

בנק הפועלים 

חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2022

בנק הפועלים 

חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2022

הדוחות הכספיים של בנק הפועלים בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 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, 8 במרץ 2023

ביאור 1 הכנסות והוצאות ריבית

במיליוני ש"ח					
הבנק			המאוחד		
2020	2021	2022	2020	2021	2022
א. הכנסות ריבית *					
9,390	11,014	16,183	9,455	11,050	16,202
מאשראי לציבור					
49	45	91	49	45	91
מאשראי לממשלות					
147	63	243	113	61	245
מפיקדונות בבנקים					
100	132	1,319	100	132	1,319
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים					
-	-	16	-	-	16
הכנסות ריבית - מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
489	370	1,331	543	396	1,347
מאגרות-חוב					
10,175	11,624	19,183	10,260	11,684	19,220
סך-כל הכנסות ריבית					
ב. הוצאות ריבית *					
(1,098)	(1,345)	(4,580)	(1,042)	(983)	(4,025)
על פיקדונות הציבור					
(5)	(4)	(23)	(5)	(4)	(23)
על פיקדונות הממשלה					
(11)	(9)	(20)	(14)	(10)	(22)
על פיקדונות מבנקים					
-	(3)	(187)	-	(4)	(187)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
(363)	(563)	(976)	(401)	(908)	(1,483)
על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
-	(7)	(13)	(1)	(8)	(13)
על התחייבויות אחרות					
(1,477)	(1,931)	(5,799)	(1,463)	(1,917)	(5,753)
סך-כל הוצאות ריבית					
8,698	9,693	13,384	8,797	9,767	13,467
סך הכנסות ריבית, נטו					
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית **					
(125)	(149)	(14)	(125)	(149)	(9)
הכנסות ריבית					
20	7	(2)	20	7	(2)
הוצאות ריבית					
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב					
13	14	88	13	14	88
מוחזקות לפידיון					
445	335	1,045	499	361	1,061
זמינות למכירה					
31	21	198	31	21	198
למסחר					
489	370	1,331	543	396	1,347
סך-הכל כולל בהכנסות ריבית					

* כולל השפעת יחסי גידור.
** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 2 הכנסות מימון שאינן מריבית

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

במיליוני ש"ח

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

הבנק			המאוחד			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
(1,603)	(1,899)	6,066	(1,585)	(1,905)	6,069	1. מפעילות במכשירים נגזרים
						סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים (1)
						2. מהשקעה באגרות-חוב
171	260	130	196	337	142	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(40)	(81)	(190)	(40)	(81)	(270)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (2)
131	179	(60)	156	256	(128)	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
2,088	1,815	(5,735)	1,862	1,697	(5,659)	3. הפרשי שער, נטו
						4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
16	68	(60)	59	566	(166)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו (3) (4)
1	4	17	11	33	43	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
1	-	-	3	13	17	התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת (5)
18	72	(43)	73	612	(106)	סך-הכל מהשקעה במניות
21	-	(103)	21	-	(103)	5. אחר
655	167	125	527	660	73	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 כ- 15 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (2021: כ- 0 מיליוני ש"ח; 2020: כ- 2 מיליוני ש"ח).

(3) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ- 29 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (2021: כ- 50 מיליוני ש"ח; 2020: כ- 29 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.

(5) נובע מהתאמה להפרשה לירידת ערך בגין השקעת הבנק בבנק פוזיטיף.

ביאור 2 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר *

במיליוני ש"ח

הבנק			המאוחד			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
548	475	517	548	475	517	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
10	(54)	(19)	13	(54)	(9)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו (1)
-	-	-	-	-	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
558	421	498	561	421	508	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר **
1,213	588	623	1,088	1,081	581	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:
176	98	(83)	179	98	(73)	חשיפת ריבית
367	299	554	367	299	554	חשיפת מטבע-חץ
15	24	27	15	24	27	חשיפה למניות
558	421	498	561	421	508	סך-הכל

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- (65) מיליוני ש"ח (2021: (9) מיליוני ש"ח, 2020: 2 מיליוני ש"ח).

ביאור 3 עמלות

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:						
הבנק			המאוחד			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
773	794	877	772	793	877	ניהול חשבון
257	275	471	257	275	471	כרטיסי אשראי
723	725	674	803	804	748	פעילות בניירות-ערך
161	178	179	161	178	179	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים(1)
213	219	237	216	220	238	טיפול באשראי
259	288	324	261	288	324	הפרשי המרה
72	79	91	72	78	90	פעילות סחר חוץ
26	23	20	26	23	20	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
5	3	3	46	46	41	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
511	617	665	508	617	665	עמלות מעסקי מימון
19	20	19	33	33	52	עמלות אחרות
3,019	3,221	3,560	3,155	3,355	3,705	סך-כל העמלות

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

ביאור 4 הכנסות אחרות

הרכב הסעיף:						
הבנק			המאוחד			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
57	92	46	57	92	46	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	7	9	4	הכנסה ממכירת תיקי לקוחות בנקאות פרטית בינלאומית
13	25	17	72	88	117	אחרות
70	117	63	136	189	167	סך כל ההכנסות האחרות

ביאור 5 משכורות והוצאות נלוות

הרכב הסעיף:						
הבנק			המאוחד			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
2,280	2,708	2,763	2,398	2,792	2,835	משכורות ומענקים
14	13	12	14	13	12	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
635	619	637	646	630	644	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
3	6	(3)	3	6	(3)	הטבות לזמן ארוך
602	711	725	613	721	733	ביטוח לאומי ומס-שכר
156	165	156	157	166	158	הוצאות בגין פנסיה (לרבות עלות שירות, פיצויים ותגמולים)
5	5	8	5	5	8	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה
3,695	4,227	4,298	3,836	4,333	4,387	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות (1)

בנק הפועלים בע"מ

166	177	192	229	219	218	(1) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל
-----	-----	-----	-----	-----	-----	--------------------------------------

ביאור 6 הוצאות אחרות

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:						
הבנק			המאוחד			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
272	242	243	272	242	243	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
111	143	157	111	143	157	שיווק ופירסום
194	191	204	201	194	206	תקשורת
412	424	456	444	448	475	מחשב (1)
25	24	25	31	28	28	משרדיות
34	46	48	30	42	43	ביטוח
321	257	259	434	378	300	שירותים מקצועיים (2)
7	10	12	10	11	13	גמול והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון
42	57	65	42	57	65	הדרכה והשתלמויות
238	285	318	238	286	318	עמלות
24	27	31	25	28	31	תרומה לקהילה
27	-	-	59	-	-	הפרשה בגין חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA (3)
382	240	247	391	280	265	אחרות
2,089	1,946	2,065	2,288	2,137	2,144	סך-כל הוצאות האחרות

(1) לא כולל משכורות, פחת והפחתות.

(2) במספרי השוואה לשנת 2020 כולל סך של 108 מיליון ש"ח בגין 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.

(3) מזה במספרי השוואה לשנת 2020 הוצאות הפרשי שער בגין שערך הפרשה בסך 43 מיליוני ש"ח. הבנק גידר את חשיפות המטבע הנובעות מההפרשות האמורות, אשר השפעתן המקזזת נזקפת לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 7 הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח הפסד

במיליוני ש"ח

א. הרכב הסעיף:

הרכב הסעיף:						
הבנק			המאוחד			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
						מסים שוטפים:
1,519	2,078	3,469	1,575	2,159	3,540	בגין שנת החשבון
106	110	84	106	115	79	בגין שנים קודמות
1,625	2,188	3,553	1,681	2,274	3,619	סך-כל המסים השוטפים
						בתוספת (בניכוי):
						מסים נדחים:
(109)	590	(71)	(91)	684	(71)	בגין שנת החשבון
-	-	-	-	-	-	בגין שנים קודמות
(109)	590	(71)	(91)	684	(71)	סך-כל המסים הנדחים
1,516	2,778	3,482	1,590	2,958	3,548	סך-כל הפרשה למסים (1)
7	16	45	8	13	46	(1) מזה: הפרשה למסים לרשויות מס בחו"ל

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס על רווח כולל אחר. לפרטים ראה ביאור 10 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

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

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

הבנק			המאוחד			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	
3,910	7,341	9,854	3,732	7,809	9,982	רווח לפני מסים
34.19	34.19	34.19	34.19	34.19	34	שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)
1,337	2,510	3,370	1,276	2,670	3,413	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
						נוסף (פחות) הוצאות מסים (חיסכון במס) בגין:
4	1	5	25	25	11	הכנסות חברות בנות בחו"ל
-	-	-	-	(3)	(4)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
-	(4)	(3)	-	(4)	(4)	הפרשי פחת, תאום פחת ורווחי הון
36	33	25	38	41	23	הוצאות לא-מוכרות
12	36	(2)	67	68	56	הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
						מסים בגין שנים קודמות:
41	46	43	41	46	43	סכומים נוספים לשלם בגין חובות בעייתיים
65	64	41	65	69	36	אחרים
22	92	3	1	12	(3)	הכנסות חברות בנות בישראל
-	-	-	76	34	(23)	הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל
(1)	-	-	1	-	-	הפרשים אחרים
1,516	2,778	3,482	1,590	2,958	3,548	הפרשה למסים על הרווח

ג. שומות

1. לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת 2018. לחברות בנות שומות סופיות, או כאלה שנחשבות כסופיות, עד לשנים 2014-2020.
2. במהלך השנים האחרונות נתקבלו בישראל (חברה בת לשעבר שנמכרה והופרדה מהבנק) ובפרימיום אקספרס (חברה בת של ישראל) שומות מטעם רשות המיסים בישראל, אגף המכס ומע"מ וזאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקרן חיוב במע"מ של ישראל ובפרימיום אקספרס בגין עמלת מנפיק המתקבלת מארגונים בינלאומיים בקשר לעסקאות של מחזיקי כרטיס מול בתי עסק בחו"ל ובגין עמלה המתקבלת ממחזיקי כרטיס בגין עסקאות המבוצעות על ידם אל מול בתי עסק בחו"ל. בנושא מתקיים הליך המתברר בבית המשפט. בהמשך לשיפוי שנתן הבנק במועד ההפרדות מישראל בגין נושא זה, הבנק הגיע להבנות מול ישראל אודות מסגרת השיפוי הפוטנציאלית אשר תיושם בהתאם להתבררות הליך זה. הבנק אינו צופה כל השפעה מהותית על תוצאות פעילותו ביחס להסדרת נושא זה.
3. במסגרת דיוני שומה קודמים 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. בשנים 2019-2020 הבנק מכר את קבוצת ישראל וכלל בדוחותיו הוצאות מיסים בגין המכירה. להערכת הבנק בהתבסס על יועציו המשפטיים, יותר סביר מאשר לא ("More Likely Than Not") שתתקבל עמדת הבנק לפיה אין לכלול בבסיס החיוב במס רווח את סכום הרווחים הראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות. ככל שעמדת פקיד השומה כאמור תתקבל יביא הדבר לגידול בחבות המס שתוטל על הבנק. הבנק אינו צופה השפעה מהותית על תוצאות פעילותו ביחס להסדרת נושא זה.
4. הבנק כולל בדוחותיו הפרשות בגין התחייבויות למיסים על הכנסה כאמור לעיל בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציו המשפטיים.

ביאור 7 הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח הפסד (המשך)

ד. תנועה במסים נדחים

המאוחד

שיעור מס ממוצע	התאמה ליתרת הפתיחה, של				יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	
	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	השפעת היישום לראשונה של CECL (1)		
ב-%	במיליוני ש"ח					
					נכסי מיסים נדחים	
34.2	1,986	-	99	190	1,697	מהפרשה להפסדי אשראי
34.2	118	-	(16)	-	134	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,608	(252)	8	-	1,852	מהטבות לעובדים
21.0	502	-	66	-	436	הפסדים מועברים לצורך מיסים
-	-	-	-	-	-	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
34.2	40	-	(28)	-	68	מנכסי תוכנה
34.2	25	-	-	-	25	מפריטים לא-כספיים אחרים
31.8	4,279	(252)	129	190	4,212	יתרת נכסי מיסים נדחים, ברוטו
21.0	498	-	93	-	405	נכסי מיסים נדחים שלא הוכרו
34.2	3,781	(252)	36	190	3,807	יתרת נכסי מיסים נדחים בניכוי נכסי מיסים נדחים שלא הוכרו
						התחייבויות מיסים נדחים
21.3	64	(3)	(41)	-	108	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
25.4	115	-	(11)	-	126	רכוש קבוע וחכירות
11.9	270	-	16	-	254	בגין השקעות בחברות מוחזקות
28.6	2	-	1	-	1	אחר
14.8	451	(3)	(35)	-	489	יתרת התחייבויות מיסים נדחים, ברוטו
	3,330	(249)	71	190	3,318	יתרת נכסי מיסים נדחים, נטו*
	1	-	(1)	-	2	*מזה: בגין פעילות חו"ל

(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU 13-2016).

ביאור 7 הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח הפסד (המשך)

המאחד

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				
					נכסי מסים נדחים
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
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
					התחייבויות מסים נדחים
25.0	108	(21)	74	55	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
25.8	126	-	(17)	143	רכוש קבוע וחכירות
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
	3,318	130	(684)	3,872	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו*
	2	-	1	1	* מזה: בגין פעילות חו"ל

ביאור 7 הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח הפסד (המשך)

הבנק

שיעור מס ממוצע						יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
		יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	התאמה ליתרת הפתיחה, של השפעת היישום לראשונה של CECL (1)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
ב-%		במיליוני ש"ח				
נכסי מסים נדחים						
34.2	1,986	-	99	190	1,697	מהפרשה להפסדי אשראי
34.2	116	-	(17)	-	133	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,607	(252)	7	-	1,852	מהטבות לעובדים
34.2	40	-	(28)	-	68	מנכסי תוכנה
34.2	25	-	-	-	25	מפריטים לא-כספיים אחרים
34.2	3,774	(252)	61	190	3,775	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
34.2	3,774	(252)	61	190	3,775	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
התחייבויות מסים נדחים						
31.8	21	(1)	(15)	-	37	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
25.7	104	-	(11)	-	115	רכוש קבוע וחכירות
11.9	270	-	16	-	254	בגין השקעות בחברות מוחזקות
14.4	395	(1)	(10)	-	406	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	3,379	(251)	71	190	3,369	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU 2016-13). לפירוט ראה ביאור 7.1 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

ביאור 7 הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח הפסד (המשך)

הבנק

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				
נכסי מסים נדחים					
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	-	(33)	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
התחייבויות מסים נדחים					
30.3	37	(7)	15	29	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
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
	3,369	116	(590)	3,843	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

ה. שיעור המס המשולב החל על הבנק

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 על מוסדות כספיים וכן מס שכר (המוצג כחלק מהוצאות השכר). לפיכך, שיעורי המס המשולבים הינם כדלקמן:

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

ביאור 7 הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח הפסד (המשך)

א. הפסדים מועברים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2022					
יתרת הפסדים	נכסי מסים נדחים על הפסדים	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים שהוכרו	שנת פקיעה ראשונה	
הפסדים לצרכי מס					
חברות בנות בישראל	388	90	(86)	4	-
חברות בנות בחו"ל	2,006	412	(412)	-	2023

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

ז. 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 הנמדדים לפי שיטת עומק הפיגור וזאת בגין חובות שההפרשה 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 ההפרשה לחובות פגומים (שלא כתוצאה 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 הנמדדות על בסיס קבוצתי איננה מותרת בניכוי כהוצאה לצורכי מס.
4. 65% מהגידול בהפרשה השנתית להפסדי אשראי בגין אשראי לדיור הנמדדות לפי שיטת עומק הפיגור בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014 אינו מותר בניכוי.

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

ח. הסכם חברות בנות בחו"ל

לבנק הסכם פשרה עם פקיד שומה מפעלים גדולים ממאי 1986 ומכתב הבהרות מפקיד שומה מפעלים גדולים ממאי 2009 המסדירים תשלומי מס בישראל בהתייחס לרווחי חברות בנות של הבנק בחו"ל.

ביאור 8 מזומנים ופיקדונות בבנקים

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

המאוחד		הבנק	
ליום 31 בדצמבר			
	2022	2021	2022
מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים	126,254	186,504	186,474
פיקדונות בבנקים מסחריים	7,170	2,779	2,683

בנק הפועלים בע"מ

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

189,157	133,237	189,283	133,424	סך-הכל ***
188,474	132,622	188,594	132,735	* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים
1	8	1	8	** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

הערה:
למידע בדבר שיעבודים ראה ביאור 26 לדוח הכספי לשנת 2022.

ביאור 9 ניירות-ערך

מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2022					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי**	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
8,016	8,016	-	-	(452)	7,564
1,801	1,801	-	-	(217)	1,584
299	316	(17)	18	-	317
10,116	10,133	(17)	18	(669)	9,465

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
51,751	53,138	-	91	(1,478)	51,751
21,652	22,567	-	54	(969)	21,652
-	-	-	-	-	-
7,534	7,642	-	30	(138)	7,534
-	-	-	-	-	-
3,170	3,164	-	26	(20)	3,170
84,107	86,511	-	(1)201	((1)2,605)	84,107

ביאור 9 ניירות-ערך (המשך)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
4,048	4,100	-	(2)232	((2)284)	4,048
2,315	2,315	-	-	-	2,315
98,271	100,744	(17)	451	(3,558)	97,620

(4) ניירות-ערך למסחר

אגרות-חוב ומלוות

7,706	(149)	-	-	7,855	7,706	של ממשלת ישראל
765	(16)	-	-	781	765	של ממשלות זרות
420	(22)	-	-	442	420	של מוסדות פיננסיים זרים
238	(33)	1	-	270	238	של אחרים זרים
9,129	(2)220	(2)1	-	9,348	9,129	סך-כל ניירות הערך למסחר
106,749	(3,778)	452	(17)	110,092	107,400	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.
 ** כולל את השפעות היישום לראשונה של הוראות בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL). לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

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

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה ביאור 3.2.ג. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 24.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.

(5) ניירות ערך שהושאלו בסך של כ- 2,093 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3 לדוחות הכספיים לשנת 2022.
 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 2022

12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים		
הפסדים שטרם			הפסדים שטרם		
סך-הכל	מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	מומשו	שווי הוגן
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%

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

אגרות-חוב ומלוות

(764)	-	(764)	8,881	(714)	-	(714)	29,448	של ממשלת ישראל
(670)	-	(670)	8,054	(299)	-	(299)	10,372	של ממשלות זרות
(21)	-	(21)	400	(117)	-	(117)	4,572	של מוסדות פיננסיים זרים
(8)	-	(8)	314	(12)	-	(12)	1,096	של אחרים זרים
(1,463)	-	(1,463)	17,649	(1,142)	-	(1,142)	45,488	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

ביאור 9 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2021				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
(1) אגרות-חוב המוזקות לפידיון				
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 המוזקות לפידיון				

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה				
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
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				

(4) ניירות-ערך למסחר				
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	((3)8)	(3)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.

(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 15.ג. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

חברת מידע פיננסי
 ליום 31 בדצמבר 2022

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 11.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2022.
 (5) ניירות ערך שהושאלו בסך של כ- 509 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3 לדוחות הכספיים לשנת 2022.
 ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

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%	
							(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש
							אגרות-חוב ומלוות
-	-	-	-	(22)	-	(22)	1,584 של ממשלת ישראל
(156)	-	(156)	3,357	(91)	-	(91)	11,534 של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	- של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	(2)	-	(2)	247 של אחרים זרים
(156)	-	(156)	3,357	(115)	-	(115)	13,365 סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

ביאור 9 - ניירות-ערך (המשך)

במיליוני ש"ח
בנק

ליום 31 בדצמבר 2022					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
8,016	8,016	-	-	(452)	7,564
של ממשלת ישראל					
1,801	1,801	-	-	(217)	1,584
של ממשלות זרות					
299	316	(17)	18	-	317
של מוסדות פיננסיים בישראל					
10,116	10,133	(17)	18	(669)	9,465
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון					

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי**	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן*
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
49,865	51,181	-	91	(1,407)	49,865
של ממשלת ישראל					
21,270	22,187	-	52	(969)	21,270
של ממשלות זרות					
-	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל					
7,534	7,642	-	30	(138)	7,534
של מוסדות פיננסיים זרים					
-	-	-	-	-	-
של אחרים בישראל					
3,155	3,149	-	26	(20)	3,155
של אחרים זרים					
81,824	84,159	-	(1)199	((1)2,534)	81,824
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו*	שווי הוגן*
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
1,004	961	-	(2)86	((2)43)	1,004
מניות שאינן למסחר					
116	116	-	-	-	116
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (3)					
92,293	95,253	(17)	303	(3,246)	92,293
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר					

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו*	שווי הוגן*
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
7,706	7,855	-	-	(149)	7,706
של ממשלת ישראל					
765	781	-	-	(16)	765
של ממשלות זרות					
420	442	-	-	(22)	420
של מוסדות פיננסיים זרים					
238	270	-	1	(33)	238
של אחרים זרים					
9,129	9,348	-	1	(220)	9,129
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר					
מניות					
-	-	-	-	-	-
של אחרים					
9,129	9,348	-	(2)1	((2)220)	9,129
סך-כל ניירות הערך למסחר					
101,422	104,601	(17)	304	(3,466)	101,422
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.
** כולל את השפעות היישום לראשונה של הוראות בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL). לפרטים נוספים ראה ביאור ד.1. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

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

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה ביאור ג.ג. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 24.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.

(5) ניירות ערך שהושאלו בסך של כ- 2,093 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.
 הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3 לדוחות הכספיים לשנת 2022.
 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 2022								
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%		
							(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש	
							אגרות-חוב ומלוות	
(699)	-	(699)	8,207	(708)	-	(708)	28,236	של ממשלת ישראל
(670)	-	(670)	8,031	(299)	-	(299)	10,372	של ממשלות זרות
(21)	-	(21)	400	(117)	-	(117)	4,572	של מוסדות פיננסיים זרים
(8)	-	(8)	314	(12)	-	(12)	1,096	של אחרים זרים
(1,398)	-	(1,398)	16,952	(1,136)	-	(1,136)	44,276	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2021				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן

(1) אגרות-חוב המוחזקות לפידיון

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 לפידיון

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר	עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים	

(2) אגרות-חוב זמינות למכירה

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
------------	--------------------------------------	--------------------------------------	---------------------------	------------

(3) השקעות במניות שאינן למסחר

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

(4) ניירות-ערך למסחר

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	((2)279)	(2)610	65,818	66,142	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 בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

(2) נזקפו 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 ג' לדוחות הכספיים לשנת 2022.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ-4.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

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			
הפסדים שטרם			הפסדים שטרם			
סך-הכל	מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	מומשו	שווי הוגן	
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%	
(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיטית הפסד שטרם מומש						
אגרות-חוב ומלוות						
-	-	-	(22)	-	(22)	1,584
(156)	-	(156)	(91)	-	(91)	11,534
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(2)	-	(2)	247
(156)	-	(156)	(115)	-	(115)	13,365
של ממשלת ישראל						
של ממשלות זרות						
של מוסדות פיננסיים זרים						
של אחרים זרים						
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה						

ביאור 10 אשראי לממשלות

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2021	2022	2021	2022	
787	768	787	768	אשראי לממשלת ישראל
1,182	1,389	1,182	1,389	אשראי לממשלות זרות
1,969	2,157	1,969	2,157	סך-כל האשראי לממשלות*
5	21	5	21	* בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביאור 11 בניינים וציוד

במיליוני ש"ח

מאוחד

א. הרכב הסעיף:

סך-הכל	תוכנות ⁽¹⁾	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	עלות נכסים
12,009	5,325	2,598	4,086	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

886	450	144	292	תוספות
(239)	(34)	(1)	(204)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
12,656	5,741	2,741	4,174	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
700	505	120	75	תוספות
(100)	(24)	-	(76)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
13,256	6,222	2,861	4,173	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022*

פחת והפסדים מירידת ערך

8,690	4,057	2,106	2,527	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
576	302	131	143	פחת לשנה
26	26	-	-	הפסד מירידת ערך
(191)	(35)	(1)	(155)	גריעות
9,101	4,350	2,236	2,515	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
663	363	151	149	פחת לשנה
53	53	-	-	הפסד מירידת ערך
(83)	(24)	-	(59)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
9,734	4,742	2,387	2,605	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

הערך בספרים

3,319	1,268	492	1,559	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
3,555	1,391	505	1,659	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
3,522	1,480	474	1,568	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
	20.0	17.1	4.6	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.2021
	20.0	19.3	5.0	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.2022

* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,169 מיליון ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,735 מיליון ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,522 מיליון ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהווננו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,378 מיליון ש"ח (31.12.2021: 1,268 מיליון ש"ח, 31.12.2020: 1,111 מיליון ש"ח).

ביאור 11 בניינים וציוד (המשך)

בנק

א. הרכב הסעיף:

סך- הכל	תוכנות (¹)	ציוד, לרבות מחשבים , ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)
------------	----------------------------	---	--

במיליוני ש"ח

עלות נכסים :

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

11,321	5,088	2,330	3,903	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
879	447	141	291	תוספות
(239)	(34)	(1)	(204)	גריעות
11,961	5,501	2,470	3,990	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
687	503	110	74	תוספות
(97)	(24)	-	(73)	גריעות
12,551	5,980	2,580	3,991	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022*

פחת והפסדים מירידת ערך:

8,177	3,826	1,865	2,486	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
565	298	127	140	פחת לשנה
26	26	-	-	הפסד מירידת ערך
(190)	(34)	(1)	(155)	גריעות
8,578	4,116	1,991	2,471	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
653	363	140	150	פחת לשנה
53	53	-	-	הפסד מירידת ערך
(83)	(24)	-	(59)	גריעות
9,201	4,508	2,131	2,562	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

הערך בספרים

3,144	1,262	465	1,417	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
3,383	1,385	479	1,519	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
3,350	1,472	449	1,429	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
	20.0	16.6	4.5	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.2021
	20.0	19.3	5.0	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.2022

* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,169 מיליון ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,594 מיליון ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,405 מיליון ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהוונן שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,378 מיליון ש"ח (2021: 1,268 מיליון ש"ח, 2020: 1,111 מיליון ש"ח).

ביאור 12 נכסים אחרים

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2021	2022	2021	2022	
3,422	3,431	3,447	3,440	מיסים נדחים לקבל, נטו *
7	6	33	26	מיסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו על עתודה שוטפת למס-הכנסה
-	-	30	-	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
92	81	92	81	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
177	196	227	234	הכנסות לקבל
316	449	328	463	הוצאות מראש
27	25	27	25	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)
688	597	281	1,325	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
179	1,181	691	601	חייבים אחרים ויתרות חובה (2)
4,908	5,966	5,156	6,195	סך כל הנכסים האחרים

* ראה גם ביאור 8' לדוחות הכספיים לשנת 2022.

(1) מוצג בשווי הוגן.

(2) ליום 31 בדצמבר 2022 כולל יתרת חייבים בגין מסלקה בגין מכירות ניירות-ערך בסך של כ- 906 מיליון ש"ח (ליום 31.12.21 סך של כ-0 מיליון ש"ח).

ביאור 13 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2021	2022	2021	2022	
בישראל				
לפי דרישה				
233,514	191,863	233,518	191,829	אינם נושאים ריבית
150,522	131,724	145,743	130,407	נושאים ריבית
384,036	323,587	379,261	322,236	סך-הכל לפי דרישה
136,921	195,091	125,305	185,537	לזמן קצוב
520,957	518,678	504,566	507,773	סך כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
1,603	1,597	1,527	1,499	אינם נושאים ריבית
8,368	6,229	8,368	6,230	נושאים ריבית
9,971	7,826	9,895	7,729	סך-הכל לפי דרישה
10,906	17,424	10,611	17,086	לזמן קצוב
20,877	25,250	20,506	24,815	סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
541,834	543,928	525,072	532,588	סך כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
190,674	201,758	190,674	201,758	פיקדונות של אנשים פרטיים
101,287	92,678	101,287	92,678	פיקדונות של גופים מוסדיים
228,996	224,242	212,605	213,337	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
תקרת הפקדון (במיליוני ש"ח)				
147,495	155,796	147,494	154,697	עד 1
114,776	122,067	114,756	122,042	מעל 1 עד 10
74,211	78,571	74,023	77,985	מעל 10 עד 100
53,876	56,107	51,346	54,878	מעל 100 עד 500
151,476	132,486	137,453	122,986	מעל 500
541,834	545,027	525,072	532,588	סך-הכל

ביאור 14 פיקדונות מבנקים

הרכב הסעיף :

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
בישראל				
בנקים מסחריים				
5,559	2,824	5,391	2,801	פיקדונות לפי דרישה
1,221	1,107	1,157	1,107	פיקדונות לזמן קצוב
327	233	327	233	קיבולים
בנקים מרכזיים				
527	460	527	460	פיקדונות לפי דרישה
4,042	4,041	4,042	4,042	פיקדונות לזמן קצוב

מחוץ לישראל				
בנקים מסחריים				
-	-	-	-	פיקדונות לפי דרישה
30	-	140	45	פיקדונות לזמן קצוב
17	8	17	8	קיבולים
11,723	8,673	11,601	8,696	סך-כל פיקדונות מבנקים

ביאור 15 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

א. הרכב הסעיף

הבנק		המאוחד			
		31 בדצמבר			
2021	2022	2021	2022		
במיליוני ש"ח				שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾	משך חיים ממוצע ⁽¹⁾
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות					
במטבע ישראלי					
2,619	4,372	2,619	4,372	2.06%	3.9
8,054	9,963	17,490	17,128	0.81%	3.2
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות					
במטבע ישראלי					
2,355	2,154	2,355	2,154	2.71%	*4.6
במטבע-חוץ					
3,118	3,212	3,118	3,212	6.31%	*3.7
16,146	19,701	25,582	26,866	1.82%	*3.5
סך כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים* (3)					
מזה: כתבי התחייבות נדחים					
244	-	244	-	-	-
7,945	9,517	7,945	9,517	-	-
3,022	586	3,022	586	-	-
11,211	10,103	11,211	10,103	4.05%	2.9

*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 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

(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 26,845 מיליוני ש"ח (31.12.21: 23,951 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

א. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים

(1) בתחילת חודש נובמבר 2022 ביצע הבנק פדיון מוקדם מלא של שטרי ההון הנדחים (סדרה ג') בהיקף של כ- 1.7 מיליארד ש"ח. שטרי ההון הנדחים (סדרה ג') אינם מוכרים בהון הפיקוחי החל מחודש ינואר 2022.

(2) בחודש מרץ 2022, הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים (סדרה ו') בהיקף של כ- 0.4 מיליארד ש"ח. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית קבועה בשיעור של 0.84%.

בחודש נובמבר 2022, הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים (סדרה ז') בהיקף של כ- 1.0 מיליארד ש"ח. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית קבועה בשיעור של 3.09%.

כתבי התחייבות הנדחים סדרה ו' וסדרה ז' כוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של המרה כפויה (מלאה או חלקית) למניות רגילות של הבנק בהתקיים נסיבות מסוימות; "אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן ו/או אירוע מכונן לאי קיימות" בהתאם להוראה נב"ת 202. כתבי התחייבות נכללים בהון רובד 2 של הבנק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. כתבי התחייבות הינם לתקופה של 11 שנים, מיום הנפקתם, כאשר לבנק עומדת האפשרות לבצע פדיון מוקדם מלא החל מ-6 שנים ממועד הנפקתם, בכפוף לקיומם של תנאים מסוימים. ככל שכתבי התחייבות לא יפרעו בפדיון מוקדם לאחר 6 שנים אז הריבית תעודכן בהתאם לתשואה השנתית על אגרות-חוב מדינת ישראל צמודה לחמש שנים בתוספת מרווח.

ב. פרטים נוספים בדבר הנפקת אגרות חוב

(1) בחודש מרץ 2022, הנפיק הבנק על פי דוח הצעת מדף שתי סדרות של אגרות חוב:

1. אגרות חוב סדרה 100 בהיקף של כ- 1.0 מיליארד ש"ח, אגרות החוב עומדות לפירעון ב-10 תשלומים שנתיים שווים ונושאות ריבית שנתי 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- 1.0 מיליארד ש"ח, אגרות החוב עומדות לפירעון ב-10 תשלומים שנתיים שווים ונושאות ריבית שנתי בשיעור קבוע של 0.1%. קרן אגרות החוב והריבית על הקרן תהינה צמודות למדד המחירים לצרכן. הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות החוב תשולם אחת לשנה.

(2) בחודש נובמבר 2022, הנפיק הבנק על פי דוח הצעת מדף שתי סדרות של אגרות חוב:

3. אגרות חוב סדרה 101 בהיקף של כ- 1.2 מיליארד ש"ח, אגרות החוב עומדות לפירעון בתשלום אחד בתום תקופה של 2.5 שנים ונושאות ריבית שנתי בשיעור קבוע של 3.76% שאינה צמודה לבסיס הצמדה כלשהו. הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות החוב תשולם פעמיים בשנה.

4. אגרות חוב סדרה 201 בהיקף של כ- 2.0 מיליארד ש"ח, אגרות החוב עומדות לפירעון ב-10 תשלומים שנתיים שווים ונושאות ריבית שנתי בשיעור קבוע של 1.39%. קרן אגרות החוב והריבית על הקרן תהינה צמודות למדד המחירים לצרכן. הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות החוב תשולם אחת לשנה.

ביאור 16 התחייבויות אחרות

הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
53	52	129	110	עתודה למיסים נדחים, נטו*
672	1,203	721	1,234	מיסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו
296	305	296	305	הכנסות מראש
1,050	1,093	1,083	1,115	עובדים בגין שכר עבודה
5,195	4,428	5,200	4,435	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה**
634	728	760	856	הוצאות לשלם
3,833	3,759	3,833	3,759	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
795	934	797	935	הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ-מאזני
27	25	27	25	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף(1)
1,579	989	1,721	1,137	זכאים אחרים ויתרות זכות
682	605	684	607	התחייבות בגין חכירה תפעולית
14,816	14,121	15,251	14,518	סך-כל ההתחייבויות האחרות

* ראה גם ביאור ד' לדוחות הכספיים לשנת 2022.

** ראה גם ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

(1) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

חובות*, אגרות חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי*

מאוחד

		2022				
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
5,909	6	5,903	626	533	4,744	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
546	8	538	285	(83)	336	CECL התאמת יתרת פתיחה של ההפרשה בגין
(34)	36	(70)	40	71	(181)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(754)	-	(754)	(384)	(6)	(364)	מחיקות חשבונאיות
849	-	849	361	4	484	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
95	-	95	(23)	(2)	120	מחיקות חשבונאיות נטו
6,516	50	6,466	928	519	5,019	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (1)
935	4	931	31	32	868	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
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
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				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
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

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

חובות*, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי*

במיליוני ש"ח						בנק
2022						
סך-הכל	בנקים וממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
5,869	6	5,863	626	533	4,704	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
546	8	538	285	(83)	336	התאמת יתרת פתיחה של ההפרשה בגין CECL
(28)	36	(64)	40	71	(175)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(746)	-	(746)	(384)	(6)	(356)	מחיקות חשבונאיות
849	-	849	361	4	484	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
103	-	103	(23)	(2)	128	מחיקות חשבונאיות נטו
6,490	50	6,440	928	519	4,993	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (1)
934	4	930	31	32	867	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
6,871	5	6,866	1,025	758	5,083	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

(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
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

* 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). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות חוב.

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

א. חובות*, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)
 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, אגרות-חוב לפדיון ואגרות-חוב זמינות למכירה

מאוחד

31 בדצמבר 2022					
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
304,429	103,377	201,052	-	-	201,052
שנבדקו על בסיס פרטני					
203,326	10,116	193,210	35,132	128,105	29,973
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
507,755	113,493	394,262	35,132	128,105	231,025
סך-הכל חובות*					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,663	29	3,634	-	-	3,634
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,918	17	1,901	897	487	517
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5,581	46	5,535	897	487	4,151
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

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

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ- 72 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.21: 39 מיליון ש"ח).

31 בדצמבר 2021					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
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***					

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

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ- 73 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.21: 39 מיליון ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ- 403 מיליון ש"ח ליום 31.12.21.

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

- א. חובות*, אגרות חוב לפדיון, אגרות - חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ - מאזניים (המשך)
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, אגרות - חוב לפדיון ואגרות - חוב זמינות למכירה (המשך)

בנק

31 בדצמבר 2022						
סך-הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			מסחריים**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
301,707	100,828	200,879	-	-	200,879	שנבדקו על בסיס פרטני
203,326	10,116	193,210	35,132	128,105	29,973	שנבדקו על בסיס קבוצתי
505,033	110,944	394,089	35,132	128,105	230,852	סך-הכל חובות*
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
3,638	29	3,609	-	-	3,609	שנבדקו על בסיס פרטני
1,918	17	1,901	897	487	517	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5,556	46	5,510	897	487	4,126	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי

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

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ- 72 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.21: 39 מיליון ש"ח).

31 בדצמבר 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחריים**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
194,166	15,368	178,798	934	-	177,864	שנבדקו על בסיס פרטני
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 פרטני
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), וחובות אחרים, למעט ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). בהתייחס למספרי השוואה, בנוסף אינו כולל אגרות חוב.

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ- 73 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.2021: 39 מיליון ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ- 403 מיליון ש"ח ליום 31.12.2021.

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי פיגורים

מאוחד

31 בדצמבר 2022			
תקינים	בעייתיים ⁽¹⁾	סך-הכל	חובות צוברים - מידע נוסף

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים		בפיגור של 30 ימים		לא צוברים		צוברים	
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
19	7	47,152	216	149	46,787	בינוי ונדל"ן - בינוי	
13	1	30,844	63	36	30,745	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
1	2	27,684	22	6	27,656	שירותים פיננסיים	
63	29	98,117	1,717	1,205	95,195	מסחרי - אחר	
96	39	203,797	2,018	1,396	200,383	סך-הכל מסחרי	
1,085	-	127,527	572	-	126,955	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (3)	
113	43	35,054	210	457	34,387	אנשים פרטיים - אחר	
1,294	82	366,378	2,800	1,853	361,725	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	

פעילות לווים בחו"ל							
ציבור - מסחרי							
-	-	9,781	558	264	8,959	בינוי ונדל"ן	
-	-	17,447	77	855	16,515	מסחרי אחר	
-	-	27,228	635	1,119	25,474	סך-הכל מסחרי	
10	1	656	9	1	646	אנשים פרטיים	
10	1	27,884	644	1,120	26,120	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
1,304	83	394,262	3,444	2,973	387,845	סך-הכל ציבור	

(1) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ- 79 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 44 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ- 54 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 57 מיליוני ש"ח).

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

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

מאוחד

2021 בדצמבר 31		בפיגור של 90 ימים או יותר (3)		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (4)		לא בעייתיים		בעייתיים (1)	
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך-הכל		פגומים (2)		לא פגומים		פגומים (1)	
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
20	5	42,343	214	152	41,977	בינוי ונדל"ן - בינוי			
2	5	27,581	115	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	187,270	2,054	2,377	182,839	סך-הכל מסחרי			
**832	**576	114,612	-	569	114,043	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)			
84	44	34,754	646	71	34,037	אנשים פרטיים - אחר			
**988	**660	336,636	2,700	3,017	330,919	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	167	-	-	167	בנקים בישראל			
-	-	787	-	-	787	ממשלת ישראל			
**988	**660	337,590	2,700	3,017	331,873	סך-הכל פעילות בישראל			

פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	7,982	702	109	7,171	בינוי 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
**996	**686	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
**996	**686	373,314	3,617	4,479	365,218	סך-הכל

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

** הוצג מחדש.

- (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.4. לדוחות הכספיים לשנת 2022.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ- 79 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 44 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ- 54 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 57 מיליוני ש"ח).

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

במיליוני

ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

בנק

31 בדצמבר 2022						
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
19	7	47,152	216	149	46,787	בינוי ונדל"ן - בינוי
13	1	30,844	63	36	30,745	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	2	27,684	22	6	27,656	שירותים פיננסיים
63	29	98,117	1,717	1,205	95,195	מסחרי - אחר
96	39	203,797	2,018	1,396	200,383	סך-הכל מסחרי
1,085	-	127,527	572	-	126,955	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (3)
113	43	35,054	210	457	34,387	אנשים פרטיים - אחר
1,294	82	366,378	2,800	1,853	361,725	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	9,781	558	264	8,959	בינוי ונדל"ן
-	-	17,447	77	855	16,515	מסחרי אחר

חוברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

-	-	27,228	635	1,119	25,474	סך-הכל מסחרי
10	1	656	9	1	646	אנשים פרטיים
10	1	27,884	644	1,120	26,120	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,304	83	394,262	3,444	2,973	387,845	סך-הכל ציבור

(1) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ- 79 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 44 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ- 54 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 57 מיליוני ש"ח).

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

במיליוני

ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

		31 בדצמבר 2021				
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
		42,343	214	152	41,977	בינוי ונדל"ן - בינוי
		27,567	101	80	27,386	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
		23,541	6	140	23,395	שירותים פיננסיים
		93,805	1,719	2,005	90,081	מסחרי - אחר
		187,256	2,040	2,377	182,839	סך-הכל מסחרי
**832	**576	114,612	-	569	114,043	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)
84	44	34,754	646	71	34,037	אנשים פרטיים - אחר
**988	**660	336,622	2,686	3,017	330,919	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	71	-	-	71	בנקים בישראל
-	-	788	-	-	788	ממשלת ישראל
**988	**660	337,481	2,686	3,017	331,778	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
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
**996	**686	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
**996	**686	372,820	3,553	4,479	364,788	סך-הכל

* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
** הוצג מחדש.

- (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.4. לדוחות הכספיים לשנת 2022.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ- 79 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 44 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ- 54 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 57 מיליוני ש"ח).

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

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.

יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה. יתורים 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.

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

מיליוני

ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי

מאוחד

31 בדצמבר 2022								
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
סה"כ	קודם	2018	2019	2020	2021	2022	פעילות לווים בישראל	
ציבור - מסחרי								
77,996	22,008	2,588	1,786	2,395	3,822	12,289	33,108	בינו ונדל"ן - סה"כ
76,224	21,747	2,479	1,753	2,316	3,650	11,931	32,348	אשראי בדירוג ביצוע
1,308	156	25	23	50	148	288	618	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
185	21	19	7	9	8	27	94	אשראי בעייתי צובר
279	84	65	3	20	16	43	48	אשראי שאינו צובר
מסחרי - אחר - סה"כ								
125,801	28,561	9,125	3,176	5,763	9,206	21,212	48,758	אשראי בדירוג ביצוע
118,532	27,176	8,003	2,929	5,477	8,189	20,215	46,543	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
4,319	839	196	172	199	760	592	1,561	אשראי בעייתי צובר
1,211	365	102	47	59	202	282	154	אשראי שאינו צובר
1,739	181	824	28	28	55	123	500	אשראי שאינו צובר
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ								
127,527	-	35,091	9,326	13,686	18,337	27,652	23,435	LTV עד 60% **
78,023	-	23,291	6,229	8,144	10,436	16,271	13,652	LTV מעל 60% ועד 75% **
46,472	-	10,070	2,981	5,350	7,620	10,931	9,520	LTV מעל 75% **
3,032	-	1,730	116	192	281	450	263	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
125,539	-	34,104	9,135	13,488	18,109	27,403	23,300	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
331	-	221	30	22	14	27	17	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,085	-	410	106	119	168	175	107	בפיגור 89-30 יום
572	-	356	55	57	46	47	11	בפיגור של 90 יום או יותר
572	-	353	53	57	46	50	13	אשראי שאינו צובר
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ								
35,054	2,649	731	1,182	1,699	2,864	7,308	18,621	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
31,739	2,200	446	927	1,419	2,520	6,499	17,728	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
3,127	412	266	238	263	323	765	860	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
129	25	10	11	11	15	32	25	בפיגור 89-30 יום

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

59	12	9	6	6	6	12	8	בפיגור של 90 יום או יותר
210	2	36	31	31	31	48	31	אשראי שאינו צובר
366,378	53,218	47,535	15,470	23,543	34,229	68,461	123,922	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל								
27,884	3,272	1,463	965	1,225	1,957	4,690	14,312	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
26,120	3,131	961	816	923	1,728	4,622	13,939	אשראי לא בעייתי
1,120	141	365	13	57	122	68	354	אשראי בעייתי צובר
644	-	137	136	245	107	-	19	אשראי שאינו צובר
394,262	56,490	48,998	16,435	24,768	36,186	73,151	138,234	סך הכל אשראי לציבור

* ליום 31 בדצמבר 2022 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.
** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

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

מיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים*

מאוחד

31 בדצמבר 2022					
הכנסות ריבית (שנרשמו) (2)	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1,270	216	53	68	163
-	644	63	44	4	19
-	173	22	-	11	22
13	4,495	1,717	153	454	1,564
14	6,582	2,018	250	537	1,768
-	634	572	-	47	572
7	950	210	-	93	210
21	8,166	2,800	250	677	2,550
פעילות לווים בחו"ל					
1	921	644	55	151	589
22	9,087	3,444	305	828	3,139
**מזה:					
		2,241	196	616	2,045
		249	109	7	140
		954	-	205	954

* ליום 31 בדצמבר 2021 - חובות פגומים.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 304 מיליוני שח לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2022 הינה 3,336 מיליון ש"ח.

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

מיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים* (המשך)

31 בדצמבר 2021						
הכנסות ריבית שנרשמו (3)	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובו		יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
		ת פגומים סך-הכל בגינם לא יתרת ⁽²⁾ קיימת חובות הפרשה פגומים פרטנית ⁽²⁾	ת פגומים סך-הכל בגינם לא יתרת ⁽²⁾ קיימת חובות הפרשה פגומים פרטנית ⁽²⁾			
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
3	1,380	214	94	30	120	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	914	115	72	6	43	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	270	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
27	4,597	1,719	302	872	1,417	מסחרי - אחר
31	7,161	2,054	469	909	1,585	סך-הכל מסחרי
45	1,454	646	2	87	644	אנשים פרטיים - אחר
76	8,615	2,700	471	996	2,229	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
10	719	702	244	174	458	בינוי ונדל"ן
-	443	214	180	34	34	מסחרי אחר
10	1,162	916	424	208	492	סך-הכל מסחרי
-	3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
10	1,165	917	424	208	493	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
86	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

* ליום 31 בדצמבר 2021 - חובות פגומים.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 317 מיליוני ש"ח בשנת 2021.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות פגומים בשנת 2021 הינה 3,681 מיליון ש"ח.

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

מיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים* (המשך)

31 בדצמבר 2022				
יתרת קרן חוזית של	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות		יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
		יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת הפרשה	

חוברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

חובות לא צוברים	בגינם לא קיימת הפרשה				
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1,270	216	53	68	163	בינוי ונדל"ן - בינוי
644	49	30	4	19	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
173	22	-	11	22	שירותים פיננסיים
4,495	1,717	153	454	1,564	מסחרי - אחר
6,582	2,004	236	537	1,768	סך-הכל מסחרי
634	572	-	47	572	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
950	210	-	93	210	אנשים פרטיים - אחר
8,166	2,786	236	677	2,550	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
898	606	41	127	565	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
9,064	3,392	277	804	3,115	סך-הכל **
**מזה:					
2,189	168	592	2,021		נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
248	109	8	139		נמדד פרטנית לפי שווה הוגן של הביטחון
955	-	204	955		נמדד על בסיס קבוצתי

* ליום 31 בדצמבר 2021 - חובות פגומים.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 304 מיליוני ש"ח לתקופה של שנה

שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2022 הינה 3,293 מיליון ש"ח.

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

מיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים* (המשך)

31 בדצמבר 2021					
ייתרת (1) חובות פגומים	ייתרת (1) כך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	ייתרת (1) חובות פגומים בגין לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	ייתרת הפרשה פרטנית (2)	ייתרת (1) חובות פגומים בגין קיימת הפרשה פרטנית (2)	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	1,380	214	94	30	120
	914	101	58	6	43
	270	6	1	1	5
	4,597	1,719	302	872	1,417
	7,161	2,040	455	909	1,585
	-	-	-	-	-
	1,454	646	2	87	644
	8,615	2,686	457	996	2,229
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
	716	699	243	172	456
	396	167	167	-	-
	1,112	866	410	172	456
	3	1	-	-	1
	1,115	867	410	172	457
	9,730	3,553	867	1,168	2,686
*מזה:					
	-	3,177	618	1,132	2,559
	-	2,152	386	930	1,766

* ליום 31 בדצמבר 2021 - חובות פגומים.

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 317 מיליוני ש"ח בשנת 2021.

מידע נוסף: כך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות פגומים בשנת 2021 הינה 3,646 מיליון ש"ח.

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

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

מאוחד

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022
	יתרת חוב רשומה

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

צובר (1)	צובר (1)	שאינו צובר	שאינו צובר	סך-הכל (2)	צובר (1) של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) של 90 ימים או יותר	צובר (1) של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) של 90 ימים או יותר	שאינו צובר
צובר של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר של 90 ימים או יותר	שאינו צובר	שאינו צובר	סך-הכל (2)	צובר (1) של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) של 90 ימים או יותר	צובר (1) של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) של 90 ימים או יותר	שאינו צובר

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי										
47	22	-	-	25	43	16	1	-	26	בינוי ונדל"ן - בינוי
17	3	-	-	14	24	2	-	-	22	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	3	-	-	2	8	2	-	-	6	שירותים פיננסיים
1,187	179	-	-	1,008	943	140	3	1	799	מסחרי - אחר
1,256	207	-	-	1,049	1,018	160	4	1	853	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	13	-	-	-	13	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
623	430	-	-	193	580	368	11	1	200	אנשים פרטיים - אחר
1,879	637	-	-	1,242	1,611	528	15	2	1,066	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

273	83	-	-	190	312	65	-	-	247	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,152	720	-	-	1,432	1,923	593	15	2	1,313	סך-הכל ציבור

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 31 בדצמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,906 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)

מאוחד

ארגונים מחדש שבוצעו								
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		
יתרת חוב	יתרת חוב	מספר רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר רשומה לפני לאחר ארגון מחדש
55	58	213	25	30	148	20	24	138
20	21	38	20	22	25	11	11	16
2	3	18	2	2	11	8	8	11
1,560	1,626	1,344	101	209	752	89	104	839
1,637	1,708	1,613	148	263	936	128	147	1,004
-	-	-	-	-	-	13	13	57
323	341	6,478	204	206	4,546	229	244	5,442
1,960	2,049	8,091	352	469	5,482	370	404	6,503
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
בינוי ונדל"ן - בינוי								
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן								
שירותים פיננסיים								
מסחרי - אחר								
סך-הכל מסחרי								
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור								
אנשים פרטיים - אחר								
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל								
פעילות לווים בחו"ל								
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל								
סך-הכל ציבור								

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

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך) מאוחד

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*					
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
11	180	12	142	10	103
-	15	-	20	2	11
-	7	-	5	3	6
1,003	782	49	565	23	532
1,014	984	61	732	38	652
-	-	-	-	-	-
56	3,656	40	3,092	42	3,162
1,070	4,640	101	3,824	80	3,814
פעילות לווים בחו"ל					
-	7	-	12	-	4
1,070	4,647	101	3,836	80	3,818

* 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.

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

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך) בנק

31 בדצמבר 2021			31 בדצמבר 2022		
יתרת חוב רשומה					
צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
47	22	-	25	43	16
17	3	-	14	24	2
5	3	-	2	8	2
1,187	179	-	1,008	943	140
1,256	207	-	1,049	1,018	160

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

-	-	-	-	-	13	-	-	-	13	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
623	430	-	-	193	580	368	11	1	200	אנשים פרטיים - אחר
1,879	637	-	-	1,242	1,611	528	15	2	1,066	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל										
273	83	-	-	190	312	65	-	-	247	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,152	720	-	-	1,432	1,923	593	15	2	1,313	סך-הכל ציבור

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 31 בדצמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,906 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)
בנק

ארגונים מחדש שבוצעו								
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		
יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים
רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש
55	58	213	25	30	148	20	24	138
20	21	38	20	22	25	11	11	16
2	3	18	2	2	11	8	8	11
1,560	1,626	1,344	101	209	752	89	104	839
1,637	1,708	1,613	148	263	936	128	147	1,004
-	-	-	-	-	-	13	13	57
323	341	6,478	204	206	4,546	229	244	5,442
1,960	2,049	8,091	352	469	5,482	370	404	6,503
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
בינוי ונדל"ן - בינוי								
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן								
שירותים פיננסיים								
מסחרי - אחר								
סך-הכל מסחרי								
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור								
אנשים פרטיים - אחר								
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל								
פעילות לווים בחו"ל								
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל								
סך-הכל ציבור								

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

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך)

בנק

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*					
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
11	180	12	142	10	103
-	15	-	20	2	11
-	7	-	5	3	6
1,003	782	49	565	23	532
1,014	984	61	732	38	652
56	3,656	40	3,092	42	3,162
1,070	4,640	101	3,824	80	3,814
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שירותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך-הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - אחר					
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
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.

ביאור 17 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

5. מידע נוסף לגבי אשראי לא צובר ויתרות בפיגור

ליום 31 בדצמבר 2022							
סך הכל	7 שנים	5 שנים ועד 7	3 שנים ועד 5	שנה ועד 3	180 ימים עד שנה	90 עד 180 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום
							בפיגור מעל 180 ימים עד שנה
2,653	88	14	70	306	213	22	1,940
581	33	17	21	110	121	279	-
210	-	-	-	2	7	6	195
3,444	121	31	91	418	341	307	2,135

6. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

31 בדצמבר 2022				
סך-הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים	
			סיכון אשראי	סוג-החזר
3,239	49,458	1,199	78,465	עד 60%

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

מעל 60%	48,562	439	31,230	2,492
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	1,078	20	680	1,438
סך-הכל	128,105	1,658	81,368	7,169

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

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

איכות אשראי - יחס ה-LTV

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)

ג. מכירה, רכישה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנמכר									
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				
אשראי לציבור	אשראי	מזה:	סך הכל	יתרה	אשראי לציבור	אשראי	מזה:	סך הכל	יתרה
השנה	מאזני*	בגין	האשראי	השנה	השנה	מאזני*	בגין	האשראי	השנה
שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר
שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר
שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	שירות	שירות
1,275	337	243	(6)	2,520	1,275	337	243	(6)	2,520
-	-	-	-	259	-	-	-	-	327
1,275	337	243	(6)	2,779	1,275	337	243	(6)	2,779

סיכון אשראי לציבור שנרכש

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				
-----------------------------------	--	--	--	--	-----------------------------------	--	--	--	--

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

ישראל	סיכון	מזה:	יתרה לסוף	ישראל	סיכון	מזה:	יתרה לסוף
לציבור	אשראי	אשראי	שנה של	לציבור	אשראי	אשראי	שנה של
שנרכש	חוץ-	חוץ-	האשראי	שנרכש	חוץ-	חוץ-	האשראי
השנה (1)	מאזני*	מאזני*	שנרכש	השנה (1)	מאזני*	מאזני*	שנרכש
	שנרכש	שנרכש	השנה		שנרכש	שנרכש	השנה
12,255	496	-	5,271	12,255	496	-	5,271
1	279	8,849	1	1	279	8,849	1
12,255	496	-	5,271	12,255	496	-	5,271

* 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 2022					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שזימו אחרים		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
אשראי	סיכון	אשראי	סיכון	אשראי	סיכון
לציבור	אשראי	לציבור	אשראי	לציבור	אשראי
חוץ מאזני**	חוץ מאזני**	חוץ מאזני**	חוץ מאזני**	חוץ מאזני**	חוץ מאזני**
12,111	9,440	19,182	8,799	5,082	2,504
-	-	-	-	-	-
1	-	2	-	-	-
12,112	9,440	19,184	8,799	5,082	2,504

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שזימו אחרים		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
אשראי	סיכון	אשראי	סיכון	אשראי	סיכון
לציבור	אשראי	לציבור	אשראי	לציבור	אשראי
חוץ מאזני**	חוץ מאזני**	חוץ מאזני**	חוץ מאזני**	חוץ מאזני**	חוץ מאזני**
9,434	5,544	16,237	4,419	5,123	3,447
2	-	3	-	-	-
9,436	5,544	16,240	4,419	5,123	3,447

* לרבות אם הבנק נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה, כולל עסקאות שמנוהלות כסינדיקציה אשר טופלו בעבר כמכירת אשראי. ** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

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

במיליוני ש"ח

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

מאוחד

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2022

31 בדצמבר 2022			
סיכון אשראי חוץ- מאזני (2) (3)	אשראי*(2)	מספר לווים (1)	
			אשראי ללווה באלפי ש"ח
1,203	670	486,815	עד 10
1,824	1,254	283,462	מ-10 עד 20
3,245	2,762	211,234	מ-20 עד 40
4,680	6,675	198,156	מ-40 עד 80
4,920	12,177	155,590	מ-80 עד 150
4,444	18,154	107,692	מ-150 עד 300
3,725	27,768	72,254	מ-300 עד 600
5,687	65,807	82,951	מ-600 עד 1,200
4,480	39,610	29,707	מ-1,200 עד 2,000
3,395	20,898	9,180	מ-2,000 עד 4,000
2,883	10,570	2,449	מ-4,000 עד 8,000
6,039	14,309	1,612	מ-8,000 עד 20,000
7,926	15,895	837	מ-20,000 עד 40,000
37,932	72,690	1,303	מ-40,000 עד 200,000
22,401	34,129	206	מ-200,000 עד 400,000
18,605	25,995	80	מ-400,000 עד 800,000
12,854	8,944	23	מ-800,000 עד 1,200,000
4,029	10,981	11	מ-1,200,000 עד 1,600,000
5,918	3,223	5	מ-1,600,000 עד 2,000,000
10,495	7,590	7	מ-2,000,000 עד 3,200,000
2,808	2,348	1	מעל-3,200,000
169,493	402,449	1,643,575	סך-הכל

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 394,262 ; 5,698 ו- 2,489 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 ("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 ⁽¹⁾⁽²⁾ לפי גודל האשראי של לווה מאוחד

31 בדצמבר 2021			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2) (3)	אשראי* (2)	מספר לווים (1)	
			אשראי ללווה באלפי ש"ח
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 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).

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

במיליוני ש"ח

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

בנק			
31 בדצמבר 2022			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2) (3)	אשראי * (2)	מספר לווים (1)	
אשראי ללווה באלפי ש"ח			
1,203	670	486,790	עד 10
1,824	1,254	273,462	מ-10 עד 20
3,245	2,762	211,231	מ-20 עד 40
4,680	6,675	198,155	מ-40 עד 80
4,920	12,177	155,588	מ-80 עד 150
4,444	18,154	107,691	מ-150 עד 300
3,725	27,768	72,253	מ-300 עד 600
5,687	65,805	82,948	מ-600 עד 1,200
4,478	39,610	29,706	מ-1,200 עד 2,000
3,392	20,898	9,179	מ-2,000 עד 4,000
2,879	10,564	2,447	מ-4,000 עד 8,000
6,039	14,160	1,603	מ-8,000 עד 20,000
7,926	15,866	836	מ-20,000 עד 40,000
37,932	72,690	1,303	מ-40,000 עד 200,000
22,401	34,129	206	מ-200,000 עד 400,000
18,605	25,995	80	מ-400,000 עד 800,000
12,854	8,944	23	מ-800,000 עד 1,200,000
4,029	10,981	11	מ-1,200,000 עד 1,600,000
5,918	3,223	5	מ-1,600,000 עד 2,000,000
10,495	7,590	7	מ-2,000,000 עד 3,200,000
2,808	2,348	1	מעל-3,200,000
169,484	402,263	1,633,525	סך-הכל

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 394,089 ; 5,684 ו- 2,489 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 ("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

בנק			
31 בדצמבר 2021			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2) (3)	אשראי* (2)	מספר לווים (1)	
			אשראי ללווה באלפי ש"ח
1,157	600	465,250	עד 10
1,744	1,214	258,737	מ-10 עד 20
3,068	2,841	207,135	מ-20 עד 40
4,391	7,026	198,790	מ-40 עד 80
4,568	12,784	158,259	מ-80 עד 150
4,136	17,713	104,368	מ-150 עד 300
4,371	27,670	73,605	מ-300 עד 600
7,138	62,350	80,927	מ-600 עד 1,200
5,814	33,496	26,621	מ-1,200 עד 2,000
4,077	17,359	8,085	מ-2,000 עד 4,000
3,037	9,540	2,303	מ-4,000 עד 8,000
7,063	14,616	1,712	מ-8,000 עד 20,000
9,408	15,326	886	מ-20,000 עד 40,000
41,247	63,962	1,245	מ-40,000 עד 200,000
25,740	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
183,233	367,100	1,588,245	סך-הכל

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 357,452 ; 3,586 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 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).

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

במיליוני

ש"ח

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

מאוחד

31 בדצמבר			
2021	2022	2021	2022
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים**	

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:				
9	5	1,996	1,741	(א) אשראי תעודות
36	55	6,758	7,666	(ב) ערבויות להבטחת אשראי
131	41	(1)32,974	(1)41,143	(ג) ערבויות לרוכשי דירות
170	264	*29,801	34,040	(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות***
31	23	11,333	12,427	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
116	59	41,534	28,272	(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו
210	484	(1)64,021	(1)52,092	(ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן****
94	4	33,720	31,939	(ח) התחייבויות להוצאת ערבויות

* סווג מחדש

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

*** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 66 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 75 מיליוני ש"ח).

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

(1) כולל סיכון אשראי חוץ-מאזני בגינו נרכש ביטוח מחברות ביטוח זרות.

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

במיליוני ש"ח

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

בנק

31 בדצמבר				
2021	2022	2021	2022	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים**		
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:				
9	5	1,996	1,741	(א) אשראי תעודות
36	54	6,758	7,656	(ב) ערבויות להבטחת אשראי
131	41	(1)32,974	(1)41,143	(ג) ערבויות לרוכשי דירות
170	264	*29,801	34,040	(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות***
31	23	11,333	12,427	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
116	59	41,534	28,272	(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו
210	484	(1)64,021	(1)52,092	(ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן****
94	4	33,720	31,939	(ח) התחייבויות להוצאת ערבויות

* סווג מחדש

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

*** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 66 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2021: 75 מיליוני ש"ח).

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

(1) כולל סיכון אשראי חוץ-מאזני בגינו נרכש ביטוח מחברות ביטוח זרות.

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

במיליוני ש"ח

ו. 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 2022						
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	
7,666	8	416	540	985	5,717	ערביות להבטחת אשראי
41,143	36,653	-	-	69	4,421	ערביות לרוכשי דירות
34,040	7,923	3,512	2,029	4,763	15,813	ערביות והתחייבויות אחרות
31,939	-	68	2,208	12,902	16,761	התחייבויות להוצאת ערביות
114,788	44,584	3,996	4,777	18,719	42,712	סך-הכל

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 עד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
6,758	11	564	215	1,092	4,876	ערביות להבטחת אשראי
*32,974	*28,267	-	-	11	4,696	ערביות לרוכשי דירות
*29,801	*4,723	4,151	1,170	6,636	13,121	ערביות והתחייבויות אחרות
33,720	-	67	7,282	17,339	9,032	התחייבויות להוצאת ערביות
103,253	33,001	4,782	8,667	25,078	31,725	סך-הכל

*סווג מחדש

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

במיליוני ש"ח

1. ערביות (המשך)

בנק

ליום 31 בדצמבר 2022						
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	
7,656	-	416	540	983	5,717	ערביות להבטחת אשראי
41,143	36,653	-	-	69	4,421	ערביות לרוכשי דירות
34,040	7,923	3,512	2,029	4,763	15,813	ערביות והתחייבויות אחרות
31,939	-	68	2,208	12,902	16,761	התחייבויות להוצאת ערביות
114,778	44,576	3,996	4,777	18,717	42,712	סך-הכל

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 עד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
6,742	-	564	215	1,092	4,871	ערביות להבטחת אשראי

*32,974	*28,267	-	-	11	4,696	ערביות לרוכשי דירות
*29,801	*4,723	4,151	1,170	6,636	13,121	ערביות והתחייבויות אחרות
33,720	-	67	7,282	17,339	9,032	התחייבויות להוצאת ערביות
103,237	32,990	4,782	8,667	25,078	31,720	סך-הכל

*סווג מחדש

ביאור 18

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה א. המאוחד

במיליוני ש"ח		ליום 31 בדצמבר 2022					
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	לא-צמוד למדד	צמוד	
133,424	57	808	605	15,452	-	116,502	נכסים
107,400	4,048	1,184	3,024	38,027	2,122	58,995	מזומנים ופיקדונות בבנקים
898	-	-	-	582	-	316	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
388,727	4,301	2,648	4,869	30,495	56,693	289,721	אשראי לציבור, נטו(2)
2,157	-	-	1,532	484	-	141	אשראי לממשלות
1,198	1,198	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,522	3,522	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
21,832	879	572	1,249	9,929	1,313	7,890	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,195	1,149	18	32	145	15	4,836	נכסים אחרים
665,353	15,154	5,230	11,311	95,114	60,143	478,401	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
532,588	4,364	3,653	10,666	115,148	12,189	386,568	פיקדונות הציבור
8,696	-	31	194	1,294	-	7,177	פיקדונות מבנקים
3,262	-	-	3	2,958	-	301	פיקדונות הממשלה
13,877	-	-	-	13,877	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
26,866	-	-	-	3,212	19,282	4,372	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
19,043	887	489	986	6,379	1,932	8,370	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,518	460	236	184	757	4,548	8,333	התחייבויות אחרות
618,850	5,711	4,409	12,033	143,625	37,951	415,121	סך-כל ההתחייבויות
46,503	9,443	821	(722)	(48,511)	22,192	63,280	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(1,085)	552	46,089	(3,601)	(41,955)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	10	237	9	-	(256)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	37	(139)	802	-	(700)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
46,503	9,443	(217)	(72)	(1,611)	18,591	20,369	סך-הכל כללי
-	-	9	12	(1,360)	-	1,339	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	239	(522)	1,990	-	(1,707)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחור יניחי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

במיליוני ש"ח

		ליום 31 בדצמבר 2021						
סך-הכל	פריטים לא- כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		לא-צמוד למדד	צמוד
		אחר	אירו	דולר	לא-צמוד	צמוד		
נכסים								
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	-	-	-	-	-		בניינים 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
התחייבויות								
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	4,342	12,546	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 מגדרים:								
-	-	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 כלי
-	-	(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 הצמדה.

במיליוני ש"ח						
ליום 31 בדצמבר 2022						
סך-הכל	פריטים לא- כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
נכסים						
133,236	57	785	591	15,476	-	116,327
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
102,073	1,004	787	3,024	38,027	2,122	57,109
ניירות-ערך						
898	-	-	-	582	-	316
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
388,579	4,301	2,633	4,869	30,378	56,693	289,705
אשראי לציבור,נטו(2)						
2,157	-	-	1,532	484	-	141
אשראי לממשלות						
11,019	8,404	-	-	-	-	2,615
השקעות בחברות כלולות						
3,350	3,350	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
21,826	879	568	1,249	9,926	1,313	7,891
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
5,966	1,041	1	33	109	10	4,772
נכסים אחרים						
-	-	-	-	-	-	-
נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת						
669,104	19,036	4,774	11,298	94,982	60,138	478,876
סך-כל הנכסים						
התחייבויות						
543,928	4,364	3,669	10,673	115,591	19,354	390,277
פיקדונות הציבור						
8,673	-	30	155	1,309	-	7,179
פיקדונות מבנקים						
3,262	-	-	3	2,958	-	301
פיקדונות הממשלה						
13,877	-	-	-	13,877	-	-
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
19,701	-	-	-	3,212	12,117	4,372
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים						
19,040	887	487	986	6,378	1,932	8,370
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
14,121	368	118	166	710	4,483	8,276
התחייבויות אחרות						
622,602	5,619	4,304	11,983	144,035	37,886	418,775
סך-כל ההתחייבויות						
46,502	13,417	470	(685)	(49,053)	22,252	60,101
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	(1,087)	552	46,087	(3,601)	(41,951)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	10	237	9	-	(256)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	37	(139)	802	-	(700)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
46,502	13,417	(570)	(35)	(2,155)	18,651	17,194
סך-הכל כללי						
-	-	9	12	(1,360)	-	1,339
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	239	(522)	1,990	-	(1,707)
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.

ביאור 18 - המשך
נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך
ב. הבנק - המשך

במיליוני ש"ח						
ליום 31 בדצמבר 2021						
סך-הכל	פריטים לא- כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
נכסים						
189,157	1	94	248	13,425	-	175,389
66,142	240	165	2,336	31,921	2,121	29,359
1,253	-	-	-	-	-	1,253
352,384	2,336	2,493	3,999	26,083	54,315	263,158
1,969	-	-	1,170	563	196	40
13,593	11,978	-	-	-	-	1,615
3,383	3,383	-	-	-	-	-
12,983	1,447	166	119	3,044	844	7,363
4,908	1,085	8	3	78	9	3,725
-	-	-	-	-	-	-
645,772	20,470	2,926	7,875	75,114	57,485	481,902
התחייבויות						
541,834	2,404	3,789	11,578	110,463	21,774	391,826
11,723	-	21	106	3,992	-	7,604
752	-	-	-	318	2	432
3,419	-	-	-	3,419	-	-
16,146	-	-	-	3,118	10,409	2,619
14,347	1,410	179	141	2,664	1,794	8,159
14,816	330	169	22	496	5,205	8,594
603,037	4,144	4,158	11,847	124,470	39,184	419,234
42,735	16,326	(1,232)	(3,972)	(49,356)	18,301	62,668
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	741	3,991	49,650	(592)	(53,790)
-	-	(190)	(159)	(1,919)	-	2,268
-	-	(15)	74	(365)	-	306
42,735	16,326	(696)	(94)	(1,990)	17,709	11,480
-	-	(9)	82	(1,568)	-	1,495
-	-	128	(359)	(3,307)	-	3,538

* 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 מטבע ולפי תקופה לפירעון
א. המאוחד

שיעור תשואה חוזי (3)	31 בדצמבר 2022						31 בדצמבר 2022						יתרה מאזנית (2)	ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *								
עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש
182,611	27,340	78,286	49,679	45,540	36,802	20,705	75,482	68,921	26,772	612,138	5,265	538,941	4.21%	נכסים				
331,647	29,249	35,156	19,746	10,543	6,160	3,980	17,476	3,048	1	457,006	-	453,456	2.20%	התחייבויות				
(149,036)	(1,909)	43,130	29,933	34,997	30,642	16,725	58,006	65,873	26,771	155,132	5,265	85,485		הפרש				
(13,452)	(7,576)	(19,220)	(2,257)	(1,201)	(588)	(1,623)	352	(70)	-	(45,635)	-	(44,556)		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)				
(375)	197	(31)	674	4	-	-	-	-	-	469	-	437		אופציות (במונחי נכס הבסיס)				
(162,863)	(9,288)	23,879	28,350	33,800	30,054	15,102	58,358	65,803	26,771	109,966	5,265	41,366		הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים				
														מטבע חוץ**				
28,362	7,642	14,839	14,273	18,393	11,553	7,394	18,590	1,856	185	123,087	1,859	111,258	5.00%	נכסים				
83,563	28,820	36,876	5,999	1,201	934	752	5,321	110	176	163,752	-	159,683	4.85%	התחייבויות				
(55,201)	(21,178)	(22,037)	8,274	17,192	10,619	6,642	13,269	1,746	9	(40,665)	1,859	(48,425)		הפרש				
(43,147)	(12,406)	(21,523)	5,247	14,242	10,268	5,623	15,572	1,639	-	(24,485)	1,589	(22,853)		מזה: הפרש - בדולר				
2,688	(2,075)	(2,548)	650	2,535	3,551	1,547	3,107	220	-	9,675	475	7,511		מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ				
13,527	7,579	19,325	2,169	1,202	558	1,563	(354)	66	-	45,635	-	44,556		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)				
375	(197)	31	(674)	(4)	-	-	-	-	-	(469)	-	(437)		אופציות (במונחי נכס הבסיס)				
(41,299)	(13,796)	(2,681)	9,769	18,390	11,177	8,205	12,915	1,812	9	4,501	1,859	(4,306)		הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים				
														סך הכל ליום 31 בדצמבר 2022				
210,973	34,982	93,125	63,952	63,933	48,355	28,099	94,072	70,777	26,957	735,225	7,124	(4)650,199	4.34%	נכסים***				
415,210	58,069	72,032	25,745	11,744	7,094	4,732	22,797	3,158	177	620,758	-	613,139	2.89%	התחייבויות****				
(204,237)	(23,087)	21,093	38,207	52,189	41,261	23,367	71,275	67,619	26,780	114,467	7,124	37,060	1.45%	הפרש				
72,774	25,985	62,596	45,602	39,068	28,351	21,603	65,644	67,701	25,827	455,151	6,928	384,426	4.46%	מזה: אשראי לציבור				
397,290	44,765	58,492	18,936	4,077	1,847	1,411	3,303	1,717	174	532,012	-	528,224	3.09%	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 7,124 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
(2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס 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 15,284 מיליון ש"ח, שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד 619 מיליון ש"ח.

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון - המשך

א. המאחד - המשך

שיעור תשואה חוזי (3)	31 בדצמבר 2021			31 בדצמבר 2021										
	יתרה מאזנית (2)	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *									
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	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 3 שנים	מעל 3 עד 3 חודשים	מעל 2 עד 3 חודשים	מעל 1 עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
%-ב	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח										
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)														
נכסים	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	2.2%
התחייבויות	451,904	-	452,738	1	1,595	15,579	5,639	6,112	7,143	13,027	24,397	20,263	358,982	1.1%
הפרש	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)	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(53,774)	-	(54,007)	-	(20)	(429)	(627)	(31)	95	(4,037)	(12,552)	(4,581)	(31,825)	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	2,205	-	2,486	-	-	-	-	-	530	150	1,197	665	(56)	-
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	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)	-
מטבע חוץ**														
נכסים	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	2.4%
התחייבויות	139,926	-	143,195	716	3,827	1,618	690	834	1,315	2,608	25,055	13,066	93,466	2.6%
הפרש	(53,594)	1,034	(53,036)	-	(2,647)	12,219	6,827	6,069	4,961	5,875	(9,406)	(7,945)	(68,989)	-
מזה: הפרש - בדולר	(42,713)	841	(42,750)	-	303	11,306	6,724	4,734	2,943	5,076	(8,966)	(5,892)	(58,978)	-
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	7,868	618	8,469	-	149	2,279	2,147	1,126	1,423	1,614	(1,611)	(1,150)	2,492	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	53,774	-	54,007	-	18	411	606	67	(106)	4,053	12,572	4,571	31,815	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(2,205)	-	(2,486)	-	-	-	-	-	(530)	(150)	(1,197)	(665)	56	-
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(2,025)	1,034	(1,515)	-	(2,629)	12,630	7,433	6,136	4,325	9,778	1,969	(4,039)	(37,118)	-
סך הכל ליום 31 בדצמבר 2021														
נכסים***	(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	2.2%
התחייבויות****	591,830	-	595,933	717	5,422	17,197	6,329	6,946	8,458	15,635	49,452	33,329	452,448	1.4%
הפרש	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)	0.8%
מזה: אשראי לציבור	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	2.5%
מזה: פיקדונות הציבור	522,668	-	525,962	709	2,168	3,957	1,587	2,208	4,286	8,488	38,411	28,138	436,010	1.5%

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנתורות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבוניות 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 שכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס 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 14,012 מיליון ש"ח, שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד 2,107 מיליון ש"ח.

31 בדצמבר 2022														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	מזומנים	מעל 10 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 מעל חודש עד 3 חודשים	
ב-%	במיליוני ש"ח													
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)														
נכסים	4.2	539,412	5,265	612,494	26,772	68,921	75,482	20,702	36,315	45,279	49,381	79,765	27,314	182,563
התחייבויות	2.2	457,045	-	460,605	1	3,050	17,780	3,985	6,173	10,555	20,914	35,459	29,375	333,313
הפרש		82,367	5,265	151,889	26,771	65,871	57,702	16,717	30,142	34,724	28,467	44,306	(2,061)	(150,750)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)		(44,552)	-	(45,634)	-	(70)	352	(1,623)	(588)	(1,201)	(2,257)	(19,219)	(7,576)	(13,452)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)		437	-	470	-	-	-	-	-	4	674	(31)	197	(374)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים		51,255	5,265	120,304	26,771	65,803	63,168	15,871	31,511	34,357	28,878	25,343	(8,498)	(162,900)
מטבע חוץ**														
נכסים	5.0	110,664	1,858	122,481	184	1,858	18,573	7,386	11,553	18,328	14,178	14,698	7,572	28,151
התחייבויות	4.9	159,938	-	164,004	176	109	5,319	749	930	1,198	5,967	36,847	28,806	83,903
הפרש		(49,274)	1,858	(41,523)	8	1,749	13,254	6,637	10,623	17,130	8,211	(22,149)	(21,234)	(55,752)
מזה: הפרש - בדולר		(22,832)	1,613	(23,843)	160	1,639	15,562	5,616	10,268	14,238	5,240	(21,571)	(11,735)	(43,260)
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ		7,030	475	9,291	-	220	3,107	1,547	3,551	2,535	650	(2,682)	(2,270)	2,633
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)		44,552	-	45,634	-	66	(354)	1,563	558	1,202	2,169	19,325	7,578	13,527
אופציות (במונחי נכס הבסיס)		(437)	-	(470)	-	-	-	-	-	(4)	(674)	31	(197)	374
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים		(5,159)	1,859	3,641	8	1,815	12,900	8,200	11,181	18,328	9,706	(2,793)	(13,853)	(41,851)
סך הכל ליום 31 בדצמבר 2022														
נכסים***	4.4	650,076	7,123	734,975	26,956	70,779	94,055	28,088	47,868	63,607	63,559	94,463	34,886	210,714
התחייבויות****	2.9	616,983	-	624,609	177	3,159	23,099	4,734	7,103	11,753	26,881	72,306	58,181	417,216
הפרש		33,093	7,123	110,366	26,779	67,620	70,956	23,354	40,765	51,854	36,678	22,157	(23,295)	(206,502)
***מזה: אשראי לציבור	4.5	384,278	6,927	455,000	25,827	67,701	65,628	21,603	28,352	39,062	45,591	62,503	25,978	72,755
****מזה: פיקדונות הציבור	3.1	539,564	-	543,548	174	1,718	5,219	2,133	2,587	4,825	20,848	60,887	45,707	399,450

* 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 7,123 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 15,284 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 618 מיליון ש"ח.

ביאור 19 - המשך

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון - המשך

ב. הבנק - המשך

שיעור תשואה חוזי (3)	31 בדצמבר 2021												ב- %	
	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	סך-הכל	ללא תלוקפת פירעון (1)	סך-הכל	מעל 20 שנים	מעל 10 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים עד שנה		עם דרישה עד חודש
	במיליוני ש"ח													
	מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)													
2.1	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	20,797	(1,336)	(170,720)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
-	מטבע חוץ**													
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)	841	(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
-	סך הכל ליום 31 בדצמבר 2021													
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***
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 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 4,675 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס 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.

