
62,966	(62)	868	62,160	62,958
סך-כל ניירות הערך (4)				

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
\*\*מזה: ניירות ערך בסך 3,826 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.  
(1) כלולים בהן בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.  
(2) מקפו לדוח רווח והפסד.  
(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.  
לפירוט נוסף ראה ביאור 32.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ-4.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26. הערות:  
א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.  
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

**ביאור 9 (המשך)**  
**ניירות-ערך (המשך)**  
ב. בנק (המשך)

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2020								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%		
-	-	-	-	(2)	-	(2)	1,006	אגרות-חוב ומלוות
(10)	-	(10)	658	(41)	-	(41)	4,349	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	(2)	-	(2)	115	של ממשלות זרות
(1)	-	(1)	90	(2)	-	(2)	98	של מוסדות פיננסיים זרים
(11)	-	(11)	748	(47)	-	(47)	5,568	של אחרים זרים
								סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

במיליוני ש"ח

**ביאור 10**

**אשראי לממשלות**

הרכב הסעיף:

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר				
2020	2021	2020	2021	
954	<b>787</b>	954	<b>787</b>	אשראי לממשלת ישראל
1,239	<b>1,182</b>	1,239	<b>1,182</b>	אשראי לממשלות זרות
2,193	<b>1,969</b>	2,193	<b>1,969</b>	סך-כל האשראי לממשלות*
4	<b>5</b>	4	<b>5</b>	* בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי



מאוחד

א. הרכב הסעיף:

במיליוני ש"ח

עלות נכסים	בניינים	ציוד, לרבות	תוכנות <sup>(1)</sup>	סך-הכל
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	4,093	2,463	4,871	11,427
תוספות	83	143	456	682
גריעות	(90)	(8)	(2)	(100)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	-	-	-	-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	4,086	2,598	5,325	12,009
תוספות	292	144	450	886
גריעות	(204)	(1)	(34)	(239)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	-	-	-	-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021*	4,174	2,741	5,741	12,656
<b>פחת והפסדים מירידת ערך</b>				
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	2,475	1,980	3,739	8,194
פחת לשנה	126	134	286	546
הפסד מירידת ערך	-	-	34	34
גריעות	(74)	(8)	(2)	(84)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	2,527	2,106	4,057	8,690
פחת לשנה	143	131	302	576
הפסד מירידת ערך	-	-	26	26
גריעות	(155)	(1)	(35)	(191)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	-	-	-	-
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	2,515	2,236	4,350	9,101
<b>הערך בספרים</b>				
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	1,618	483	1,132	3,233
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	1,559	492	1,268	3,319
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	1,659	505	1,391	3,555
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.2020	4.5	16.7	20.0	
שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.2021	4.6	17.1	20.0	

\* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושגר: 1,612 מיליון ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,603 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,437 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהווננו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,268 מיליוני ש"ח (31.12.2020) 1,111 מיליוני ש"ח, 959 מיליוני ש"ח (31.12.2019).

סך-הכל	תוכנות <sup>(1)</sup>	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
<b>עלות נכסים :</b>				
10,732	4,635	2,189	3,908	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
679	455	142	82	תוספות
(91)	(2)	(1)	(88)	גריעות
11,320	5,088	2,330	3,902	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
879	447	141	291	תוספות
(238)	(34)	-	(204)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
11,963	5,501	2,471	3,991	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021*
<b>פחת והפסדים מירידת ערך:</b>				
-	-	-	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
(7,691)	(3,512)	(1,742)	(2,437)	פחת לשנה
(528)	(282)	(124)	(122)	הפסד מירידת ערך
(34)	(34)	-	-	גריעות
76	2	1	73	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
(8,177)	(3,826)	(1,865)	(2,486)	פחת לשנה
(565)	(298)	(127)	(140)	הפסד מירידת ערך
(26)	(26)	-	-	גריעות
190	34	1	155	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
(8,578)	(4,116)	(1,991)	(2,471)	
<b>הערך בספרים</b>				
3,049	1,123	447	1,479	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
3,143	1,262	465	1,416	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
3,385	1,385	480	1,520	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
	20.0	16.6	4.5	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.2020
	20.0	16.6	4.5	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.2021

\* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים:

בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,556 מיליוני ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,459 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,395 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהונו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 85 מיליוני ש"ח (31.12.2020: 854 מיליוני ש"ח, 31.12.2019: מיליוני ש"ח).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

במיליוני ש"ח

**ביאור 12**

**נכסים אחרים**

**הרכב הסעיף**

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר				
2020	2021	2020	2021	
3,899	<b>3,422</b>	3,955	<b>3,447</b>	מיסים נדחים לקבל, נטו *
1	<b>7</b>	33	<b>33</b>	מיסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו על עתודה שוטפת למס-הכנסה
-	-	30	<b>30</b>	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
58	<b>92</b>	58	<b>92</b>	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
154	<b>177</b>	173	<b>227</b>	הכנסות לקבל
295	<b>316</b>	325	<b>328</b>	הוצאות מראש
6	<b>27</b>	6	<b>27</b>	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)
393	<b>179</b>	481	<b>281</b>	חייבים אחרים ויתרות חובה
788	<b>688</b>	791	<b>691</b>	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית (2)
5,594	<b>4,908</b>	5,852	<b>5,156</b>	סך כל הנכסים האחרים

\* ראה גם ביאור ד'8.

(1) מוצג בשווי הוגן.

(2) למידע נוסף, ראה ביאור 2.1 ד.2.

פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר				
2020	2021	2020	2021	
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
194,444	<b>233,514</b>	194,435	<b>233,518</b>	פיקדונות הציבור לפי דרישה נושאים ריבית
107,979	<b>150,522</b>	107,302	<b>145,743</b>	פקדונות הציבור לפי דרישה שנושאים ריבית
302,423	<b>384,036</b>	301,737	<b>379,261</b>	פיקדונות הציבור - לפי דרישה
129,136	<b>136,921</b>	115,283	<b>125,305</b>	פיקדונות הציבור לזמן קצוב
431,559	<b>520,957</b>	417,020	<b>504,566</b>	סך כל פיקדונות הציבור בישראל
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
1,325	<b>1,603</b>	1,335	<b>1,527</b>	פיקדונות הציבור לפי דרישה שאינם נושאים ריבית
6,252	<b>8,368</b>	6,168	<b>8,368</b>	פקדונות הציבור לפי דרישה שנושאים ריבית
7,577	<b>9,971</b>	7,503	<b>9,895</b>	פיקדונות הציבור - לפי דרישה
11,000	<b>10,906</b>	10,694	<b>10,611</b>	פיקדונות הציבור לזמן קצוב חו"ל
18,577	<b>20,877</b>	18,197	<b>20,506</b>	פיקדונות הציבור חו"ל
450,136	<b>541,834</b>	435,217	<b>525,072</b>	סך כל פיקדונות הציבור
מזה:				
189,965	<b>190,674</b>	189,965	<b>190,674</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים - בישראל
64,109	<b>101,287</b>	64,109	<b>101,287</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים - בישראל
177,485	<b>228,996</b>	162,946	<b>212,605</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים - בישראל

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר				
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח				
<b>תקרת הפקדון</b>				
145,035	<b>147,495</b>	145,035	<b>147,494</b>	עד 1
110,787	<b>114,776</b>	110,768	<b>114,756</b>	מעל 1 עד 10
61,859	<b>74,211</b>	61,471	<b>74,023</b>	מעל 10 עד 100
44,717	<b>53,876</b>	42,604	<b>51,346</b>	מעל 100 עד 500
87,738	<b>151,476</b>	75,339	<b>137,453</b>	מעל 500
450,136	<b>541,834</b>	435,217	<b>525,072</b>	סך-הכל

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר				
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח				
<b>בישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים</b>				
3,288	5,559	3,288	5,391	פיקדונות לפי דרישה
1,117	1,221	937	1,157	פיקדונות לזמן קצוב
424	327	360	327	קיבולים
<b>בנקים מרכזיים</b>				
601	527	601	527	פיקדונות לפי דרישה
1,209	4,042	1,209	4,042	פיקדונות לזמן קצוב
<b>מחוץ לישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים</b>				
1	-	1	-	פיקדונות לפי דרישה
32	30	180	140	פיקדונות לזמן קצוב
15	17	15	17	קיבולים
6,687	11,723	6,591	11,601	<b>סך-כל פיקדונות מבנקים</b>

בנק		מאוחד			
31 בדצמבר					
2020	2021	2020	2021		
	במיליוני ש"ח		שיעור תשואה פנימי <sup>(2)</sup>	משך חיים ממוצע <sup>(1)</sup>	
<b>אגרות- חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות</b>					
<b>במטבע ישראלי (3)</b>					
					לא-צמוד
596	2,619	596	2,619	1.20%	4.9
8,725	8,054	20,551	17,490	0.81%	3.2
<b>במטבע-חוץ</b>					
					דולר ארצות-הברית
-	-	13	-	0.0%	-
					אחר
-	-	-	-	0.0%	-
<b>אגרות- חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות</b>					
<b>במטבע ישראלי (3)</b>					
					צמוד למדד
2,330	2,355	2,330	2,355	3.85%	1.9
<b>במטבע חוץ</b>					
					דולר ארצות-הברית
-	3,118	-	3,118	3.35%	4.7
11,651	16,146	23,490	25,582	1.43%	3.4
					סך כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*
					מזה: כתבי התחייבות נדחים
					הנכללים בהון רובד 1
488	244	488	244	-	-
					הנכללים בהון רובד 2
6,207	7,945	6,207	7,945	-	-
					אחרים שלא נכללו בהון
4,956	3,022	4,956	3,022	-	-
11,651	11,211	11,651	11,211	2.99%	2.8

\* בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפירעון מוקדם.

להבטחת אגרות-חוב שהונפקו על-ידי חברות מאוחדות נרשמו שיעבודים על נכסי החברות, לפרטים נוספים ראה ביאור 26 להלן.

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

(2) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור הריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

(3) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בסך של 23,951 מיליוני ש"ח (2020: 31.12: 21,855 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים

(1) שטרי הון נדחים (סדרה ג') שהונפקו בנובמבר 2007 ובספטמבר 2008 לתקופה של 99 שנים וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם ונכללים בהון רובד 1 של הבנק. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299, החל מיום 1 בינואר 2022 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 0% ולכן שטרי הון נדחים (סדרה ג') לא ייכללו בהון רובד 1.

(2) בחודש יולי 2021, ביצעה הפועלים הנפקות פדיון מוקדם מלא של שטרי ההון הנדחים סדרה 1 בהיקף של כ-1.2 מיליארד ש"ח. הסכום שנפדה לא הוכר בהון הפיקוחי החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021.

(3) בחודש אוקטובר 2021, הנפיק הבנק בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים כתבי התחייבות נדחים בהיקף של כ-3.2 מיליארד ש"ח בתמורה לערכם הנקוב. כתבי התחייבות כוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של המרה כפויה למניות רגילות של הבנק במקרה של ירידת יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק מ-5.0%, או הודעה של הפיקוח על הבנקים שהמרה הינה הכרחית מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת אי-הקיימות, או החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוטת-ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת אי-הקיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים. כתבי התחייבות נכללים בהון רובד 2 של הבנק בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין מספר 202. כתבי התחייבות הינם לתקופה של 10.25 שנים כאשר לבנק עומדת האפשרות לבצע פדיון מוקדם מלא החל מ-5 שנים ממועד הנפקתם, בכפוף לקיומם של תנאים מסוימים. כתבי התחייבות הנדחים נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 3.255%, שתשולם בתשלומים חצי-שנתיים (מלבד התשלום הראשון שישולם לאחר כ-9 חודשים), אשר תעודכן לאחר 5 שנים ושלושה חודשים מיום הנפקתם, ככל שלא בוצע פדיון מוקדם, בהתאם לתשואה לפדיון של אג"ח ממשלת ארה"ב ל-5 שנים באותו מועד, בתוספת מרווח בשיעור של 2.155%. בכוונת הבנק לעשות שימוש בסכום מקביל לתמורת ההנפקה למימון או מימון מחדש של "פרויקטים ירוקים זכאים" ("Eligible Green Projects") כפי שהוגדרו במסמכי ההנפקה.

**חברת מידע פיננסי**  
**ליום 31 בדצמבר 2021**

פרטים נוספים בדבר הנפקת אגרות חוב

בחודש דצמבר 2021, הנפיק הבנק במכרז על פי דוח הצעת מדף שתי סדרות של אגרות חוב:

1. אגרות חוב סדרה 100 בהיקף של כ-2.5 מיליארד ש"ח, אגרות החוב עומדות לפירעון ב-10 תשלומים שנתיים שווים ונושאות ריבית שנתית בשיעור קבוע של 2.5% שאינה צמודה לבסיס הצמדה כלשהו. הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות החוב תשולם אחת לשנה.
2. אגרות חוב סדרה 200 בהיקף של כ-2.5 מיליארד ש"ח, אגרות החוב עומדות לפירעון ב-10 תשלומים שנתיים שווים ונושאות ריבית שנתית בשיעור קבוע של 0.1%, קרן אגרות החוב והריבית על הקרן תהיינה צמודות למדד המחירים לצרכן. הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות החוב תשולם אחת לשנה.

**ביאור 16**  
**התחייבויות אחרות**  
**הרכב הסעיף:**

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר				
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח				
56	<b>53</b>	83	<b>129</b>	עתודה למיסים נדחים, נטו*
280	<b>672</b>	294	<b>721</b>	מיסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו
257	<b>296</b>	258	<b>296</b>	הכנסות מראש
526	<b>1,050</b>	570	<b>1,083</b>	עובדים בגין שכר עבודה
4,888	<b>5,195</b>	4,899	<b>5,200</b>	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה**
576	<b>634</b>	670	<b>760</b>	הוצאות לשלם
7,554	<b>3,833</b>	7,554	<b>3,833</b>	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
778	<b>795</b>	781	<b>797</b>	הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני
6	<b>27</b>	6	<b>27</b>	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעורף(1)
833	<b>1,579</b>	933	<b>1,721</b>	זכאים אחרים ויתרות זכות
783	<b>682</b>	786	<b>684</b>	התחייבות בגין חכירה תפעולית
16,537	<b>14,816</b>	16,834	<b>15,251</b>	סך כל ההתחייבויות האחרות

\* ראה גם ביאור ד'8.

\*\* ראה גם ביאור 22.

(1) מוצג בשווי הוגן.



ב. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי\*

מאוחד

2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(1,220)	1	(1,221)	(425)	(226)	(570)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(824)	-	(824)	(341)	(4)	(479)	מחיקות חשבונאיות
1,022	-	1,022	366	5	651	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
198	-	198	25	1	172	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
5,909	6	5,903	626	533	4,744	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
16	-	16	(50)	-	66	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
797	-	797	31	-	766	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,943	(3)	1,946	448	317	1,181	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,213)	-	(1,213)	(551)	(14)	(648)	מחיקות חשבונאיות
950	-	950	339	9	602	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(263)	-	(263)	(212)	(5)	(46)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
244	(1)	245	42	-	203	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
781	-	781	81	-	700	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,334	9	4,325	904	(3)424	(3)2,997	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,276	(1)	1,277	191	31	1,055	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,399)	-	(1,399)	(665)	(13)	(721)	מחיקות חשבונאיות
1,047	-	1,047	365	4	678	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(352)	-	(352)	(300)	(9)	(43)	מחיקות חשבונאיות נטו
(7)	-	(7)	(5)	-	(2)	אחר
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(31)	-	(31)	4	-	(35)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
537	1	536	39	-	497	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(3) סווג מחדש, הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווג מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיור".

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים - המשך  
הפרשה להפסדי אשראי - המשך  
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי\* - המשך  
בנק

במיליוני ש"ח						
2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
6,871	5	6,866	1,025	758	5,083	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(1,217)	1	(1,218)	(424)	(226)	(568)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(808)	-	(808)	(341)	(4)	(463)	מחיקות חשבונאיות
1,023	-	1,023	366	5	652	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
215	-	215	25	1	189	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
5,869	6	5,863	626	533	4,704	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
17	-	17	(50)	-	67	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
795	-	795	31	-	764	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,179	8	5,171	786	446	3,939	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,951	(3)	1,954	448	317	1,189	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,209)	-	(1,209)	(548)	(14)	(647)	מחיקות חשבונאיות
950	-	950	339	9	602	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(259)	-	(259)	(209)	(5)	(45)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,871	5	6,866	1,025	758	5,083	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
246	(1)	247	42	-	205	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
778	-	778	81	-	697	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

במיליוני ש"ח

א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

מאוחד

סך-הכל	בנקים וממשלות	31 בדצמבר 2021				מסחרי**	
		אשראי לציבור					
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור			
יתרת חוב רשומה של חובות*:							
194,660	15,585	179,075	934	-	178,141	שנבדקו על בסיס פרטני	
178,654	-	178,654	33,874	115,127	29,653	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)	
373,314	15,585	357,729	34,808	115,127	207,794	סך-הכל חובות*	
115,057	-	115,057	-	115,018	39	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור	
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:							
3,638	6	3,632	91	-	3,541	שנבדקו על בסיס פרטני	
1,474	-	1,474	504	533	437	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)	
5,112	6	5,106	595	533	3,978	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי	
533	-	533	-	533	-	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***	

סך-הכל	בנקים וממשלות	31 בדצמבר 2020				מסחרי**	
		אשראי לציבור					
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור			
יתרת חוב רשומה של חובות*:							
162,471	13,618	148,853	952	1	147,900	שנבדקו על בסיס פרטני	
159,120	-	159,120	32,935	99,442	26,743	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)	
321,591	13,618	307,973	33,887	99,443	174,643	סך-הכל חובות*	
99,363	-	99,363	-	99,311	52	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור	
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:							
4,065	5	4,060	118	-	3,942	שנבדקו על בסיס פרטני	
2,085	-	2,085	827	758	500	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)	
6,150	5	6,145	945	758	4,442	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי	
758	-	758	-	758	-	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***	

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ- 39 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.2020: 52 מיליון ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ- 403 מיליון ש"ח (ליום 31.12.2020: 609 מיליון ש"ח).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

במיליוני ש"ח

2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין

א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין

במק

31 בדצמבר 2021					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
194,166	15,368	178,798	934	-	177,864
שנבדקו על בסיס פרטי					
178,654	-	178,654	33,874	115,127	29,653
שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)					
372,820	15,368	357,452	34,808	115,127	207,517
סך-הכל חובות*					
115,057	-	115,057	-	115,018	39
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,600	6	3,594	91	-	3,503
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,474	-	1,474	504	533	437
שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)					
5,074	6	5,068	595	533	3,940
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
533	-	533	-	533	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ- 39 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.20: 52 מיליון ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ- 403 מיליון ש"ח (ליום 31.12.20: 609 מיליון ש"ח).

31 בדצמבר 2020					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
161,931	13,540	148,391	952	1	147,438
שנבדקו על בסיס פרטי					
159,093	-	159,093	32,935	99,442	26,716
שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)					
321,024	13,540	307,484	33,887	99,443	174,154
סך-הכל חובות*					
99,363	-	99,363	-	99,311	52
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
4,008	5	4,003	117	-	3,886
שנבדקו על בסיס פרטי					
2,085	-	2,085	827	758	500
שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)					
6,093	5	6,088	944	758	4,386
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
758	-	758	-	758	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ- 0 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.2020: 52 מיליון ש"ח, ליום 31.12.2019: 52 מיליון ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ- 0 מיליון ש"ח (ליום 31.12.2020: 609 מיליון ש"ח, ליום 31.12.2019: 609 מיליון ש"ח).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

ג. חובות\*

1. איכות אשראי ופיגורים  
מאוחד

31 בדצמבר 2021					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
ציבור - מסחרי					
20	5	42,343	214	152	41,977
בינו ונדל"ן - בינו					
2	5	27,581	115	80	27,386
בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
5	-	23,541	6	140	23,395
שירותים פיננסיים					
45	30	93,805	1,719	2,005	90,081
מסחרי - אחר					
72	40	187,270	2,054	2,377	182,839
סך-הכל מסחרי					
602	569	114,612	-	569	114,043
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)					
84	44	34,754	646	71	34,037
אנשים פרטיים - אחר					
758	653	336,636	2,700	3,017	330,919
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	167	-	-	167
בנקים בישראל					
-	-	787	-	-	787
ממשלת ישראל					
758	653	337,590	2,700	3,017	331,873
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
ציבור - מסחרי					
-	-	7,982	702	109	7,171
בינו ונדל"ן					
-	-	12,542	214	1,327	11,001
מסחרי אחר					
-	-	20,524	916	1,436	18,172
סך-הכל מסחרי					
8	26	569	1	26	542
אנשים פרטיים					
8	26	21,093	917	1,462	18,714
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	13,444	-	-	13,444
בנקים בחו"ל					
-	-	1,187	-	-	1,187
ממשלות חו"ל					
8	26	35,724	917	1,462	33,345
סך-הכל פעילות בחו"ל					
766	679	357,729	3,617	4,479	349,633
סך-הכל ציבור					
-	-	13,611	-	-	13,611
סך-הכל בנקים					
-	-	1,974	-	-	1,974
סך-הכל ממשלות					
766	679	373,314	3,617	4,479	365,218
סך-הכל					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 29.ב.2.ג. להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ- 44 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2020: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ- 57 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2020: 59 מיליוני ש"ח).

3. בנק הפועלים בע"מ

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)  
מאוחד

31 בדצמבר 2020					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
ציבור - מסחרי					
15	5	29,937	245	161	29,531
בינוי ונדל"ן - בינוי					
13	3	23,052	164	806	22,082
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
32	1	20,359	6	162	20,191
שירותים פיננסיים					
46	22	83,428	2,302	2,923	78,203
מסחרי - אחר					
106	31	156,776	2,717	4,052	150,007
סך-הכל מסחרי					
775	626	98,956	1	626	98,329
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>					
71	45	33,838	737	68	33,033
אנשים פרטיים - אחר					
952	702	289,570	3,455	4,746	281,369
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	188	-	-	188
בנקים בישראל					
-	-	954	-	-	954
ממשלת ישראל					
952	702	290,712	3,455	4,746	282,511
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
ציבור - מסחרי					
16	-	6,136	215	644	5,277
בינוי ונדל"ן					
60	-	11,731	289	1,129	10,313
מסחרי אחר					
76	-	17,867	504	1,773	15,590
סך-הכל מסחרי					
15	26	536	1	27	508
אנשים פרטיים					
91	26	18,403	505	1,800	16,098
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
10	-	11,233	-	-	11,233
בנקים בחו"ל					
-	-	1,243	-	-	1,243
ממשלות חו"ל					
101	26	30,879	505	1,800	28,574
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,043	728	307,973	3,960	6,546	297,467
סך-הכל ציבור					
10	-	11,421	-	-	11,421
סך-הכל בנקים					
-	-	2,197	-	-	2,197
סך-הכל ממשלות					
1,053	728	321,591	3,960	6,546	311,085
סך-הכל					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לענין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 29.ב.2.ג. להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ- 44 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2020: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ- 57 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2020: 59 מיליוני ש"ח).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות\*

1. איכות אשראי ופיגורים

בנק

		31 בדצמבר 2021				
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
ציבור - מסחרי						
20	5	42,343	214	152	41,977	
בינוי ונדל"ן - בינוי						
2	5	27,567	101	80	27,386	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן						
5	-	23,541	6	140	23,395	
שירותים פיננסיים						
45	30	93,805	1,719	2,005	90,081	
מסחרי - אחר						
72	40	187,256	2,040	2,377	182,839	
סך-הכל מסחרי						
602	569	114,612	-	569	114,043	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)						
84	44	34,754	646	71	34,037	
אנשים פרטיים - אחר						
758	653	336,622	2,686	3,017	330,919	
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל						
-	-	71	-	-	71	
בנקים בישראל						
-	-	788	-	-	788	
ממשלת ישראל						
758	653	337,481	2,686	3,017	331,778	
סך-הכל פעילות בישראל						
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
ציבור - מסחרי						
-	-	7,941	699	109	7,133	
בינוי ונדל"ן						
-	-	12,320	167	1,327	10,826	
מסחרי אחר						
-	-	20,261	866	1,436	17,959	
סך-הכל מסחרי						
8	26	569	1	26	542	
אנשים פרטיים						
8	26	20,830	867	1,462	18,501	
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל						
-	-	13,322	-	-	13,322	
בנקים בחו"ל						
-	-	1,187	-	-	1,187	
ממשלות חו"ל						
8	26	35,339	867	1,462	33,010	
סך-הכל פעילות בחו"ל						
766	679	357,452	3,553	4,479	349,420	
סך-הכל ציבור						
-	-	13,393	-	-	13,393	
סך-הכל בנקים						
-	-	1,975	-	-	1,975	
סך-הכל ממשלות						
766	679	372,820	3,553	4,479	364,788	
סך-הכל						

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.9.ב.ג.ג. להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ- 44 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2020: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ- 57 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2020: 59 מיליוני ש"ח).

		31 בדצמבר 2020			
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים

חברת מידע פיננסי  
 ליום 31 בדצמבר 2021

בפיגור של 90 ימים או יותר<sup>(3)</sup> בפיגור של 30 ועד 89 ימים<sup>(4)</sup> לא פגומים פגומים<sup>(2)</sup>

פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
15	5	29,937	245	161	29,531
בינוי ונדל"ן - בינוי					
13	3	23,025	164	806	22,055
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
32	1	20,360	6	162	20,192
שירותים פיננסיים					
46	22	83,428	2,302	2,923	78,203
מסחרי - אחר					
106	31	156,750	2,717	4,052	149,981
סך-הכל מסחרי					
775	626	98,956	1	626	98,329
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)					
71	45	33,838	737	68	33,033
אנשים פרטיים - אחר					
952	702	289,544	3,455	4,746	281,343
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	84	-	-	84
בנקים בישראל					
-	-	954	-	-	954
ממשלת ישראל					
952	702	290,582	3,455	4,746	282,381
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	6,089	210	628	5,251
בינוי ונדל"ן					
-	-	11,315	207	1,069	10,039
מסחרי אחר					
-	-	17,404	417	1,697	15,290
סך-הכל מסחרי					
15	26	536	1	27	508
אנשים פרטיים					
15	26	17,940	418	1,724	15,798
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	11,259	-	-	11,259
בנקים בחו"ל					
-	-	1,243	-	-	1,243
ממשלות חו"ל					
15	26	30,442	418	1,724	28,300
סך-הכל פעילות בחו"ל					
967	728	307,484	3,873	6,470	297,141
סך-הכל ציבור					
-	-	11,343	-	-	11,343
סך-הכל בנקים					
-	-	2,197	-	-	2,197
סך-הכל ממשלות					
967	728	321,024	3,873	6,470	310,681
סך-הכל					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 29.ב.ג. להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ- 44 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2020: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ- 57 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2020: 59 מיליוני ש"ח).



איכות האשראי - מצב פיגור החובות  
מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

ויתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי  
במדיניות הויתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה.  
ויתורים ניתנים במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו.  
במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה מעניק, החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי.  
ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'.  
הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.  
לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה באור d.1. לעיל.

מיליוני ש"ח

ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

מאוחד

31 בדצמבר 2021					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
ציבור - מסחרי					
1,380	214	94	30	120	בינוי ונדל"ן - בינוי
914	115	72	6	43	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
270	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
4,597	1,719	302	872	1,417	מסחרי - אחר
7,161	2,054	469	909	1,585	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,454	646	2	87	644	אנשים פרטיים - אחר
8,615	2,700	471	996	2,229	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
ציבור - מסחרי					
719	702	244	174	458	בינוי ונדל"ן
443	214	180	34	34	מסחרי אחר
1,162	916	424	208	492	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
1,165	917	424	208	493	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
9,780	3,617	895	1,204	2,722	סך-הכל ציבור*
*מזה:					
-	3,177	618	1,132	2,559	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,152	386	930	1,766	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

31 בדצמבר 2020					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
ציבור - מסחרי					
1,495	245	86	34	159	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,033	164	61	11	103	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
274	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
5,437	2,302	218	1,124	2,084	מסחרי - אחר
8,239	2,717	366	1,170	2,351	סך-הכל מסחרי
1	1	1	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדויר
1,625	737	2	111	735	אנשים פרטיים - אחר
9,865	3,455	369	1,281	3,086	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
ציבור - מסחרי					
267	215	43	120	172	בינוי ונדל"ן
557	289	204	52	85	מסחרי אחר
824	504	247	172	257	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
827	505	247	172	258	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,692	3,960	616	1,453	3,344	סך-הכל ציבור*
*מזה:					
-	3,360	331	1,371	3,029	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,710	507	1,004	2,203	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

**בנק**

31 בדצמבר 2021					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
					ציבור - מסחרי
1,380	214	94	30	120	בינוי ונדל"ן - בינוי
914	101	58	6	43	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
270	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
4,597	1,719	302	872	1,417	מסחרי - אחר
7,161	2,040	455	909	1,585	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,454	646	2	87	644	אנשים פרטיים - אחר
8,615	2,686	457	996	2,229	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
					ציבור - מסחרי
716	699	243	172	456	בינוי ונדל"ן
396	167	167	-	-	מסחרי אחר
1,112	866	410	172	456	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
1,115	867	410	172	457	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
9,730	3,553	867	1,168	2,686	סך-הכל ציבור*
*מזה:					
-	3,177	618	1,132	2,559	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,152	386	930	1,766	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

31 בדצמבר 2020					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
					ציבור - מסחרי
1,495	245	86	34	159	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,033	164	61	11	103	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
274	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
5,437	2,302	218	1,124	2,084	מסחרי - אחר
8,239	2,717	366	1,170	2,351	סך-הכל מסחרי
1	1	1	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,625	737	2	111	735	אנשים פרטיים - אחר
9,865	3,455	369	1,281	3,086	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
					ציבור - מסחרי
262	210	43	117	167	בינוי ונדל"ן
473	207	205	-	2	מסחרי אחר
735	417	248	117	169	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
738	418	248	117	170	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,603	3,873	617	1,398	3,256	סך-הכל ציבור*
*מזה:					
-	3,359	331	1,370	3,028	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,710	507	1,004	2,203	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

מיליוני ש"ח

- ב. חובות \* (המשך)  
2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית  
מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר								
2019			2020			2021		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו** (1)*	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו** (1)*	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו** (1)*	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>								
ציבור - מסחרי								
2	4	280	1	3	251	1	3	212
1	4	257	-	-	238	-	1	127
-	-	28	-	-	27	-	-	6
12	23	1,478	16	30	2,384	8	27	1,941
15	31	2,043	17	33	2,900	9	31	2,286
-	-	-	-	-	1	-	-	-
14	49	703	14	47	759	9	45	685
29	80	2,746	31	80	3,660	18	76	2,971
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>								
ציבור - מסחרי								
-	-	135	-	1	226	-	10	454
-	3	269	-	6	274	-	-	255
-	3	404	-	7	500	-	10	709
-	-	7	-	-	2	-	-	1
-	3	411	-	7	502	-	10	710
29	83	3,157	31	87	4,162	18	86	3,681

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

\*\*\* הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך - 317 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (2020: 330 מיליוני ש"ח, 2019: 435 מיליוני ש"ח).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

במיליוני ש"ח

**ב. חובות\* (המשך)**  
2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
**ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית**

בנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר									
2019			2020			2021			
מזה:	הכנסות	יתרה**	מזה:	הכנסות	יתרה**	מזה:	הכנסות	יתרה**	
נרשמו על	ריבית	ממוצעת	נרשמו על	ריבית	ממוצעת	נרשמו על	ריבית	ממוצעת	
בסיס	שנרשמו**	של חובות	בסיס	שנרשמו**	של חובות	בסיס	שנרשמו**	של חובות	
מזומן	(1)*	פגומים	מזומן	(1)*	פגומים	מזומן	(1)*	פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>									
ציבור - מסחרי									
2	4	280	1	3	251	1	3	212	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	4	257	-	-	238	-	1	127	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	28	-	-	27	-	-	6	שירותים פיננסיים
12	23	1,478	16	30	2,384	8	27	1,941	מסחרי - אחר
15	31	2,043	17	33	2,900	9	31	2,286	סך-הכל מסחרי
14	49	703	-	-	1	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	14	47	759	9	45	685	אנשים פרטיים - אחר
29	80	2,746	31	80	3,660	18	76	2,971	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>									
ציבור - מסחרי									
-	-	132	-	1	223	-	10	453	בינוי ונדל"ן
-	3	174	-	6	212	-	-	-	מסחרי - אחר
-	3	306	-	7	435	-	10	674	סך-הכל מסחרי
-	-	1	-	-	1	-	-	1	אנשים פרטיים
-	3	307	-	7	436	-	10	675	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
29	83	3,053	31	87	4,096	18	86	3,646	סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

\*\*\* הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך - 317 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (2020: 330 מיליוני ש"ח, 2019: 435 מיליוני ש"ח).

במיליוני ש"ח

ב. חובות \* (המשך)  
2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2020				31 בדצמבר 2021			
יתרת חוב רשומה							
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 עד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
ציבור - מסחרי							
75	42	-	33	47	22	-	25
בינוי ונדל"ן - בינוי							
15	5	-	10	17	3	-	14
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן							
5	2	-	3	5	3	-	2
שירותים פיננסיים							
1,623	158	-	1,465	1,187	179	-	1,008
מסחרי - אחר							
1,718	207	-	1,511	1,256	207	-	1,049
סך-הכל מסחרי							
698	425	-	273	623	430	-	193
אנשים פרטיים - אחר							
2,416	632	-	1,784	1,879	637	-	1,242
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל							
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>							
ציבור - מסחרי							
194	22	-	172	222	60	-	162
בינוי ונדל"ן							
100	98	-	2	51	23	-	28
מסחרי אחר							
294	120	-	174	273	83	-	190
סך-הכל מסחרי							
-	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים							
294	120	-	174	273	83	-	190
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל							
2,710	752	-	1,958	2,152	720	-	1,432
סך-הכל ציבור							

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2021 בסך של כ- 41 מיליוני שח (ליום 31 בדצמבר 2020: 74 מיליוני ש"ח).



חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

מיליוני ש"ח

- ב. חובות \* (המשך)  
2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו								
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>								
ציבור - מסחרי								
148	30	25	213	58	55	291	43	43
בינוי ונדל"ן - בינוי								
25	22	20	38	21	20	31	16	15
שירותים פיננסיים								
11	2	2	18	3	2	14	4	3
מסחרי - אחר								
752	209	101	1,344	1,626	1,560	1,571	252	249
סך-הכל מסחרי								
936	263	148	1,613	1,708	1,637	1,907	315	310
אנשים פרטיים - אחר								
4,546	206	204	6,478	341	323	8,406	434	413
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל								
5,482	469	352	8,091	2,049	1,960	10,313	749	723
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>								
ציבור - מסחרי								
1	25	25	3	191	191	2	-	-
בינוי ונדל"ן								
-	-	-	4	124	124	-	-	-
מסחרי - אחר								
1	25	25	7	315	315	2	-	-
סך-הכל מסחרי								
13	-	-	12	-	-	9	-	-
אנשים פרטיים								
14	25	25	19	315	315	11	-	-
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל								
5,496	494	377	8,110	2,364	2,275	10,324	749	723

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

מיליוני ש"ח

- ב. חובות \*\* (המשך)  
2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*					
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
ציבור - מסחרי					
5	153	11	180	12	142
בינוי ונדל"ן - בינוי					
5	14	-	15	-	20
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	5	-	7	-	5
שירותים פיננסיים					
28	645	1,003	782	49	565
מסחרי - אחר					
38	817	1,014	984	61	732
סך-הכל מסחרי					
44	3,234	56	3,656	40	3,092
אנשים פרטיים - אחר					
82	4,051	1,070	4,640	101	3,824
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	-	-	-	-	-
מסחרי-אחר					
-	-	-	-	-	-
סך-הכל מסחרי-פעילות בחו"ל					
-	6	-	7	-	12
אנשים פרטיים					
-	6	-	7	-	12
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
82	4,057	1,070	4,647	101	3,836
סך-הכל ציבור					

\* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

במיליוני ש"ח

בנק

31 בדצמבר 2020				31 בדצמבר 2021			
יתרת חוב רשומה							
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 עד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
ציבור - מסחרי							
75	42	-	33	47	22	-	25
בינו ונדל"ן - בינו							
15	5	-	10	17	3	-	14
בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן							
5	2	-	3	5	3	-	2
שירותים פיננסיים							
1,623	158	-	1,465	1,187	179	-	1,008
מסחרי - אחר							
1,718	207	-	1,511	1,256	207	-	1,049
סך-הכל מסחרי							
698	425	-	273	623	430	-	193
אנשים פרטיים - אחר							
2,416	632	-	1,784	1,879	637	-	1,242
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל							
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>							
ציבור - מסחרי							
194	22	-	172	222	60	-	162
בינו ונדל"ן							
100	98	-	2	51	23	-	28
מסחרי אחר							
294	120	-	174	273	83	-	190
סך-הכל מסחרי							
-	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים							
294	120	-	174	273	83	-	190
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל							
2,710	752	-	1,958	2,152	720	-	1,432
סך-הכל ציבור							

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2021 בסך של כ- 41 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020: 74 מיליוני ש"ח).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

ארגונים מחדש שבוצעו									
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>									
ציבור - מסחרי									
43	43	291	55	58	213	25	30	148	בינוי ונדל"ן - בינוי
15	16	31	20	21	38	20	22	25	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	4	14	2	3	18	2	2	11	שירותים פיננסיים
249	252	1,571	1,560	1,626	1,344	101	209	752	מסחרי - אחר
310	315	1,907	1,637	1,708	1,613	148	263	936	סך-הכל מסחרי
413	434	8,406	323	341	6,478	204	206	4,546	אנשים פרטיים - אחר
723	749	10,313	1,960	2,049	8,091	352	469	5,482	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>									
ציבור - מסחרי									
-	-	2	191	191	3	25	25	1	בינוי ונדל"ן
-	-	-	124	124	4	-	-	-	מסחרי - אחר
-	-	2	315	315	7	25	25	1	סך-הכל מסחרי
-	-	9	-	-	12	-	-	13	אנשים פרטיים
-	-	11	315	315	19	25	25	14	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
723	749	10,324	2,275	2,364	8,110	377	494	5,496	סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

בנק

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*					
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
ציבור - מסחרי					
5	153	11	180	12	142
בינוי ונדל"ן - בינוי					
5	14	-	15	-	20
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	5	-	7	-	5
שירותים פיננסיים					
28	645	1,003	782	49	565
מסחרי - אחר					
38	817	1,014	984	61	732
סך-הכל מסחרי					
44	3,234	56	3,656	40	3,092
אנשים פרטיים - אחר					
82	4,051	1,070	4,640	101	3,824
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	-	-	-	-	-
מסחרי-אחר					
-	-	-	-	-	-
סך-הכל מסחרי-פעילות בחו"ל					
-	6	-	7	-	12
אנשים פרטיים					
-	6	-	7	-	12
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
82	4,057	1,070	4,647	101	3,836
סך-הכל ציבור					

\* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. חובות \*\* (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)\*, סוג ההחזר וסוג הריבית

31 בדצמבר 2021					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה:		
5,110	45,382	1,236	71,413	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
4,740	27,830	396	42,707	מעל 60%	
783	651	23	1,007		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
10,633	73,863	1,655	115,127		סך-הכל

31 בדצמבר 2020					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה:		
3,872	39,950	1,511	62,645	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,634	23,935	423	35,959	מעל 60%	
218	484	36	839		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,724	64,369	1,970	99,443		סך-הכל

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV - מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בבטחון אותו נכס.
  2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-פסו בגין הנכס.
  3. גרירת משכנתא.
  4. חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל.
  5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- הביאור מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

**ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

ד. מכירה, רכישה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנמכר										
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
יתרה לוסף	סך הכל	מזה: אשראי	סיכון	אשראי לציבור	יתרה לוסף	סך הכל	מזה: אשראי	סיכון	אשראי לציבור	
שנה של	רווח	בעייתי	חוץ-מאזני*	השנה	שנה של	רווח	בעייתי	חוץ-מאזני*	השנה	
האשראי	(הפסד)	בגין אשראי	שנמכר,	שנמכר,	האשראי	(הפסד)	בגין אשראי	שנמכר,	שנמכר,	
שנמכר,	שנמכר	שנמכר	השנה	השנה	שנמכר,	שנמכר	שנמכר	שנמכר	השנה	
אשר הבנק	אשר הבנק	אשר הבנק	אשר הבנק	אשר הבנק	אשר הבנק	אשר הבנק	אשר הבנק	אשר הבנק	אשר הבנק	
נותן עבורו	נותן עבורו	נותן עבורו	נותן עבורו	נותן עבורו	נותן עבורו	נותן עבורו	נותן עבורו	נותן עבורו	נותן עבורו	
שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	
2,205	21	24	-	34	2,046	-	-	-	-	סך-הכל מסחרי
414	-	-	-	-	327	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2,619	21	24	-	34	2,373	-	-	-	-	סך-הכל סיכון אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנרכש										
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					
יתרה לוסף	אשראי	מזה: אשראי	סיכון	אשראי לציבור	יתרה לוסף	אשראי	מזה: אשראי	סיכון	אשראי לציבור	
שנה של	שנרכש	בעייתי	חוץ-מאזני*	שנרכש	שנה של	שנרכש	בעייתי	חוץ-מאזני*	שנרכש	
האשראי	השנה	השנה	השנה	השנה	האשראי	השנה	השנה	השנה	השנה	
שנרכש	(1)	שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש	(1)	שנרכש	שנרכש	שנרכש	
2,393	1	248	8,409	3,301	1	279	8,849	8,849	8,849	סך-הכל מסחרי
2,393	1	248	8,409	3,301	1	279	8,849	8,849	8,849	סך-הכל סיכון אשראי לציבור

\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(1) כולל ברובו עסקאות ניכיון לטווח קצר.

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021						
עסקות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*				
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק		
סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	
3,447	5,123	4,419	16,237	5,544	9,434	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	3	-	2	אנשים פרטיים - אחר
3,447	5,123	4,419	16,240	5,544	9,436	סך-הכל אשראי לציבור



חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020					
עסקות סינדיקציה שיוזמו אחרים		עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור
3,210	5,009	6,281	19,384	4,685	9,479
-	-	-	4	-	7
3,210	5,009	6,281	19,388	4,685	9,486

\* לרבות אם הבנק נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.

\*\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ה. יתרות אשראי לציבור <sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ-מאזני <sup>(2)</sup> לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2021			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (3) (2)	אשראי* (2)	מספר לווים (1)	
			<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>
1,157	614	465,279	עד 10
1,744	1,214	258,740	מ-10 עד 20
3,068	2,841	207,137	מ-20 עד 40
4,391	7,026	198,793	מ-40 עד 80
4,568	12,784	158,261	מ-80 עד 150
4,136	17,713	104,369	מ-150 עד 300
4,371	27,670	73,606	מ-300 עד 600
7,138	62,352	80,929	מ-600 עד 1,200
5,815	33,497	26,623	מ-1,200 עד 2,000
4,077	17,359	8,085	מ-2,000 עד 4,000
3,046	9,548	2,306	מ-4,000 עד 8,000
7,050	14,681	1,716	מ-8,000 עד 20,000
9,384	15,481	891	מ-20,000 עד 40,000
41,250	64,007	1,246	מ-40,000 עד 200,000
25,741	27,432	192	מ-200,000 עד 400,000
24,203	26,522	92	מ-400,000 עד 800,000
8,460	6,549	16	מ-800,000 עד 1,200,000
10,302	6,244	12	מ-1,200,000 עד 1,600,000
1,657	2,257	2	מ-1,600,000 עד 2,000,000
4,375	6,290	5	מ-2,000,000 עד 3,200,000
7,277	5,309	3	מעל-3,200,000
183,210	367,390	1,588,303	סך-הכל

\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 357,729 ; 3,600 ו- 6,061 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.

(2) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים ליכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני (להלן: "האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

## ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ד. יתרות אשראי לציבור (1) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (2) לפי גודל האשראי של לווה (המשך)

31 בדצמבר 2020			
מספר לווים (1)	אשראי* (2)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (3) (2)	
422,725	487	981	אשראי ללווה באלפי ש"ח
			עד 10
253,135	1,142	1,726	מ-10 עד 20
210,875	2,754	3,233	מ-20 עד 40
210,639	7,075	5,011	מ-40 עד 80
170,175	13,034	5,629	מ-80 עד 150
110,384	17,552	5,443	מ-150 עד 300
73,489	26,965	5,091	מ-300 עד 600
74,648	56,420	7,418	מ-600 עד 1,200
21,079	26,320	4,748	מ-1,200 עד 2,000
6,324	13,724	3,169	מ-2,000 עד 4,000
2,082	8,643	2,931	מ-4,000 עד 8,000
1,529	12,900	6,672	מ-8,000 עד 20,000
800	13,644	8,832	מ-20,000 עד 40,000
1,067	56,064	35,855	מ-40,000 עד 200,000
156	22,636	20,975	מ-200,000 עד 400,000
71	20,136	17,660	מ-400,000 עד 800,000
13	5,811	7,246	מ-800,000 עד 1,200,000
9	5,051	7,540	מ-1,200,000 עד 1,600,000
3	2,464	3,056	מ-1,600,000 עד 2,000,000
2	3,064	1,568	מ-2,000,000 עד 3,200,000
2	3,523	5,079	מעל-3,200,000
1,559,207	319,409	159,863	סך-הכל

\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 307,973 ; 4,751 ו- 6,685 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.

(2) אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני (להלן: "האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

בנק

31 בדצמבר 2021			
מספר לווים (1)	אשראי * (2)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (3)	
<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>			
עד 10	600	1,157	465,250
מ-10 עד 20	1,214	1,744	278,737
מ-20 עד 40	2,841	3,068	207,135
מ-40 עד 80	7,026	4,391	198,790
מ-80 עד 150	12,784	4,568	158,259
מ-150 עד 300	17,713	4,136	104,368
מ-300 עד 600	27,670	4,371	73,605
מ-600 עד 1,200	62,350	7,138	80,927
מ-1,200 עד 2,000	33,496	5,814	26,621
מ-2,000 עד 4,000	17,359	4,077	8,085
מ-4,000 עד 8,000	9,540	3,037	2,303
מ-8,000 עד 20,000	14,616	7,063	1,712
מ-20,000 עד 40,000	15,326	9,408	886
מ-40,000 עד 200,000	63,962	41,247	1,245
מ-200,000 עד 400,000	27,432	25,740	192
מ-400,000 עד 800,000	26,522	24,203	92
מ-800,000 עד 1,200,000	6,549	8,460	16
מ-1,200,000 עד 1,600,000	6,244	10,302	12
מ-1,600,000 עד 2,000,000	2,257	1,657	2
מ-2,000,000 עד 3,200,000	6,290	4,375	5
מעל-3,200,000	5,309	7,277	3
סך-הכל	367,100	183,233	1,608,245

\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 357,452; 3,586 ו-6,062 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.

(2) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה

הערה: הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני (להלן: "האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

31 בדצמבר 2020			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (3)(2)	אשראי*(2)	מספר לווים (1)	
			<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>
980	487	422,647	עד 10
1,726	1,142	244,130	מ-10 עד 20
3,233	2,754	210,870	מ-20 עד 40
5,011	7,075	210,636	מ-40 עד 80
5,629	13,034	170,170	מ-80 עד 150
5,443	17,552	110,383	מ-150 עד 300
5,090	26,965	73,485	מ-300 עד 600
7,418	56,418	74,644	מ-600 עד 1,200
4,748	26,316	21,078	מ-1,200 עד 2,000
3,169	13,725	6,322	מ-2,000 עד 4,000
2,921	8,643	2,080	מ-4,000 עד 8,000
6,667	12,820	1,521	מ-8,000 עד 20,000
8,871	13,486	794	מ-20,000 עד 40,000
35,852	55,805	1,063	מ-40,000 עד 200,000
20,975	22,636	156	מ-200,000 עד 400,000
17,660	20,136	71	מ-400,000 עד 800,000
7,246	5,811	13	מ-800,000 עד 1,200,000
7,540	5,051	9	מ-1,200,000 עד 1,600,000
3,056	2,464	3	מ-1,600,000 עד 2,000,000
1,568	3,064	2	מ-2,000,000 עד 3,200,000
5,079	3,523	2	מעל-3,200,000
159,882	318,907	1,550,079	סך-הכל

\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 307,485 ; 4,736 ו- 6,686 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.

(2) אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני (להלן: "האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

במיליוני ש"ח

1. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר				
2020	2021	2020	2021	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים**		
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:				
5	9	828	1,996	(א) אשראי תעודות
42	36	5,762	6,758	(ב) ערבויות להבטחת אשראי
58	131	(1)22,680	(1)37,697	(ג) ערבויות לרוכשי דירות***
181	170	23,771	25,078	(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות****
67	31	15,744	11,333	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק
154	116	*42,927	41,534	(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו
195	210	*48,078	64,021	(ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן*****
79	94	28,768	33,720	(ח) התחייבויות להוצאת ערבויות

\* סוג מחדש

\*\* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

\*\*\* החל מיום 31 בדצמבר 2020, כולל גם ערבויות מסוימות שניתנו במסגרת ליווי פיננסי לפרוייקטים מסוג פינני בינוי, תמ"א 38 (סוג 2) או עסקאות קומבינציה, אשר בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים ניתן ליישם מקדמי המרה מופחתים בגינן.

\*\*\*\* כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך - 75 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2020: 91 מיליוני ש"ח).

\*\*\*\*\* כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

(1) כולל סיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ- 11,053 מיליוני ש"ח בגינו נרכש ביטוח מחברות ביטוח זרות (ליום 31.12.2020: 11,819 מיליוני ש"ח).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

בנק

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים*		עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
5	9	828	1,996	(א) אשראי תעודות
39	34	5,728	6,742	(ב) ערבויות להבטחת אשראי
58	131	22,680	37,697	(ג) ערבויות לרוכשי דירות**
181	170	23,771	25,078	(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות***
67	31	15,744	11,333	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק
154	116	47,998	41,534	(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו(1)
195	210	43,008	64,021	(ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן****
79	94	28,768	33,720	(ח) התחייבויות להוצאת ערבויות
778	795	188,525	222,121	יתרות חוזי מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים המיוחסים לפעילות מופסקת

\* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

\*\* החל מיום 31 בדצמבר 2020, כולל גם ערבויות מסוימות שניתנו במסגרת ליווי פיננסי לפרוייקטים מסוג פינוי בינוי, תמ"א 38 (סוג 2) או עסקאות קומבינציה, אשר בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים ניתן ליישם מקדמי המרה מופחתים בגיבן.

\*\* כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 75 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2020: 91 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדוור.

במיליוני ש"ח

ז. ערבויות

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. במידת הצורך הבנק נוהג לקבל ביטחונות או התחייבויות מסוגים שונים כגון פיקדונות, ני"ע, נדל"ן, יחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

ליום 31 בדצמבר 2021						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
6,758	11	564	215	1,092	4,876	ערבויות להבטחת אשראי
37,697	32,990	-	-	11	4,696	ערבויות לרוכשי דירות
25,078	-	4,151	1,170	6,636	13,121	ערבויות והתחייבויות אחרות
33,720	-	67	7,282	17,339	9,032	התחייבויות להוצאת ערבויות
103,253	33,001	4,782	8,667	25,078	31,725	סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2020						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 שנים ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה עד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
5,762	26	611	152	705	4,268	ערבויות להבטחת אשראי
22,680	19,969	2	-	-	2,709	ערבויות לרוכשי דירות
23,771	-	4,348	1,002	6,662	11,759	ערבויות והתחייבויות אחרות
28,768	-	874	3,196	16,140	8,558	התחייבויות להוצאת ערבויות
80,981	19,995	5,835	4,350	23,507	27,294	סך-הכל



חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

בנק

ליום 31 בדצמבר 2021						
יתרות החוזים או הסכומים המקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
6,742	-	564	215	1,092	4,871	ערביות להבטחת אשראי
37,697	32,990	-	-	11	4,696	ערביות לרוכשי דירות
-	-	-	-	-	-	ערביות והתחייבויות אחרות
33,720	-	67	7,282	17,339	9,032	התחייבויות להוצאת ערבויות
78,159	32,990	631	7,497	18,442	18,599	סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2020						
יתרות החוזים או הסכומים המקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 שנים ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה עד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
5,728	-	611	152	705	4,260	ערביות להבטחת אשראי
22,680	19,969	2	-	-	2,709	ערביות לרוכשי דירות
-	-	-	-	-	-	ערביות והתחייבויות אחרות
28,768	-	874	3,196	16,140	8,558	התחייבויות להוצאת ערבויות
57,176	19,969	1,487	3,348	16,845	15,527	סך-הכל

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

א. מאוחד

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2021						
סך-הכל	פריטים לא- כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
189,283	1	127	260	13,397	-	175,498
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
71,105	3,650	456	2,336	31,921	2,121	30,621
ניירות-ערך						
1,253	-	-	-	-	-	1,253
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
352,623	2,336	2,540	4,044	26,216	54,315	263,172
אשראי לציבור, נטו(2)						
1,969	-	-	1,170	563	196	40
אשראי לממשלות						
853	785	-	-	-	-	68
השקעות בחברות כלולות						
3,555	3,555	-	-	-	-	-
בנינים וציוד						
12,984	1,447	168	119	3,045	844	7,361
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
5,156	1,227	14	5	119	11	3,780
נכסים אחרים						
638,781	13,001	3,305	7,934	75,261	57,487	481,793
סך-כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
525,072	2,404	3,786	11,589	110,062	12,338	384,893
פיקדונות הציבור						
11,601	-	22	197	3,778	-	7,604
פיקדונות מבנקים						
752	-	-	-	318	2	432
פיקדונות הממשלה						
3,426	-	7	-	3,419	-	-
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
25,582	-	-	-	3,118	19,845	2,619
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים						
14,350	1,410	183	141	2,666	1,794	8,156
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
15,251	390	288	45	544	5,298	8,686
התחייבויות אחרות						
596,034	4,204	4,286	11,972	123,905	39,277	412,390
סך-כל ההתחייבויות						
42,747	8,797	(981)	(4,038)	(48,644)	18,210	69,403
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:						
-	-	801	4,033	49,520	(592)	(53,762)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(190)	(159)	(1,919)	-	2,268
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	(15)	74	(365)	-	306
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
42,747	8,797	(385)	(90)	(1,408)	17,618	18,215
סך-הכל כללי						
-	-	(9)	82	(1,568)	-	1,495
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	128	(359)	(3,307)	-	3,538
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

במיליוני ש"ח		ליום 31 בדצמבר 2020							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		לא-צמוד למדד	צמוד למדד	
		אחר	אירו	דולר	לא-צמוד למדד	צמוד למדד			
<b>נכסים</b>									
138,711	-	222	231	11,341	-	126,917	-		מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,885	2,385	412	2,535	24,036	482	42,035	482		ניירות-ערך
368	-	-	-	-	-	368	-		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
301,828	1,354	2,017	3,927	23,401	49,669	221,460	49,669		אשראי לציבור,נטו(2)
2,193	-	-	1,171	748	-	274	-		אשראי לממשלות
556	503	-	-	-	-	53	-		השקעות בחברות כלולות
3,319	3,319	-	-	-	-	-	-		בנינים וציוד
14,890	1,081	577	999	2,180	423	9,630	423		נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,852	1,183	11	36	93	6	4,523	6		נכסים אחרים
539,602	9,825	3,239	8,899	61,799	50,580	405,260	50,580		סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>									
435,217	1,406	3,453	10,948	93,939	10,290	315,181	10,290		פיקדונות הציבור
6,591	-	13	282	1,928	-	4,368	-		פיקדונות מבנקים
761	-	-	-	484	2	275	2		פיקדונות הממשלה
6	-	6	-	-	-	-	-		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,490	-	-	-	13	22,881	596	22,881		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
16,804	1,044	694	1,230	3,000	710	10,126	710		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,834	325	176	86	537	4,594	11,116	4,594		התחייבויות אחרות
-	-	-	-	-	-	-	-		התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
499,703	2,775	4,342	12,546	99,901	38,477	341,662	38,477		סך-כל ההתחייבויות
39,899	7,050	(1,103)	(3,647)	(38,102)	12,103	63,598	12,103		עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:									
-	-	366	3,262	40,825	(3,125)	(41,328)	(3,125)		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	341	138	(2,867)	-	2,388	-		אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	261	209	(581)	-	111	-		אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
39,899	7,050	(135)	(38)	(725)	8,978	24,769	8,978		סך-הכל כללי
-	-	197	329	(2,327)	-	1,801	-		אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	1,351	1,271	(3,784)	-	1,162	-		אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ב. הבנק

במיליוני ש"ח						
ליום 31 בדצמבר 2021						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)		מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
189,157	1	94	248	13,425	-	175,389
מזמנים ופיקדונות בבנקים						
66,142	240	165	2,336	31,921	2,121	29,359
ניירות-ערך						
1,253	-	-	-	-	-	1,253
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
352,384	2,336	2,493	3,999	26,083	54,315	263,158
אשראי לציבור,נטו(2)						
1,969	-	-	1,170	563	196	40
אשראי לממשלות						
13,593	11,978	-	-	-	-	1,615
השקעות בחברות כלולות						
3,383	3,383	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
12,983	1,447	166	119	3,044	844	7,363
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
4,908	1,085	8	3	78	9	3,725
נכסים אחרים						
-	-	-	-	-	-	-
נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת						
645,772	20,470	2,926	7,875	75,114	57,485	481,902
סך-כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
541,834	2,404	3,789	11,578	110,463	21,774	391,826
פיקדונות הציבור						
11,723	-	21	106	3,992	-	7,604
פיקדונות מבנקים						
752	-	-	-	318	2	432
פיקדונות הממשלה						
3,419	-	-	-	3,419	-	-
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
16,146	-	-	-	3,118	10,409	2,619
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים						
14,347	1,410	179	141	2,664	1,794	8,159
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
14,816	330	169	22	496	5,205	8,594
התחייבויות אחרות						
603,037	4,144	4,158	11,847	124,470	39,184	419,234
סך-כל ההתחייבויות						
42,735	16,326	(1,232)	(3,972)	(49,356)	18,301	62,668
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	741	3,991	49,650	(592)	(53,790)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(190)	(159)	(1,919)	-	2,268
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	(15)	74	(365)	-	306
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
42,735	16,326	(696)	(94)	(1,990)	17,709	11,480
סך-הכל כללי						
-	-	(9)	82	(1,568)	-	1,495
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)						
-	-	128	(359)	(3,307)	-	3,538
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)						

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

במיליוני ש"ח						
ליום 31 בדצמבר 2020						
סך-הכל כספיים*	פריטים לא- כספיים*	מטבע-חוץ(1)		מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
138,605	-	116	324	11,380	-	126,785
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
62,958	164	-	2,535	24,036	482	35,741
ניירות-ערך						
368	-	-	-	-	-	368
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
301,396	1,354	1,939	3,765	23,235	48,991	222,112
אשראי לציבור,נטו(2)						
2,193	-	-	1,171	748	-	274
אשראי לממשלות						
13,303	11,687	-	-	-	-	1,616
השקעות בחברות כלולות						
3,143	3,143	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
14,885	1,081	571	1,000	2,180	423	9,630
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
5,594	1,115	8	30	57	6	4,378
נכסים אחרים						
-	-	-	-	-	-	-
נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת						
542,445	18,544	2,634	8,825	61,636	49,902	400,904
סך-כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
450,136	1,406	3,444	10,948	94,346	22,116	317,876
פיקדונות הציבור						
6,687	-	13	140	2,166	-	4,368
פיקדונות מבנקים						
761	-	-	-	484	2	275
פיקדונות הממשלה						
-	-	-	-	-	-	-
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
11,651	-	-	-	-	11,055	596
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים						
16,800	1,044	694	1,230	2,996	710	10,126
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
16,537	264	103	29	491	4,583	11,067
התחייבויות אחרות						
502,572	2,714	4,254	12,347	100,483	38,466	344,308
סך-כל ההתחייבויות						
39,873	15,830	(1,620)	(3,522)	(38,847)	11,436	56,596
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	305	3,153	40,995	(3,125)	(41,328)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	341	138	(2,867)	-	2,388
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	261	209	(581)	-	111
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
39,873	15,830	(713)	(22)	(1,300)	8,311	17,767
סך-הכל כללי						
(1)	-	197	329	(2,328)	-	1,801
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
1	-	1,351	1,271	(3,783)	-	1,162
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

שיעור תשואה חוזי (3)	2021 בדצמבר 31						2021 בדצמבר 31							עם דרישה עד חודש עד חודש
	יתרה מאזנית (2) ללא תקופת סך-הכל פירעון (1)	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *					תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *							
		סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד חודש	מעל חודש עד חודש		
%-ב	במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח							
	<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)</b>													
2.2%	539,448	3,654	574,638	18,601	54,630	62,573	29,986	33,704	31,243	40,561	55,440	23,069	224,831	נכסים
1.1%	451,904	-	452,738	1	1,595	15,579	5,639	6,112	7,143	13,027	24,397	20,263	358,982	התחייבויות
	87,544	3,654	121,900	18,600	53,035	46,994	24,347	27,592	24,100	27,534	31,043	2,806	(134,151)	הפרש
	(53,774)	-	(54,007)	-	(20)	(429)	(627)	(31)	95	(4,037)	(12,552)	(4,581)	(31,825)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	2,205	-	2,486	-	-	-	-	-	530	150	1,197	665	(56)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	35,975	3,654	70,379	18,600	53,015	46,565	23,720	27,561	24,725	23,647	19,688	(1,110)	(166,032)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>מטבע חוץ**</b>													
2.4%	86,332	1,034	90,159	716	1,180	13,837	7,517	6,903	6,276	8,483	15,649	5,121	24,477	נכסים
2.6%	139,926	-	143,195	716	3,827	1,618	690	834	1,315	2,608	25,055	13,066	93,466	התחייבויות
	(53,594)	1,034	(53,036)	-	(2,647)	12,219	6,827	6,069	4,961	5,875	(9,406)	(7,945)	(68,989)	הפרש
	(42,713)	841	(42,750)	-	303	11,306	6,724	4,734	2,943	5,076	(8,966)	(5,892)	(58,978)	מזה: הפרש - בדולר
	7,868	618	8,469	-	149	2,279	2,147	1,126	1,423	1,614	(1,611)	(1,150)	2,492	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
	53,774	-	54,007	-	18	411	606	67	(106)	4,053	12,572	4,571	31,815	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	(2,205)	-	(2,486)	-	-	-	-	-	(530)	(150)	(1,197)	(665)	56	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(2,025)	1,034	(1,515)	-	(2,629)	12,630	7,433	6,136	4,325	9,778	1,969	(4,039)	(37,118)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>סך הכל ליום 31 בדצמבר 2021</b>													
2.2%	(4)625,780	4,688	664,797	19,317	55,810	76,410	37,503	40,607	37,519	49,044	71,089	28,190	249,308	נכסים***
1.4%	591,830	-	595,933	717	5,422	17,197	6,329	6,946	8,458	15,635	49,452	33,329	452,448	התחייבויות****
0.8%	33,950	4,688	68,864	18,600	50,388	59,213	31,174	33,661	29,061	33,409	21,637	(5,139)	(203,140)	הפרש
2.5%	350,287	4,561	387,582	18,578	53,575	55,189	19,632	26,505	32,630	42,435	59,158	23,123	56,757	***מזה: אשראי לציבור
1.5%	522,668	-	525,962	709	2,168	3,957	1,587	2,208	4,286	8,488	38,411	28,138	436,010	****מזה: פיקדונות הציבור

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\* לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,688 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
  - (2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
  - (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (1) כולל אשראי בתנאי חח"ד 14,012 מיליון ש"ח, שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד 2,107 מיליון ש"ח.

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון - המשך  
א. מאוחד - המשך

שיעור תשואה חוזי (3)	31 בדצמבר 2020						31 בדצמבר 2020							
	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *				תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *							
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח							
	<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)</b>													
2.3%	455,964	2,699	492,201	15,014	44,076	60,500	26,231	24,256	33,953	42,058	54,503	21,340	170,270	נכסים
1.5%	380,305	23	383,373	18	1,314	15,757	3,040	4,064	10,623	13,642	20,140	17,629	297,146	התחייבויות
-	75,659	2,676	108,828	14,996	42,762	44,743	23,191	20,192	23,330	28,416	34,363	3,711	(126,876)	הפרש
-	(44,272)	-	(44,469)	-	(63)	(69)	(207)	(48)	177	(929)	(19,051)	(2,417)	(21,862)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	2,356	-	2,605	-	-	-	-	544	6	543	1,189	204	119	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	33,743	2,676	66,964	14,996	42,699	44,674	22,984	20,688	23,513	28,030	16,501	1,498	(148,619)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>מטבע חוץ**</b>													
1.8%	73,760	605	76,555	7	965	19,122	4,090	5,410	5,876	7,907	8,528	4,138	20,512	נכסים
0.9%	116,623	1	116,971	5	247	900	712	1,158	1,799	4,073	18,017	8,066	81,994	התחייבויות
-	(42,863)	604	(40,416)	2	718	18,222	3,378	4,252	4,077	3,834	(9,489)	(3,928)	(61,482)	הפרש
-	(38,307)	387	(36,541)	(3)	396	16,748	2,888	2,248	3,408	2,761	(9,716)	(4,104)	(51,167)	מזה: הפרש - בדולר
-	5,889	-	6,766	-	156	2,407	1,026	931	2,196	(79)	(623)	(684)	1,436	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	44,272	-	44,469	-	58	76	230	16	(179)	923	19,072	2,411	21,862	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(2,356)	-	(2,605)	-	-	-	-	(544)	(6)	(543)	(1,189)	(204)	(119)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(947)	604	1,448	2	776	18,298	3,608	3,724	3,892	4,214	8,394	(1,721)	(39,739)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>סך הכל ליום 31 בדצמבר 2020</b>													
2.2%	(4)529,724	3,304	568,756	15,021	45,041	79,622	30,321	29,666	39,829	49,965	63,031	25,478	190,782	נכסים***
1.3%	496,928	24	500,344	23	1,561	16,657	3,752	5,222	12,422	17,715	38,157	25,695	379,140	התחייבויות***
1.8%	32,796	3,280	68,412	14,998	43,480	62,965	26,569	24,444	27,407	32,250	24,874	(217)	(188,358)	הפרש
2.7%	300,474	3,068	337,060	14,972	44,471	45,419	17,936	22,945	30,060	37,871	51,820	21,954	49,612	***מזה: אשראי לציבור
1.4%	433,811	-	436,119	1	1,491	3,297	1,900	2,909	6,202	9,260	28,699	20,604	361,756	***מזה: פיקדונות הציבור



## חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2021

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\* לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,304 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
- (2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד 13,548 מיליון ש"ח, שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד 1,867 מיליון ש"ח.

31 בדצמבר 2021														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח													
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)</b>														
2.2	539,546	3,641	574,678	18,601	54,145	62,563	29,496	33,420	31,232	40,489	56,933	23,052	224,747	נכסים
1.1	458,655	-	459,538	1	1,595	15,966	5,651	6,116	8,272	13,098	24,781	20,472	363,586	התחייבויות
	80,891	3,641	115,140	18,600	52,550	46,597	23,845	27,304	22,960	27,391	32,152	2,580	(138,839)	הפרש
	(53,616)	-	(54,007)	-	(20)	(429)	(627)	(31)	95	(4,037)	(12,552)	(4,581)	(31,825)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	2,463	-	2,486	-	-	-	-	-	530	150	1,197	665	(56)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	29,738	3,641	63,619	18,600	52,530	46,168	23,218	27,273	23,585	23,504	20,797	(1,336)	(170,720)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>מטבע חוץ**</b>														
2.4	85,757	1,034	89,583	715	1,179	13,815	7,499	6,892	6,241	8,432	15,482	5,084	24,244	נכסים
2.6	140,238	-	143,508	715	3,827	1,592	683	826	1,294	2,569	25,025	13,060	93,917	התחייבויות
	(54,481)	1,034	(53,925)	-	(2,648)	12,223	6,816	6,066	4,947	5,863	(9,543)	(7,976)	(69,673)	הפרש
	(43,022)	771	(43,057)	-	303	11,300	6,706	4,729	2,934	5,050	(9,014)	(5,805)	(59,260)	מזה: הפרש - בדולר
	7,539	618	7,934	-	149	2,279	2,147	1,126	1,423	1,614	(1,927)	(1,326)	2,449	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
	53,616	-	54,007	-	18	411	606	67	(106)	4,053	12,572	4,571	31,815	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	(2,463)	-	(2,486)	-	-	-	-	-	(530)	(150)	(1,197)	(665)	56	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(3,328)	1,034	(2,404)	-	(2,630)	12,634	7,422	6,133	4,311	9,766	1,832	(4,070)	(37,802)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>סך הכל ליום 31 בדצמבר 2021</b>														
2.2	625,303	4,675	664,261	19,316	55,324	76,378	36,995	40,312	37,473	48,921	72,415	28,136	248,991	נכסים***

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

1.5	598,893	-	603,046	716	5,422	17,558	6,334	6,942	9,566	15,667	49,806	33,532	457,503	התחייבויות****
	26,410	4,675	61,215	18,600	49,902	58,820	30,661	33,370	27,907	33,254	22,609	(5,396)	(208,512)	הפרש
2.5	350,048	4,547	387,359	18,578	53,575	55,176	19,615	26,494	32,615	42,386	59,076	23,114	56,730	***מזה: אשראי לציבור
1.5	539,430	-	543,007	709	2,168	6,480	2,291	2,912	6,122	11,223	40,805	29,156	441,141	****מזה: פיקדונות הציבור

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\* לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,675 מיליוני ש"ח שזמן פירעונם עבר.

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

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 14,012 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,107 מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר 2020														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח													
	<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)</b>													
2.3	450,983	2,565	487,356	15,014	44,076	60,002	25,966	23,500	31,665	39,639	55,891	21,291	170,312	נכסים
1.5	382,940	-	385,689	17	1,313	16,066	3,046	5,196	10,663	13,855	20,439	17,645	297,449	התחייבויות
-	68,043	2,565	101,667	14,997	42,763	43,936	22,920	18,304	21,002	25,784	35,452	3,646	(127,137)	הפרש
-	(44,190)	-	(44,390)	-	(63)	(69)	(207)	(48)	177	(929)	(19,055)	(2,417)	(21,779)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	2,355	-	2,605	-	-	-	-	544	6	543	1,189	204	119	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	26,208	2,565	59,882	14,997	42,700	43,867	22,713	18,800	21,185	25,398	17,586	1,433	(148,797)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
-	<b>מטבע חוץ**</b>													
1.8	72,918	604	75,765	10	969	19,085	4,044	5,392	5,820	7,851	8,425	3,876	20,293	נכסים
0.9	116,918	-	116,928	10	253	869	703	1,137	1,783	4,128	17,992	8,209	81,844	התחייבויות
-	(44,000)	604	(41,163)	-	716	18,216	3,341	4,255	4,037	3,723	(9,567)	(4,333)	(61,551)	הפרש
-	(38,680)	387	(36,913)	(3)	397	16,733	2,855	2,240	3,378	2,660	(9,655)	(4,303)	(51,215)	מזה: הפרש - בדולר
-	5,481	-	6,357	-	156	2,398	1,011	931	2,196	(79)	(660)	(684)	1,088	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	44,190	-	44,388	-	58	76	230	16	(179)	923	19,074	2,411	21,779	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(2,355)	-	(2,605)	-	-	-	-	(544)	(6)	(543)	(1,189)	(204)	(119)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(2,165)	604	620	-	774	18,292	3,571	3,727	3,852	4,103	8,318	(2,126)	(39,891)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
-	<b>סך הכל ליום 31 בדצמבר 2020</b>													
2.2	523,901	3,169	563,121	15,024	45,045	79,087	30,010	28,892	37,485	47,490	64,316	25,167	190,605	נכסים***

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2021

1.3	499,858	-	502,617	27	1,566	16,935	3,749	6,333	12,446	17,983	38,431	25,854	379,293	התחייבויות****
-	24,043	3,169	60,504	14,997	43,479	62,152	26,261	22,559	25,039	29,507	25,885	(687)	(188,688)	הפרש
2.7	300,042	3,040	336,670	14,972	44,472	45,388	17,917	22,928	30,000	37,802	51,655	21,952	49,584	***מזה: אשראי לציבור
1.4	448,730	-	450,631	1	1,490	6,446	2,587	4,734	8,846	12,108	30,891	21,462	362,066	****מזה: פיקדונות הציבור

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החזויים בצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\*\* לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,169 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

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

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החזויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 13,548 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 1,867 מיליוני ש"ח.