

# 2023

## **בנק הפועלים**

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2023

2023

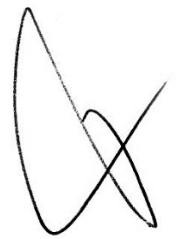
חוברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2023

הדוחות הכספיים של בנק הפועלים בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 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.

בחוברת 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

במיליוני ש"ח

הבנק			המאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
<b>א. הכנסות ריבית*</b>						
11,014	16,183	<b>24,708</b>	11,050	16,202	<b>24,709</b>	מאשראי לציבור**
45	91	<b>153</b>	45	91	<b>153</b>	מאשראי לממשלות
63	243	<b>679</b>	61	245	<b>682</b>	מפיקדונות בבנקים
132	1,319	<b>2,790</b>	132	1,319	<b>2,790</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	16	<b>82</b>	-	16	<b>82</b>	הכנסות ריבית - מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
370	1,331	<b>4,509</b>	396	1,347	<b>4,554</b>	מאגרות-חוב
-	-	<b>1</b>	-	-	<b>1</b>	מנכסים אחרים
<b>11,624</b>	<b>19,183</b>	<b>32,922</b>	<b>11,684</b>	<b>19,220</b>	<b>32,971</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית*</b>						
(1,345)	(4,580)	<b>(15,154)</b>	(983)	(4,025)	<b>(14,748)</b>	על פיקדונות הציבור
(4)	(23)	<b>(150)</b>	(4)	(23)	<b>(150)</b>	על פיקדונות הממשלה
(9)	(20)	<b>(218)</b>	(10)	(22)	<b>(218)</b>	על פיקדונות מבנקים
(3)	(187)	<b>(761)</b>	(4)	(187)	<b>(761)</b>	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(563)	(976)	<b>(742)</b>	(908)	(1,483)	<b>(980)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(7)	(13)	<b>(29)</b>	(8)	(13)	<b>(29)</b>	על התחייבויות אחרות
<b>(1,931)</b>	<b>(5,799)</b>	<b>(17,054)</b>	<b>(1,917)</b>	<b>(5,753)</b>	<b>(16,886)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
<b>9,693</b>	<b>13,384</b>	<b>15,868</b>	<b>9,767</b>	<b>13,467</b>	<b>16,085</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית***</b>						
(149)	(14)	<b>225</b>	(149)	(9)	<b>225</b>	הכנסות ריבית
7	(2)	<b>(100)</b>	7	(2)	<b>(100)</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>						
14	88	<b>376</b>	14	88	<b>376</b>	מוחזקות לפידיון
335	1,045	<b>3,307</b>	361	1,061	<b>3,352</b>	זמינות למכירה
21	198	<b>826</b>	21	198	<b>826</b>	למסחר
<b>370</b>	<b>1,331</b>	<b>4,509</b>	<b>396</b>	<b>1,347</b>	<b>4,554</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

\* כולל השפעת יחסי גידור.

\*\* מוצג בניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ- 97 מיליוני ש"ח.

\*\*\* 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

הבנק			המאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>						
(1,899)	6,066	3,643	(1,905)	6,069	3,642	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים (1)
<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>						
260	130	116	337	142	116	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(81)	(190)	(708)	(81)	(270)	(710)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (2)
179	(60)	(592)	256	(128)	(594)	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>						
1,815	(5,735)	(2,418)	1,697	(5,659)	(2,369)	
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>						
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי						
68	(60)	121	566	(166)	313	הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו (3) (4)
4	17	36	33	43	56	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
-	-	-	13	17	-	התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת (5)
72	(43)	157	612	(106)	369	סך-הכל מהשקעה במניות
<b>5. אחר*</b>						
-	(103)	(189)	-	(103)	(189)	
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
167	125	601	660	73	859	

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ- 25 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (2022: כ- 15 מיליוני ש"ח; 2021: כ- 0 מיליוני ש"ח).
- (3) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ- 93 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (2022: כ- 29 מיליוני ש"ח; 2021: כ- 50 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.
- \* כולל הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ- 32 מיליוני ש"ח.

**ביאור 2 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)**

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

במיליוני ש"ח

הבנק			המאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
475	517	383	475	517	383	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(54)	(19)	25	(54)	(9)	25	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו(1)
421	498	408	421	508	408	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
588	623	1,009	1,081	581	1,267	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
98	(83)	(220)	98	(73)	(220)	פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:
299	554	558	299	554	558	חשיפת ריבית
24	27	70	24	27	70	חשיפת מטבע-חוץ
421	498	408	421	508	408	חשיפה למניות
						סך-הכל

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 1 לעיל.

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- (6) מיליוני ש"ח (2022): (65) מיליוני ש"ח, 2021: (9) מיליוני ש"ח.

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2021	2022	2023*	2021	2022	2023*	
794	877	889	793	877	889	דמי ניהול חשבונות
275	471	528	275	471	528	כרטיסי אשראי, נטו
725	674	610	804	748	673	פעילות בניירות-ערך
178	179	162	178	179	162	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים(1)
219	237	297	220	238	297	טיפול באשראי
288	324	348	288	324	348	הפרשי המרה
79	91	78	78	90	78	פעילות סחר חוץ
23	20	26	23	20	26	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
3	3	2	46	41	41	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
617	665	825	617	665	825	עמלות מעסקי מימון
20	19	17	33	52	25	עמלות אחרות
<b>3,221</b>	<b>3,560</b>	<b>3,782</b>	<b>3,355</b>	<b>3,705</b>	<b>3,892</b>	<b>סך-כל העמלות</b>

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

\* כולל השפעת הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-30 מיליון ש"ח.

ביאור 4 הכנסות אחרות

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
92	46	71	92	46	71	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	9	4	-	הכנסה ממכירת תיקי לקוחות בנקאות פרטית בינלאומית
25	17	26	88	117	67	אחרות
<b>117</b>	<b>63</b>	<b>97</b>	<b>189</b>	<b>167</b>	<b>138</b>	<b>סך-כל ההכנסות האחרות</b>

**ביאור 5 משכורות והוצאות נלוות**

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
2,708	2,763	2,834	2,792	2,835	2,905	משכורות ומענקים
13	12	13	13	12	13	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
619	637	684	630	644	690	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
6	(3)	4	6	(3)	4	הטבות לזמן ארוך
711	725	737	721	733	743	ביטוח לאומי ומס-שכר
165	156	130	166	158	130	הוצאות בגין פנסיה (לרבות עלות שירות, פיצויים ותגמולים)
5	8	7	5	8	7	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה
4,227	4,298	4,409	4,333	4,387	4,492	סך-כל המשכורות וההוצאות הנלוות (1)
177	192	227	219	218	242	(1) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

**ביאור 6 הוצאות אחרות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
242	243	279	242	243	279	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
143	157	184	143	157	187	שיווק ופירסום
191	204	217	194	206	220	תקשורת
431	464	514	448	475	525	מחשב (1)
24	25	24	28	28	26	משרדיות
46	48	47	42	43	42	ביטוח
257	259	231	378	300	284	שירותים מקצועיים
10	12	11	11	13	12	גמול והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון
57	65	63	57	65	63	הדרכה והשתלמויות
285	318	316	286	318	319	עמלות
27	31	41	28	31	41	תרומות
233	239	222	280	265	212	אחרות
1,946	2,065	2,149	2,137	2,144	2,210	סך-כל ההוצאות האחרות
						(1) לא כולל משכורות, פחת והפחתות.

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

במיליוני ש"ח

**א. הרכב הסעיף**

הבנק			המאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
מסים שוטפים:						
2,078	3,469	4,286	2,159	3,540	4,385	בגין שנת החשבון
110	84	58	115	79	56	בגין שנים קודמות
2,188	3,553	4,344	2,274	3,619	4,441	סך-כל המסים השוטפים
בתוספת (בניכוי):						
מסים נדחים:						
590	(71)	(510)	684	(71)	(509)	בגין שנת החשבון
-	-	-	-	-	(2)	בגין שנים קודמות
590	(71)	(510)	684	(71)	(511)	סך-כל המסים הנדחים
2,778	3,482	3,834	2,958	3,548	3,930	סך-כל ההפרשה למסים (1)
16	45	146	13	46	143	(1) מזה: הפרשה למסים לרשויות מס בחו"ל

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס על רווח כולל אחר. לפרטים ראה ביאור 10 לדוח הכספי לשנת 2023.

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

הבנק			המאוחד			
2021	2022	2023	2021	2022	2023	
7,341	9,854	10,786	7,809	9,982	11,272	רווח לפני מסים
34.19	34.19	34.19	34.19	34.19	34.19	שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)
2,510	3,370	3,688	2,670	3,413	3,854	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
נוסף (פחות) הוצאות מסים (חיסכון במס) בגין:						
1	5	9	25	11	11	הכנסות חברות בנות בחו"ל
-	-	-	(3)	(4)	-	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(4)	(3)	(1)	(4)	(4)	(2)	הפרשי פחת, תאום פחת ורווחי הון
33	25	38	41	23	38	הוצאות לא-מוכרות
36	(2)	4	68	56	(7)	הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
מסים בגין שנים קודמות:						
46	43	33	46	43	33	סכומים נוספים לשלם בגין חובות בעייתיים
64	41	25	69	36	21	אחרים
92	3	38	12	(3)	(8)	הכנסות חברות בנות בישראל
-	-	-	34	(23)	(10)	הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל
2,778	3,482	3,834	2,958	3,548	3,930	הפרשה למסים על הרווח



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

### ג. שומות

1. לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת 2018. לחברות בנות שומות סופיות, או כאלה שנחשבות כסופיות, עד לשנים 2017-2021. בנוסף, חתם הבנק בסוף שנת 2023 על שומות מס חלקיות בהסכם בגין השנים 2020-2021. לשומות המס החלקיות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
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 זאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקרן חיוב במע"מ של ישראל ופרימיום 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 הפרדות 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. טענה כאמור אשר הועלתה בקשר עם מכירת קבוצת ישראל, הוסדרה במסגרת השומות החלקיות, שנחתמו כאמור בסעיף 1 לעיל ללא השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
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)**

מיליוני ש"ח

**ד. תנועה במסים נדחים**

**המאחד**

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	
ב-%	במיליוני ש"ח				
					<b>נכסי מסים נדחים</b>
34.2	2,588	-	602	1,986	מהפרשה להפסדי אשראי
34.2	132	-	14	118	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,543	(66)	1	1,608	מהטבות לעובדים
25.2	1,000	-	498	502	הפסדים מועברים לצורך מסים
33.3	30	-	(10)	40	מנכסי תוכנה
34.0	17	-	(8)	25	מפריטים לא-כספיים אחרים
32.0	5,310	(66)	1,097	4,279	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
25.2	997	-	499	498	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
34.2	4,313	(66)	598	3,781	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
					<b>התחייבויות מסים נדחים</b>
27.9	110	-	46	64	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
25.5	106	-	(9)	115	רכוש קבוע וחכירות
11.8	322	-	52	270	בגין השקעות בחברות מוחזקות
-	-	-	(2)	2	אחר
15.2	538	-	87	451	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	3,775	(66)	511	3,330	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו*
	-	-	(1)	1	*מזה: בגין פעילות חו"ל

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

מיליוני ש"ח

**ד. תנועה במסים נדחים (המשך)**

**המאוחד (המשך)**

שיעור מס ממוצע	במיליוני ש"ח					
31 בדצמבר 2022	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של הוראת CECL (1)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	
ב - %						
<b>נכסי מסים נדחים</b>						
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 מסים
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 מסים נדחים, ברוטו
21.0	498	-	93	-	405	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
34.2	3,781	(252)	36	190	3,807	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
<b>התחייבויות מסים נדחים</b>						
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 מסים נדחים, ברוטו
	3,330	(249)	71	190	3,318	יתרת נכסי מסים 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 2016-13).

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

מיליוני ש"ח

**ד. תנועה במסים נדחים (המשך)**

**הבנק**

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	מיזוג	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	
ב-%	במיליוני ש"ח					
						<b>נכסי מסים נדחים</b>
<b>34.2</b>	<b>2,588</b>	-	-	<b>602</b>	1,986	מהפרשה להפסדי אשראי
<b>34.2</b>	<b>131</b>	-	-	<b>15</b>	116	מהפרשה לחופשה ולמענקים
<b>34.2</b>	<b>1,543</b>	-	<b>(66)</b>	<b>2</b>	1,607	מהטבות לעובדים
<b>33.4</b>	<b>462</b>	<b>23</b>	-	<b>439</b>	-	הפסדים מועברים לצורך מסים
<b>33.3</b>	<b>30</b>	-	-	<b>(10)</b>	40	מנכסי תוכנה
<b>34.0</b>	<b>17</b>	-	-	<b>(8)</b>	25	מפריטים לא-כספיים אחרים
<b>34.1</b>	<b>4,771</b>	<b>23</b>	<b>(66)</b>	<b>1,040</b>	3,774	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
<b>33.5</b>	<b>459</b>	<b>20</b>	-	<b>439</b>	-	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
<b>34.2</b>	<b>4,312</b>	<b>3</b>	<b>(66)</b>	<b>601</b>	3,774	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
						<b>התחייבויות מסים נדחים</b>
<b>33.0</b>	<b>66</b>	-	-	<b>45</b>	21	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
<b>25.7</b>	<b>97</b>	-	-	<b>(7)</b>	104	רכוש קבוע וחכירות
<b>11.8</b>	<b>323</b>	-	-	<b>53</b>	270	בגין השקעות בחברות מוחזקות
-	-	-	-	-	-	אחר
<b>14.7</b>	<b>486</b>	-	-	<b>91</b>	395	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	<b>3,826</b>	<b>3</b>	<b>(66)</b>	<b>510</b>	3,379	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו*

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

מיליוני ש"ח

**ד. תנועה במסים נדחים (המשך)**

**הבנק**

שיעור מס ממוצע						
31 בדצמבר 2022	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של הוראת CECL (1)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	
ב-%	במיליוני ש"ח					
	<b>נכסי מסים נדחים</b>					
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
-	-	-	-	-	-	הפסדים מועברים לצורך מסים
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
-	-	-	-	-	-	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
34.2	3,774	(252)	61	190	3,775	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
	<b>התחייבויות מסים נדחים</b>					
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
-	-	-	-	-	-	אחר
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).

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

מיליוני ש"ח

### 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:

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

ביום 4 במרץ 2024 אישרה וועדת כספים של הכנסת הצעת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד - 2024, לפיה בנק שאינו בנק בעל היקף פעילות קטן ("בנק ששווי נכסיו נמוך מ- 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל"), ישלם בשנים 2024 ו-2025 תשלום שנתי בסכום השווה ל- 6% מרווחיו, כהגדרתם בחוק מס ערך מוסף (להלן - התשלום השנתי). עוד נקבע בהצעה כי התשלום השנתי לא יוכר בניכוי בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה. תחולת החוק, היה ויאשר, הינה מיום 1 באפריל 2024 ובהתאם לכך בשנת 2024 יחול התשלום השנתי על חלק יחסי משנה זו.

בהתאם להצעת החוק האמורה, במידה וסך התשלום השנתי המצרפי של המערכת הבנקאית יעלה על סך של 1.2 מיליארד ש"ח בשנת 2024 וסך של 1.3 מיליארד ש"ח בשנת 2025, יופחת סכום התשלום השנתי ששילם כל בנק בכל אחת מהשנים מהנ"ל, בהתאם לחלקו היחסי בסך התשלום השנתי המצרפי של המערכת הבנקאית, שיחושב על פי הדוחות שהגיש כל בנק לרשות המיסים בהתאם לסעיף 131 לפקודת מס הכנסה בכל אחת מהשנים 2024 ו- 2025.

ביום 20 בפברואר 2024 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את הצעת צו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין) (תיקון), התשפ"ד - 2024. על פי הצו יעלה שיעור המע"מ מ- 17% ל- 18% החל מיום 1 בינואר 2025. צפוי כי ככל ויחול הצו כאמור, שיעור מס הרווח על הבנק יעלה החל מיום 1 בינואר 2026 ל- 18%, כך ששיעור המס המשולב שיחול על הבנק בשנים 2026 ואילך יהיה 34.7%. הצו יכנס לתוקף רק לאחר אישורו במליאת הכנסת.

### ו. הפסדים מועברים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2023					
יתרת הפסדים	נכסי מסים על נדחים על הפסדים	נכסי מסים של נדחים הוכרו	נכסי מסים של נדחים שהוכרו	נכסי מסים ראשונה	שנת פקיעה ראשונה
1,384	462	(459)	3	-	-
290	67	(67)	-	-	-
2,293	471	(471)	-	2024	-

ליום 31 בדצמבר 2022					
יתרת הפסדים	נכסי מסים על נדחים על הפסדים	נכסי מסים של נדחים הוכרו	נכסי מסים של נדחים שהוכרו	נכסי מסים ראשונה	שנת פקיעה ראשונה
388	90	(86)	4	-	-
2,006	412	(412)	-	2023	-

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

### 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 שירשמו 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. בסמוך לפרסום הדוחות הכספיים מתגבש הסכם עקרונות עם פקיד השומה בגין הפרשות להפסדי אשראי שנרשמו החל מיום 1 בינואר 2022. להלן עקרונות ההסכמים:

1. הפרשות לחובות שאינם צוברים בבחינה פרטנית יותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. בשנת מס שבה הוקטנה יתרת הפרשה לחובות כאמור (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 שאינם צוברים, שאינם בבחינה פרטנית בגובה "המחיקה החשבונאית", 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 לחובות לא צוברים בגין אשראי לדיור שנרשמה החל מיום 1 בינואר 2022, תותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק.
4. למעט האמור בסעיף 3 לעיל, ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות להפסדי אשראי הנמדדות על בסיס קבוצתי איננה מותרת בניכוי כהוצאה לצורכי מס.
5. נקבע כי יוכר כהכנסה למס בקו ישר בשנים 2022-2024, ההפרש בין הוצאות להפסדי אשראי בגין אשראי לדיור עד ליום 31 בדצמבר 2021 שהוכרו לצורכי מס לבין הפרשה להפסדי אשראי לחובות לא צוברים בגין אשראי לדיור שנוצרה בעקבות יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2022 של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי CECL (ASU 2016-13).
6. לעקרונות כפי שעולים מההסכם האמור אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### 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.

### ט. החלטת מיסוי בהסכם - מיזוגים בקבוצת הבנק

1. ביום 12 בספטמבר 2023 התקבלה החלטת מיסוי בהסכם (להלן: "החלטת המיסוי") מהחטיבה המקצועית של רשות המיסים בעניין פטור ממס בשינוי מבנה המורכב משני שלבים (להלן: "שינוי המבנה"), בהתאם ובכפוף להוראות סעיף 103ג לפקודת מס הכנסה. בהתאם להחלטת המיסוי, מוזגו בשלב הראשון החברות פקעות פועלים בע"מ, הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ, קונטיננטל פועלים בע"מ, ביצור בע"מ, אגרות-חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ, תעודה חברה פיננסית בע"מ, תמורה חברה פיננסית בע"מ, תרשיש-החזקות והשקעות הפועלים בע"מ והפועלים הנפקות בע"מ לבנק הפועלים, וזאת ביום 30 ביוני 2023. בשלב השני מוזגו זהר השמש להשקעות בע"מ, פועלים בתבונה בע"מ והפועלים נכסים (מניות) בע"מ לאופז בע"מ, וזאת ביום 30 בספטמבר 2023.
2. להלן המגבלות והתניות העיקריות שנקבעו בהחלטת המיסוי:
  - א. רוב הנכסים שהועברו במסגרת המיזוג ורוב הנכסים שהיו ברשות החברות הקולטות ערב המיזוג, לא ימכרו בתקופה של שנתיים ממועד המיזוג, ויעשה בהם שימוש מקובל, בנסיבות העניין, במהלך עסקי החברה.
  - ב. במהלך שנתיים ממועד המיזוג תימשך בחברות הקולטות הפעילות הכלכלית העיקרית שהייתה בכל אחת מהחברות המעבירות ערב המיזוג.
  - ג. לא ניתנה ולא תינתן לחברות המעבירות ו/או לבעלי המניות בחברות המעבירות ו/או לכל צד קשור להן, תמורה כלשהי, בין במישרין ובין בעקיפין, בכסף ו/או בשווה כסף, למעט כמצוין במפורש בהחלטת המיסוי כאמור.
  - ד. לא ישוערכו נכסים ו/או התחייבויות ולא יבוצע Step-up לנכסים ו/או התחייבויות לצרכי מס בישראל.
  - ה. לא ייווצרו נכסים כלשהם ובכלל זה נכסים בלתי מוחשיים, יתרות ו/או סכומים מהוונים בעקבות שינוי המבנה.
3. במסגרת מיזוג חברת פועלים הנפקות בע"מ לבנק, קיימת התייחסות בהחלטת המיסוי להחלפת אג"ח פועלים הנפקות בע"מ לאג"ח הבנק, כך שהעברת ההתחייבויות בגין אגרות החוב לא תחשב כמכירה לרבות לעניין ניכוי המס במקור ויחול רצף מס.

מיליוני ש"ח

הבנק		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר				
2022	2023	2022	2023	
126,236	<b>101,486</b>	126,254	<b>101,486</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
7,001	<b>6,116</b>	7,170	<b>6,244</b>	פיקדונות בבנקים מסחריים
133,237	<b>107,602</b>	133,424	<b>107,730</b>	סך-הכל **
132,622	<b>107,076</b>	132,735	<b>107,114</b>	* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים
8	<b>10</b>	8	<b>10</b>	** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

**הערה:**

למידע בדבר שיעבודים ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2023.



במיליוני ש"ח

מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2023					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*

**(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון**

אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	13,440	-	-	(415)	13,025
של ממשלות זרות	1,892	-	-	(209)	1,683
של מוסדות פיננסיים בישראל	404	18	(14)	-	422
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	15,736	18	(14)	(624)	15,130

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר	שווי הוגן*
------------	-------------	-------------------------	---------------------	------------

**(2) אגרות-חוב זמינות למכירה**

אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	54,766	-	143	(1,371)	54,766
של ממשלות זרות	22,134	-	168	(263)	22,134
של מוסדות פיננסיים בישראל	54	-	-	-	54
של מוסדות פיננסיים זרים	9,023	-	94	(35)	9,023
של אחרים זרים	3,264	-	59	(2)	3,264
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	89,241	-	(1)464	((1)1,671)	89,241

הערך במאזן	עלות (במניות- עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מצטברים מומשו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
------------	---------------------	-------------------------	---	--	------------

**(3) השקעות במניות שאינן למסחר**

מניות שאינן למסחר	4,433	-	(2)396	((2)323)	4,433
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (3)	2,861	-	196	(278)	2,861
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	109,410	110,558	(14)	(2,618)	108,804

**(4) ניירות-ערך למסחר**

אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	16,097	-	44	(73)	16,097
של ממשלות זרות	1,615	-	4	-	1,615
של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	-	-	-	-	-
סך-כל ניירות הערך למסחר	17,712	-	(2)48	((2)73)	**17,712
סך-כל ניירות הערך (4)(5)	127,122	128,295	(14)	(2,691)	126,516

\* 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 522 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 אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.  
 (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

## חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2023

(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 באור 32.ג.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 18.9 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26.

(5) ניירות ערך שהושאלו בסך של כ- 909 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

### הערות:

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

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

ליום 31 בדצמבר 2023							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		0-20%
<b>(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</b>							
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>							
(907)	-	(907)	16,398	(464)	-	(464)	24,141
של ממשלת ישראל							
(216)	-	(216)	3,269	(47)	-	(47)	3,302
של ממשלות זרות							
(19)	-	(19)	1,349	(16)	-	(16)	884
של מוסדות פיננסיים זרים							
(1)	-	(1)	171	(1)	-	(1)	157
של אחרים זרים							
(1,143)	-	(1,143)	21,187	(528)	-	(528)	28,484
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה							

במיליוני ש"ח

מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
8,016	8,016	-	-	(452)	7,564
1,801	1,801	-	-	(217)	1,584
316	299	(17)	18	-	317
10,133	10,116	(17)	18	(669)	9,465
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
53,138	51,751	-	91	(1,478)	51,751
22,567	21,652	-	54	(969)	21,652
7,642	7,534	-	30	(138)	7,534
3,164	3,170	-	26	(20)	3,170
86,511	84,107	-	(1)201	((1)2,605)	84,107
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>					
4,048	4,048	-	**2)301	**((2)296)	4,048
**2,337	2,315	-	**182	**((204)	2,315
100,687	98,271	(17)	520	(3,570)	97,620
<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
7,855	7,706	-	-	(149)	7,706
781	765	-	-	(16)	765
442	420	-	-	(22)	420
270	238	-	1	(33)	238
9,348	9,129	-	(2)1	((2)220)	9,129
110,035	107,400	(17)	521	(3,790)	106,749

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

\*\* סווג מחדש על מנת לשקף את סכומי הרווחים או ההפסדים שטרם מומשו במצטבר.

(1) כוללים 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 באור 3.2.g.

## חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2023

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 24.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26.  
 (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.  
 ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

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	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		20-40%
<b>(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש, ללא הפסדי אשראי</b>							
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>							
(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							

ליום 31 בדצמבר 2023					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
13,440	13,025	-	-	(415)	13,440
של ממשלת ישראל					
1,892	1,683	-	-	(209)	1,892
של ממשלות זרות					
404	422	18	(14)	-	418
של מוסדות פיננסיים בישראל					
15,736	15,130	18	(14)	(624)	15,750
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון					
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
54,064	54,064	-	143	(1,326)	54,064
של ממשלת ישראל					
21,990	21,990	-	168	(263)	21,990
של ממשלות זרות					
8,862	8,862	-	94	(35)	8,803
של מוסדות פיננסיים זרים					
3,247	3,247	-	59	(2)	3,190
של אחרים זרים					
88,217	88,217	-	(1)464	((1)1,626)	89,379
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>					
1,458	1,458	-	(2)180	((2)45)	1,323
מניות שאינן למסחר					
98	98	-	-	(42)	140
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (3)					
105,411	104,805	(14)	662	(2,295)	106,452
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר					
<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
16,097	16,097	-	44	(73)	16,126
של ממשלת ישראל					
1,615	1,615	-	4	-	1,611
של ממשלות זרות					
-	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים					
-	-	-	-	-	-
של אחרים זרים					
17,712	**17,712	-	(2)48	((2)73)	17,737
סך-כל ניירות הערך למסחר					
123,123	122,517	(14)	710	(2,368)	124,189
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.  
\*\*מזה: ניירות ערך בסך 522 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת 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 באור ג.32. לדוחות הכספיים לשנת 2023.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 18.9 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2023..

## חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2023

(5) ניירות ערך שהושאלו בסך של כ- 909 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

### הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 1 וביאור 2 לעיל.  
 ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ליום 31 בדצמבר 2023							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים			שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
							<b>(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש, ללא הפסדי אשראי אגרות-חוב ומלוות</b>
(862)	-	(862)	16,398	(464)	-	(464)	24,141
(216)	-	(216)	3,269	(47)	-	(47)	3,302
(19)	-	(19)	1,349	(16)	-	(16)	884
(1)	-	(1)	171	(1)	-	(1)	157
(1,098)	-	(1,098)	21,187	(528)	-	(528)	28,484
							סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

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*
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
8,016	8,016	-	-	(452)	7,564
של ממשלת ישראל					
1,801	1,801	-	-	(217)	1,584
של ממשלות זרות					
316	299	(17)	18	-	317
של מוסדות פיננסיים בישראל					
10,133	10,116	(17)	18	(669)	9,465
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון					
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
49,865	49,865	-	91	(1,407)	49,865
של ממשלת ישראל					
22,187	21,270	-	52	(969)	21,270
של ממשלות זרות					
7,642	7,534	-	30	(138)	7,534
של מוסדות פיננסיים זרים					
3,149	3,155	-	26	(20)	3,155
של אחרים זרים					
84,159	81,824	-	(1)199	((1)2,534)	81,824
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>					
<b>מניות שאינן למסחר</b>					
961	1,004	-	(2)86	((2)43)	1,004
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (3)					
**141	116	-	**2	**27	116
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר					
95,253	92,944	(17)	303	(3,246)	92,293
<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
7,855	7,706	-	-	(149)	7,706
של ממשלת ישראל					
781	765	-	-	(16)	765
של ממשלות זרות					
442	420	-	-	(22)	420
של מוסדות פיננסיים זרים					
270	238	-	1	(33)	238
של אחרים זרים					
9,348	9,129	-	(2)1	((2)220)	9,129
סך-כל ניירות הערך למסחר					
104,601	102,073	(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.

\*\* סווג מחדש על מנת לשקף את סכומי הרווחים או ההפסדים שטרם מומשו במצטבר.

(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 באור ג.3. לדוחות הכספיים לשנת 2023.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 24.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

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

## חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2023

### הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 1 וביאור 2 לעיל.  
 ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

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	סך-הכל	שווי הוגן	
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%			
								<b>(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</b>
								<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
(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



## חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2023

**ביאור 10** אשראי לממשלות

במיליוני ש"ח

הבנק		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר				
2022	2023	2022	2023	
768	1,644	768	1,644	אשראי לממשלת ישראל
1,389	1,531	1,389	1,531	אשראי לממשלות זרות
2,157	3,175	2,157	3,175	סך-כל האשראי לממשלות*
21	15	21	15	* בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

במיליוני ש"ח

מאוחד

הרכב הסעיף:

תוכנות <sup>(1)</sup> סך-הכל	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)		
<b>עלות נכסים</b>				
12,656	5,741	2,741	4,174	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
700	505	120	75	תוספות
(100)	(24)	-	(76)	גריעות
13,256	6,222	2,861	4,173	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
970	516	118	336	תוספות
(295)	(195)	(25)	(75)	גריעות
(146)	(65)	(76)	(5)	אחר
13,785	6,478	2,878	4,429	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023*
<b>פחת והפסדים מירידת-ערך</b>				
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
-	-	-	-	אחר
9,734	4,742	2,387	2,605	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
679	410	139	130	פחת לשנה
123	123	-	-	הפסד מירידת-ערך
(280)	(195)	(22)	(63)	גריעות
(143)	(61)	(77)	(5)	אחר
10,113	5,019	2,427	2,667	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
<b>הערך בספרים</b>				
3,555	1,391	505	1,659	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
3,522	1,480	474	1,568	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
3,672	1,459	451	1,762	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
20.0	19.3	5.0		שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- ליום 31.12.2022
20.0	18.8	4.4		שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- ליום 31.12.2023

\* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,370 מיליון ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 2,040 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 4,130 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהווננו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,376 מיליוני ש"ח (31.12.2022: 1,378 מיליוני ש"ח, 31.12.2021: 1,268 מיליוני ש"ח).

במיליוני ש"ח

בנק

הרכב הסעיף:

תוכנות <sup>(1)</sup> סך-הכל	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)		
<b>עלות נכסים</b>				
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
966	513	117	336	תוספות
(268)	(187)	(7)	(74)	גריעות
8	-	-	8	אחר
<b>13,257</b>	<b>6,306</b>	<b>2,690</b>	<b>4,261</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023*
<b>פחת והפסדים מירידת-ערך</b>				
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
672	409	135	128	פחת לשנה
123	123	-	-	הפסד מירידת-ערך
(255)	(187)	(7)	(61)	גריעות
6	-	-	6	אחר
<b>9,747</b>	<b>4,853</b>	<b>2,259</b>	<b>2,635</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
<b>הערך בספרים</b>				
3,383	1,385	479	1,519	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
3,350	1,472	449	1,429	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
<b>3,510</b>	<b>1,453</b>	<b>431</b>	<b>1,626</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
	20.0	19.3	5.0	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.2022
	<b>20.0</b>	<b>18.8</b>	<b>4.4</b>	<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.2023</b>

\* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,370 מיליון ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,881 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,997 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהווננו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,376 מיליוני ש"ח (31.12.2022: 1,378 מיליוני ש"ח, 31.12.2021: 1,268 מיליוני ש"ח).

במיליוני ש"ח

הבנק		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר				
2022	2023	2022	2023	
3,431	3,877	3,440	3,880	מיסים נדחים לקבל, נטו *
6	-	26	49	מיסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו על עתודה שוטפת למס-הכנסה
81	69	81	69	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
196	179	234	199	הכנסות לקבל
449	436	463	439	הוצאות מראש
25	11	25	11	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)
597	548	601	548	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
1,181	612	1,325	776	חייבים אחרים ויתרות חובה (2)
5,966	5,732	6,195	5,971	סך-כל הנכסים האחרים

\* ראה גם ביאור ד' לעיל.

(1) מוצג בשווי הוגן.

(2) ליום 31 בדצמבר 2023 כולל יתרת חייבים בגין מסלקה בגין מכירות ניירות-ערך בסך של כ- 310 מיליון ש"ח (ליום 31.12.22 סך של כ-906 מיליון ש"ח).

במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

המאוחד		הבנק		
ליום 31 בדצמבר				
2022	2023	2022	2023	
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
191,863	151,697	191,829	<b>151,637</b>	אינם נושאים ריבית
131,724	136,331	130,407	<b>135,484</b>	נושאים ריבית
323,587	288,028	322,236	<b>287,121</b>	סך-הכל לפי דרישה
195,091	241,340	185,537	<b>238,336</b>	לזמן קצוב
518,678	529,368	507,773	<b>525,457</b>	סך כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
1,597	1,492	1,499	<b>1,392</b>	אינם נושאים ריבית
6,229	8,396	6,230	<b>8,396</b>	נושאים ריבית
7,826	9,888	7,729	<b>9,788</b>	סך-הכל לפי דרישה
17,424	19,712	17,086	<b>19,350</b>	לזמן קצוב
25,250	29,600	24,815	<b>29,138</b>	סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
543,928	558,968	532,588	<b>554,595</b>	סך כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
201,758	214,169	201,758	<b>214,169</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
92,678	98,368	92,678	<b>98,368</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
224,242	216,831	213,337	<b>212,920</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

המאוחד		הבנק		
ליום 31 בדצמבר				
2022	2023	2022	2023	
<b>תקרת הפקדון (במיליוני ש"ח)</b>				
154,697	<b>160,231</b>	154,697	<b>160,229</b>	עד 1
122,067	<b>130,535</b>	122,042	<b>130,519</b>	מעל 1 עד 10
78,571	<b>80,112</b>	77,985	<b>79,878</b>	מעל 10 עד 100
56,107	<b>51,219</b>	54,878	<b>50,427</b>	מעל 100 עד 500
132,486	<b>136,871</b>	122,986	<b>133,542</b>	מעל 500
543,928	<b>558,968</b>	532,588	<b>554,595</b>	סך-הכל

## חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2023

## ביאור 14 פיקדונות מבנקים

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר				
2022	2023	2022	2023	
<b>בישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים</b>				
2,824	5,003	2,801	5,001	פיקדונות לפי דרישה
1,107	413	1,107	413	פיקדונות לזמן קצוב
233	141	233	141	קיבולים
<b>בנקים מרכזיים</b>				
460	251	460	251	פיקדונות לפי דרישה
4,041	3,272	4,042	3,272	פיקדונות לזמן קצוב
<b>מחוץ לישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים</b>				
-	-	45	-	פיקדונות לזמן קצוב
8	7	8	7	קיבולים
8,673	9,087	8,696	9,085	סך-כל פיקדונות מבנקים

**ביאור 15** אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

במיליוני ש"ח

א. הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד				
		31 בדצמבר				
2022	2023	2022	2023	שיעור תשואה פנימי (2)	משך חיים ממוצע (1)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח				
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות</b>						
<b>במטבע ישראלי</b>						
4,372	3,960	4,372	3,960	1.82%	3.3	לא-צמוד
9,963	11,840	17,128	11,840	0.24%	3.6	צמוד
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות</b>						
<b>במטבע ישראלי</b>						
2,154	2,602	2,154	2,602	3.29%	4.0	צמוד למדד
<b>במטבע-חוץ</b>						
3,212	3,398	3,212	3,398	6.49%	2.7	דולר ארצות-הברית
19,701	21,800	26,866	21,800	1.69%	3.4	סך-כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*(3)
מזה: כתבי התחייבות נדחים						
-	-	-	-	-	-	הנכללים בהון רובד 1
9,517	8,269	9,517	8,269	-	-	הנכללים בהון רובד 2
586	119	586	119	-	-	אחרים שלא נכללים בהון
10,103	8,388	10,103	8,388	3.39%	3.3	סך-כל כתבי התחייבות נדחים

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

(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: סחיר כולל אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים הנסחרים ברצף המוסדי בסך של 21,786 מיליוני ש"ח (31.12.22: 26,845 מיליוני ש"ח),

ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

## ביאור 15 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים (המשך)

### ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים

בחודש אפריל 2023, בוצע פדיון מוקדם מלא של כתבי התחייבות נדחים (סדרה יח') בהיקף של כ- 1.2 מיליארד ש"ח. בחודש דצמבר 2023, ביצע הבנק פדיון מוקדם מלא של כתבי התחייבות נדחים (סדרה ח') בהיקף של כ- 0.8 מיליארד ש"ח. בחודש דצמבר 2023, הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים (סדרה יא') בהיקף של כ- 0.4 מיליארד ש"ח. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית קבועה בשיעור של 3.71%. כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יא' 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 נוהל בנקאי תקין 202. כתבי ההתחייבות סדרה יא' נכללים בהון רוברד 2 של הבנק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, הינם לתקופה של 11 שנים, מיום הנפקתם, כאשר לבנק עומדת האפשרות לבצע פדיון מוקדם מלא החל מ-6 שנים ממועד הנפקתם.

## ביאור 16 התחייבויות אחרות

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

המאוחד		הבנק		
ליום 31 בדצמבר				
2022	2023	2022	2023	
52	51	110	105	עתודה למיסים נדחים, נטו*
1,203	2,488	1,234	2,494	מיסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו
305	345	305	345	הכנסות מראש
1,093	1,006	1,115	1,026	עובדים בגין שכר עבודה
4,428	4,308	4,435	4,311	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה**
728	709	856	815	הוצאות לשלם
3,759	3,490	3,759	3,490	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
934	956	935	956	הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ-מאזני
25	11	25	11	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעורף(1)
989	1,207	1,137	1,553	זכאים אחרים ויתרות זכות
605	559	607	559	התחייבות בגין חכירה תפעולית
14,121	15,130	14,518	15,665	סך-כל ההתחייבויות האחרות

\* ראה גם ביאור ד' לעיל.

\*\* ראה גם ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

(1) מוצג בשווי הוגן.



**ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

החל מיום 1 בינואר 2022 יישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא.

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

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

**מאוחד ובנק**

2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
6,516	50	6,466	928	519	5,019	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,879	(6)	1,885	379	117	1,389	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,111)	-	(1,111)	(550)	(27)	(534)	מחיקות חשבונאיות
730	-	730	355	19	356	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(381)	-	(381)	(195)	(8)	(178)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(25)	-	(25)	-	-	(25)	אחר*
7,989	44	7,945	1,112	628	6,205	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה(1)
956	5	951	32	35	884	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
2022						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,909	6	5,903	626	533	4,744	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
546	8	538	285	(83)	336	התאמת יתרת פתיחה של ההפרשה בגין CECL
(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			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(1,220)	1	(1,221)	(425)	(226)	(570)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(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(1)
797	-	797	31	-	766	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

\* יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.

**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 הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, אגרות-חוב לפדיון ואגרות-חוב זמינות למכירה**

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2023					
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
יתרת חוב רשומה של חובות:					
326,154	106,933	219,221	-	-	219,221
שנבדקו על בסיס פרטני					
210,890	15,736	195,154	34,684	131,563	28,907
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
537,044	122,669	414,375	34,684	131,563	248,128
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,683	25	4,658	-	-	4,658
שנבדקו על בסיס פרטני					
2,350	14	2,336	1,080	593	663
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
7,033	39	6,994	1,080	593	5,321
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

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					

\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ- 87 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.22: 72 מיליון ש"ח).

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

**ב. אשראי לציבור**

**1. איכות אשראי ופיגורים**

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2023						תקינים
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		לא צוברים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (2)	בפיגור של 30 ימים					
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
19	24	51,896	612	934	50,350	בינוי ונדל"ן - בינוי
45	157	34,064	40	584	33,440	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	2	33,546	6	8	33,532	שירותים פיננסיים
78	50	99,425	1,885	1,407	96,133	מסחרי - אחר
143	233	218,931	2,543	2,933	213,455	סך-הכל מסחרי
877	-	130,922	747	-	130,175	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (3)
151	87	34,589	222	466	33,901	אנשים פרטיים - אחר
1,171	320	384,442	3,512	3,399	377,531	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	10,357	298	686	9,373	בינוי ונדל"ן
-	76	18,840	194	292	18,354	מסחרי אחר
-	76	29,197	492	978	27,727	סך-הכל מסחרי
18	-	736	8	1	727	אנשים פרטיים
18	76	29,933	500	979	28,454	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,189	396	414,375	4,012	4,378	405,985	סך-הכל ציבור

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

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ- 154 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2022: 79 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ- 54 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2022: 54 מיליוני ש"ח).

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

**מאוחד ובנק**

		31 בדצמבר 2022				
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		תקינים	
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים		לא צוברים	צוברים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
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
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	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- 154 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2022: 79 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ- 54 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2022: 54 מיליוני ש"ח).

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

### **ב. אשראי לציבור (המשך)**

#### **1. איכות אשראי ופיגורים (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.

##### **ויתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי**

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

ויתורים ניתנים במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו.

במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה מעניק, החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי.

ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'.

הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי**

**מאוחד ובנק**

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	31 בדצמבר 2023					
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת					
		קודם	2019	2020	2021	2022	2023
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
<b>ציבור - מסחרי</b>							
85,960	32,026	2,848	1,775	2,848	7,777	6,416	32,270
בינוי ונדל"ן - סך-הכל							
82,760	31,508	2,655	1,581	2,690	7,177	6,045	31,104
אשראי בדירוג ביצוע							
1,030	219	22	18	95	84	141	451
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי							
1,518	204	145	157	45	145	184	638
אשראי בעייתי צובר							
652	95	26	19	18	371	46	77
אשראי שאינו צובר							
132,971	33,902	8,181	3,453	5,909	13,959	14,358	53,209
מסחרי - אחר - סך-הכל							
125,918	32,105	7,415	3,176	5,445	13,129	12,950	51,698
אשראי בדירוג ביצוע							
3,747	1,043	91	73	205	420	760	1,155
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי							
1,415	553	101	33	189	245	75	219
אשראי בעייתי צובר							
1,891	201	574	171	70	165	573	137
אשראי שאינו צובר							
130,922	-	39,223	12,581	17,089	25,644	22,383	14,002
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סך-הכל							
79,697	-	26,251	7,513	9,724	15,064	13,041	8,104
LTV עד 60% **							
48,237	-	11,418	4,897	7,084	10,107	9,069	5,662
LTV מעל 60% ועד 75% **							
2,988	-	1,554	171	281	473	273	236
LTV מעל 75% **							
128,972	-	38,256	12,380	16,834	25,392	22,196	13,914
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע							
326	-	202	22	24	40	15	23
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע							
877	-	349	98	129	132	122	47
בפיגור 30-89 יום							
-	-	-	-	-	-	-	-
בפיגור של 90 יום או יותר							
747	-	416	81	102	80	50	18
אשראי שאינו צובר							
34,589	2,597	691	695	1,346	3,715	6,986	18,559
אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל							
31,059	2,091	401	551	1,142	3,177	6,151	17,546
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע							
3,070	441	234	118	170	460	730	917
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע							
151	39	9	6	8	21	34	34
בפיגור 30-89 יום							
87	23	5	2	4	12	21	20
בפיגור של 90 יום או יותר							
222	3	42	18	22	45	50	42
אשראי שאינו צובר							
384,442	68,525	50,943	18,504	27,192	51,095	50,143	118,040
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>							
29,933	2,972	999	504	544	2,041	10,189	12,684
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל							
28,454	2,888	821	470	442	1,979	9,957	11,897
אשראי לא בעייתי							
979	84	9	33	16	16	216	605
אשראי בעייתי צובר							
500	-	169	1	86	46	16	182
אשראי שאינו צובר							
414,375	71,497	51,942	19,008	27,736	53,136	60,332	130,724
סך-הכל אשראי לציבור							

\* ליום 31 בדצמבר 2023 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)**

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)**

**מאוחד ובנק**

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	31 בדצמבר 2022					2021	2022	
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת							
		קודם	2018	2019	2020				
<b>פעילות לווים בישראל</b>									
<b>ציבור - מסחרי</b>									
77,996	22,008	2,588	1,786	2,395	3,822	12,289	33,108	בינוי ונדל"ן - סך-הכל	
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	
125,801	28,561	9,125	3,176	5,763	9,206	21,212	48,758	מסחרי - אחר - סך-הכל	
118,532	27,176	8,003	2,929	5,477	8,189	20,215	46,543	אשראי בדירוג ביצוע	
4,319	839	196	172	199	760	592	1,561	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
1,211	365	102	47	59	202	282	154	אשראי בעייתי צובר	
1,739	181	824	28	28	55	123	500	אשראי שאינו צובר	
127,527	-	35,091	9,326	13,686	18,337	27,652	23,435	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל	
78,023	-	23,291	6,229	8,144	10,436	16,271	13,652	LTV עד 60%**	
46,472	-	10,070	2,981	5,350	7,620	10,931	9,520	LTV מעל 60% ועד 75%**	
3,032	-	1,730	116	192	281	450	263	LTV מעל 75%**	
125,539	-	34,104	9,135	13,488	18,109	27,403	23,300	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
331	-	221	30	22	14	27	17	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
1,085	-	410	106	119	168	175	107	בפיגור 30-89 יום	
-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 יום או יותר (1)	
572	-	356	55	57	46	47	11	אשראי שאינו צובר (1)	
35,054	2,649	731	1,182	1,699	2,864	7,308	18,621	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	
31,739	2,200	446	927	1,419	2,520	6,499	17,728	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
2,949	410	241	213	237	297	721	830	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע (1)	
113	25	5	9	9	12	29	24	בפיגור 30-89 יום (1)	
43	12	3	2	3	4	11	8	בפיגור של 90 יום או יותר (1)	
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	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>									
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.  
 (1) הוצג מחדש.

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**3. מידע נוסף על חובות לא צוברים**

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2023						
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 הפרשה	יתרת (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
9	1,356	612	411	52	201	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	620	40	25	4	15	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	156	6	-	6	6	שירותים פיננסיים
24	4,441	1,885	113	716	1,772	מסחרי - אחר
35	6,573	2,543	549	778	1,994	סך-הכל מסחרי
-	855	747	-	65	747	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
10	957	222	-	140	222	אנשים פרטיים - אחר
45	8,385	3,512	549	983	2,963	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
5	800	500	86	147	414	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
50	9,185	4,012	635	1,130	3,377	סך-הכל*
*מזה:						
		1,711	92	671	1,619	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
		1,119	543	127	576	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		1,182	-	332	1,182	נמדד על בסיס קבוצתי

(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 499 מיליוני ש"ח בשנת 2023.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2023 הינה 3,609 מיליון ש"ח.



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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

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

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2022					
הכנסות	יתרת קרן	סך-הכל	יתרת (1)	יתרת	יתרת (1)
ריבית	חוזית של	יתרת חובות	חובות לא	הפרשה	חובות לא
שנרשמו (2)	חובות לא	לא צוברים	צוברים בגינם		צוברים בגינם
	צוברים		לא קיימת		קיימת
			הפרשה		הפרשה
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
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
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
1	921	644	55	151	589
22	9,087	3,444	305	828	3,139
<b>ממזג:</b>					
		2,241	196	616	2,045
		249	109	7	140
		954	-	205	954

(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 בשנת 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)**  
**ב. אשראי לציבור (המשך)**

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

מאוחד ובנק

31 בדצמבר 2022					31 בדצמבר 2023				
יתרת חוב רשומה									
סך-הכל	צובר (1)	צובר (1)	צובר (1)	שאינו צובר	סך-הכל (2)	צובר (1)	צובר (1)	צובר (1)	שאינו צובר
	לא בפיגור	של 30 ימים ועד 89 ימים	של 90 ימים או יותר	הכנסות ריבית		לא בפיגור	של 30 ימים ועד 89 ימים	של 90 ימים או יותר	הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>									
<b>ציבור - מסחרי</b>									
43	16	1	-	26	48	12	1	-	35
בינוי ונדל"ן - בינוי									
24	2	-	-	22	20	1	-	-	19
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן									
8	2	-	-	6	6	1	-	-	5
שירותים פיננסיים									
943	140	3	1	799	765	97	5	3	660
מסחרי - אחר									
1,018	160	4	1	853	839	111	6	3	719
סך-הכל מסחרי									
13	-	-	-	13	12	-	-	-	12
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור									
580	368	11	1	200	536	310	11	2	213
אנשים פרטיים - אחר									
1,611	528	15	2	1,066	1,387	421	17	5	944
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל									
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>									
312	65	-	-	247	192	-	-	-	192
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל									
1,923	593	15	2	1,313	1,579	421	17	5	1,136
סך-הכל ציבור									

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 31 בדצמבר 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,571 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 31.12.2022: 1,906 מיליוני ש"ח).

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

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

**מאוחד ובנק**

ארגונים מחדש שבוצעו									
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	
רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	
<b>פעילות לווים בישראל</b>									
<b>ציבור - מסחרי</b>									
25	30	148	20	24	138	27	46	191	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	22	25	11	11	16	4	11	28	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	2	11	8	8	11	4	5	9	שירותים פיננסיים
101	209	752	89	104	839	261	319	1,009	מסחרי - אחר
148	263	936	128	147	1,004	296	381	1,237	סך-הכל מסחרי
-	-	-	13	13	57	21	21	49	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
204	206	4,546	229	244	5,442	309	309	5,879	אנשים פרטיים - אחר
352	469	5,482	370	404	6,503	626	711	7,165	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>									
25	25	14	2	2	8	-	-	19	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
377	494	5,496	372	406	6,511	626	711	7,184	סך-הכל ציבור

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

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

**מאוחד ובנק**

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*					
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
מספר	יתרת חוב	מספר	יתרת חוב	מספר	יתרת חוב
רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה	רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
12	142	10	103	7	142
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	20	2	11	2	13
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	5	3	6	3	9
שירותים פיננסיים					
49	565	23	532	60	768
מסחרי - אחר					
61	732	38	652	72	932
סך-הכל מסחרי					
40	3,092	42	3,162	46	3,841
אנשים פרטיים - אחר					
101	3,824	80	3,814	118	4,773
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
-	12	-	4	2	12
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
101	3,836	80	3,818	120	4,785
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 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**5. מידע נוסף לגבי אשראי לא צובר ויתרות בפיגור**

**מאוחד ובנק**

ליום 31 בדצמבר 2023								
סך-הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 עד 180 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום	
3,035	48	19	12	526	612	31	1,787	מסחרי
755	25	8	19	122	228	326	27	הלוואות לדיור
222	-	-	-	-	-	5	217	אנשים פרטיים - אחר
4,012	73	27	31	648	840	362	2,031	סך-הכל

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

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**6. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים**

**מאוחד ובנק**

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

ליום 31 בדצמבר 2023					
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	חוץ-מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט ובלון		
	משתנה	בלתי מבוקר			
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	80,126	1,574	49,476	2,838
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	מעל 60%	50,349	671	32,067	2,557
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		1,088	11	666	995
סך-הכל		131,563	2,256	82,209	6,390

ליום 31 בדצמבר 2022					
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	חוץ-מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט ובלון		
	משתנה	בלתי מבוקר			
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	78,465	1,199	49,458	3,239
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	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

\* 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)**

**ג. מכירה, רכישה של אשראי לציבור במהלך השנה**

**1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור מאוחד ובנק**

סיכון אשראי לציבור שנמכר									
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023				
יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות	סך-הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ-מאזני* שנמכר השנה	אשראי לציבור שנמכר השנה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות	סך-הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ-מאזני*	אשראי לציבור שנמכר השנה
2,520	(6)	243	337	1,275	2,692	-	-	658	284
259	-	-	-	-	208	-	-	-	-
2,779	(6)	243	337	1,275	2,900	-	-	658	284

סיכון אשראי לציבור שנרכש					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ-מאזני* שנרכש השנה (2)	אשראי לציבור שנרכש השנה (1)(2)	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ-מאזני* שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה (1)
-	-	11,123	-	277	17,158
-	-	11,123	-	277	17,158

\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.  
 (1) כולל ברובו עסקאות ניכיון לטווח קצר, לרבות רכישת אשראי לממשלות.  
 (2) סווג מחדש.

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

**ג. מכירה, רכישה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)**

**2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות מאוחד ובנק**

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שזימו אחרים		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**
13,940	12,404	22,873	15,037	8,080	4,245
-	-	2	-	-	-
13,940	12,404	22,875	15,037	8,080	4,245

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שזימו אחרים		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור (1)	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור (1)	סיכון אשראי חוץ-מאזני**
12,111	9,440	21,147	8,799	6,974	3,364
1	-	2	-	-	-
12,112	9,440	21,149	8,799	6,974	3,364

\* 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.  
 (1) סווג מחדש.



**ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
**ד. יתרות אשראי לציבור<sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ-מאזני<sup>(1)(2)</sup> לפי גודל האשראי של לווה**

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2023			
סיכון אשראי חוץ-מאזני <sup>(2)(3)</sup>	אשראי* <sup>(2)</sup>	מספר לווים <sup>(1)</sup>	
<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>			
957	465	411,697	עד 10
2,401	1,214	320,847	מ-10 עד 20
3,967	2,563	230,031	מ-20 עד 40
5,839	6,047	208,315	מ-40 עד 80
6,047	11,110	155,923	מ-80 עד 150
5,368	18,292	112,541	מ-150 עד 300
4,110	28,417	74,899	מ-300 עד 600
5,550	65,592	82,276	מ-600 עד 1,200
4,482	41,290	30,813	מ-1,200 עד 2,000
3,307	21,358	9,379	מ-2,000 עד 4,000
2,794	10,399	2,417	מ-4,000 עד 8,000
5,145	13,645	1,473	מ-8,000 עד 20,000
7,087	15,084	786	מ-20,000 עד 40,000
40,585	77,044	1,313	מ-40,000 עד 200,000
17,850	38,235	206	מ-200,000 עד 400,000
19,780	28,362	86	מ-400,000 עד 800,000
13,029	10,366	24	מ-800,000 עד 1,200,000
7,373	11,897	14	מ-1,200,000 עד 1,600,000
5,410	3,832	5	מ-1,600,000 עד 2,000,000
13,117	11,600	10	מ-2,000,000 עד 3,200,000
8,681	1,819	3	מעל-3,200,000
182,879	418,631	1,643,058	סך-הכל

\* חובות, אגרות-חוב של הציבור, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך של 409,340 ; 6,182 ; 1,097 ו- 2,012 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)**  
**ד. יתרות אשראי לציבור<sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ-מאזני<sup>(1)(2)</sup> לפי גודל האשראי של לווה (המשך)**

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2022			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(3)	אשראי*(2)	מספר לווים (1)	
<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>			
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

\* חובות, אגרות-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 (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)**

**ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים**

**מאוחד ובנק**

2022	2023	2022	2023	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים*		
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:				
5	3	1,741	907	(א) אשראי תעודות
55	61	7,666	7,491	(ב) ערבויות להבטחת אשראי
41	32	(1)41,143	(1)36,213	(ג) ערבויות להכשי דירות
264	235	34,040	33,760	(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות**
23	23	12,427	16,741	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(2)50	48	(2)25,242	27,011	(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו
(2)493	547	(2)(1)55,122	(1)61,235	(ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***
4	7	31,939	35,589	(ח) התחייבויות להוצאת ערבויות

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

\*\* כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 47 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2022: 66 מיליוני ש"ח).

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

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

(2) סווג מחדש.

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

**1. ערבויות**

**מאוחד ובנק**

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 2023						
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	
7,491	-	392	628	1,973	4,498	ערבויות להבטחת אשראי
36,213	30,664	-	-	2,187	3,362	ערבויות לרוכשי דירות
33,760	9,307	4,774	3,224	5,549	10,906	ערבויות והתחייבויות אחרות
35,589	-	89	2,382	16,099	17,019	התחייבויות להוצאת ערבויות
113,053	39,971	5,255	6,234	25,808	35,785	סך-הכל

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

**ביאור 18 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

**מאוחד ובנק**

**א. התקשרות חוץ-מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגבייה<sup>(1)</sup> לסוף השנה**

31 בדצמבר		
2022	2023	
במיליוני ש"ח		
		יתרת האשראי מפקדונות לפי מידת גבייה (2)
10	8	מטבע ישראלי לא-צמוד
903	872	מטבע ישראלי צמוד מדד
145	-	מטבע-חוץ
1,058	880	סך-הכל

(1) אשראים ופקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפקדונות), עם מרווח או עם עמלת גבייה (במקום מרווח).

(2) הלוואות עומדות ופקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 297 מיליון ש"ח, (2022: 272 מיליון ש"ח), לא נכללו בטבלה זו.

תזרימים בגין עמלת גבייה ומירווחי ריבית בגין הפעילות במידת גבייה<sup>(1)</sup>

31 בדצמבר		31 בדצמבר 2023						
2022		סך-הכל	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	עד שנה
		<b>במגזר הצמוד למדד (2)</b>						
20	18	1	4	4	2	4	3	תזרימים חוזיים עתידיים
								תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
15	13	-	1	3	2	4	3	תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (3)
14	12	-	1	2	2	4	3	

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:

31 בדצמבר		
2022	2023	
47	61	הלוואות מפיקדונות לפי מידת הגבייה
38	32	הלוואות עומדות

(1) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפקדונות), עם מרווח או עם עמלת גבייה (במקום מרווח).

(2) כולל מגזר מטבע-חוץ.

(3) ההיוון בוצע לפי שיעור 1.57% (2022: לפי שיעור 1.04%).

**ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות**

31 בדצמבר		
2022	2023	
1,424	1,364	1. התחייבות לרכישת ניירות ערך
996	774	2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם

מיליוני ש"ח

מאוחד ובנק

31.12.2022	31.12.2023	
		י. המקורות של ניירות-ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:
898	4,723	ניירות-ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
		יא. השימושים בניירות-ערך שהתקבלו כבטחון והניירות הערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:
13,877	6,279	ניירות-ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר

**ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון**

מיליוני ש"ח

**א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2023			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
79,176	75,375	3,801	חוזי Futures ו-Forward
7,383	7,383	-	אופציות שנכתבו
6,283	6,283	-	אופציות שנקנו
872,627	831,318	41,309	Swaps (1)
965,469	920,359	45,110	סך-הכל (2)
31,455	-	31,455	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
406,440	374,422	32,018	חוזי Futures ו-Forward
21,967	21,967	-	אופציות שנכתבו
20,670	20,376	294	אופציות שנקנו
47,778	47,592	186	Swaps
496,855	464,357	32,498	סך-הכל (3)
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
76,954	76,954	-	חוזי Futures ו-Forward
39,152	38,001	1,151	אופציות שנכתבו
38,310	38,001	309	אופציות שנקנו (4)
119,027	118,696	331	Swaps
273,443	271,652	1,791	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
61	61	-	חוזי Futures ו-Forward
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	Swaps
61	61	-	סך-הכל
<b>1,735,828</b>	<b>1,656,429</b>	<b>79,399</b>	<b>סך-הכל סכום נקוב</b>

(1) מזה: swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 431,454 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 32,929 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 18,796 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 38,001 מיליוני ש"ח.

**ביאור 20** פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

מיליוני ש"ח

**א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)**

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2022			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
96,272	90,810	5,462	חוזי Forward -1 Futures
4,730	4,621	109	אופציות שנכתבו
6,108	5,752	356	אופציות שנקנו
639,589	608,907	30,682	Swaps (1)
746,699	710,090	36,609	סך-הכל (2)
27,138	-	27,138	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
308,668	288,091	20,577	חוזי Forward -1 Futures
30,807	30,807	-	אופציות שנכתבו
29,432	29,000	432	אופציות שנקנו
39,673	39,324	349	Swaps
408,580	387,222	21,358	סך-הכל (3)
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
46,244	46,244	-	חוזי Forward -1 Futures
20,365	18,994	1,371	אופציות שנכתבו
19,394	18,994	400	אופציות שנקנו (4)
70,912	70,242	670	Swaps
156,915	154,474	2,441	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
69	69	-	חוזי Forward -1 Futures
15	15	-	אופציות שנכתבו
25	25	-	אופציות שנקנו
109	109	-	סך-הכל
1,312,303	1,251,895	60,408	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 302,054 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 39,298 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 13,182 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 18,994 מיליוני ש"ח.



**ביאור 20** פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

מיליוני ש"ח

**ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים**

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2023						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך - הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך - הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
9,329	8,610	719	9,992	8,882	1,110	חוזי ריבית
432	-	432	925	-	925	מזה: נגזרים מגדרים
8,854	8,489	365	9,130	8,946	184	חוזי מטבע-חוץ
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
6,055	6,039	16	6,136	6,120	16	חוזים בגין מניות
12	12	-	13	13	-	חוזי סחורות ואחרים
24,250	23,150	1,100	25,271	23,961	1,310	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו (1)
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
24,250	23,150	1,100	25,271	23,961	1,310	יתרה מאזנית
1,749	1,635	114	1,542	1,358	184	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 42 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר 2022						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
10,913	10,047	866	11,264	9,852	1,412	חוזי ריבית
469	-	469	1,172	-	1,172	מזה: נגזרים מגדרים
5,921	5,644	277	8,368	8,250	118	חוזי מטבע-חוץ
2,223	2,189	34	2,255	2,222	33	חוזים בגין מניות
4	4	-	4	4	-	חוזי סחורות ואחרים
19,061	17,884	1,177	21,891	20,328	1,563	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו (1)
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
19,061	17,884	1,177	21,891	20,328	1,563	יתרה מאזנית
1,492	1,236	256	1,837	1,589	248	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 59 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 18 מיליוני ש"ח.

**ביאור 20** פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

במיליוני ש"ח

**ג. גידור חשבונאי**

**מאוחד ובנק**

**1. ההשפעה של גידור חשבונאי**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022*	2023		
		<b>רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן</b>	
(847)	287	פריטים מגודרים	
870	(316)	נגזרים מגדרים	
		*סווג מחדש.	

**2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן**

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023		יתרה ליום 31 בדצמבר 2022		
הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	
15,168	(693)	15,466	(1,130)	ניירות-ערך
3,212	(281)	3,399	(359)	כתבי התחייבות נדחים
9,702	3	13,287	(69)	פיקדונות הציבור*
				*סווג מחדש.

**3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023		
		רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים (1)	
(267)	67	חוזי ריבית	
6,826	3,887	חוזי מטבע-חוץ	
27	70	חוזים בגין מניות	
-	1	חוזי סחורות ואחרים	
6,586	4,025	סך-הכל	

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

**ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)**

מיליוני ש"ח

**ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה**

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2023						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
25,271	2,783	3,526	35	3,505	14,982	440
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(15,996)	(718)	(1,822)	(35)	(1,848)	(11,502)	(71)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
(7,064)	(721)	(1,649)	-	(1,655)	(3,039)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
2,211	1,344	55	-	2	441	369
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
24,941	3,421	10,217	83	964	9,951	305
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (1)						
27,152	4,765	10,272	83	966	10,392	674
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
24,250	2,109	6,084	149	1,991	13,672	245
(2)						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(15,996)	(718)	(1,822)	(35)	(1,848)	(11,502)	(71)
מכשירים פיננסיים						
(4,916)	(368)	(2,465)	(50)	(121)	(1,912)	-
בטחון במזומן ששועבד						
3,338	1,023	1,797	64	22	258	174
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

31 בדצמבר 2022						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
21,891	2,112	5,358	10	2,535	11,478	398
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(14,090)	(487)	(989)	(10)	(2,335)	(10,269)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
(4,989)	(346)	(3,514)	-	(182)	(947)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
2,812	1,279	855	-	18	262	398
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
19,370	2,842	9,957	53	3,276	2,991	251
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (1)						
22,182	4,121	10,812	53	3,294	3,253	649
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
19,061	2,408	1,929	134	2,351	12,045	194
(2)						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(14,090)	(487)	(989)	(10)	(2,335)	(10,269)	-
מכשירים פיננסיים						
(3,568)	(1,725)	(324)	(95)	(1)	(1,423)	-
בטחון במזומן ששועבד						
1,403	196	616	29	15	353	194
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
 (2) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך של 42 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 10 מיליוני ש"ח (31.12.22): שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 59 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 18 מיליוני ש"ח).

**ביאור 20** פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

מיליוני ש"ח

**ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)**

**מאוחד ובנק**

31 בדצמבר 2023					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 5 שנים ועד 10 שנים	מעל 10 שנים ועד 15 שנים	מעל 15 שנים	
3,126	7,489	16,059	6,255	32,929	חוזי ריבית
374,532	188,818	283,185	86,005	932,540	שקל - מדד
317,329	123,565	38,499	17,462	496,855	אחר
179,118	88,852	4,758	715	273,443	חוזי מטבע-חוץ
4	35	22	-	61	חוזים בגין מניות
874,109	408,759	342,523	110,437	1,735,828	חוזי סחורות ואחרים
					סך-הכל
31 בדצמבר 2022					
565,335	370,033	283,650	93,285	1,312,303	סך-הכל

## ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### א. מכשירים פיננסיים נגזרים - בקרת סיכונים

- (1) הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול הסיכונים הפיננסיים (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הבנק מייעד מעת לעת חלק מהמכשירים הנגזרים כמכשירים מגדרים בגידורי שווי הוגן או גידורי תזרים מזומנים.
- (2) סוגי העסקות העיקריים בהן הבנק פועל הינן:
  - עסקות אקדמה (Forward)
  - חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: נכסי בסיס), שיבוצע בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
  - חוזים עתידיים (Futures)
  - חוזים עתידיים סחירים בבורסות, לרכישה או למכירה של כמות יחידות סטנדרטיות של נכסי בסיס, שיבוצעו בתאריך עתידי, ובמחיר מוגדר מראש.
  - עסקות החלפה (Swap)
  - חוזה להחליף במועד העסקה כמות מוגדרת של נכסי בסיס, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפריטים שהוחלפו.
  - אופציות (Options)
  - חוזה המקנה, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
  - עסקות למסירה מיידי (Spot)
  - עסקת חליפין בין שני מטבעות על-פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך יומיים.
- (3) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:
  - סיכון אשראי - סכום ההפסד המירבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.
  - סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שיעורי ריבית, וכדומה.
  - סיכון נזילות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.
  - סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגינן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול.
  - סיכון השוק וסיכונים הנזילות הנובעים מן הפעילות מנוהלים ונמדדים באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון i-Devon, Summit ו-Algorithmics וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק.
  - סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד, בדרך כלל, על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, וכן בגישת התרחישים.
  - הנושאים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.
  - השימוש במכשירים נגזרים כחלק מניהול הפעילות השוטפת של הבנק (לא למסחר) מכוון להשגת יעדים ועמידה במגבלות כפי שאושרו על-ידי הדירקטוריון (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות).
  - הבנק פועל במתכונת של מתן שירות מקיף ללקוחותיו להגנה ולהשקעה במכשירים פיננסיים נגזרים באמצעות חדרי העסקות.
  - הפעילות במכשירים פיננסיים בתחומי המסחר מיועדת לתת מענה לצרכי הלקוחות, תוך לקיחת סיכון מוגבל ומבוקר בהתאם להרשאות.
  - ההרשאות לפעילות והסיכון נמדדים, לפי העניין, במונחים של רגישות לגורמי סיכון (כגון ווגא), של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות תרחיש קיצוני, במונחי VAR ומונחים של סכומים נומינליים.
  - במקרים מסויימים מכתוב הנוהל גם הגבלת ההפסד באמצעות הוראת STOP LOSS.

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2023						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
107,730	56	571	355	13,632	34	93,082
127,122	4,433	964	4,099	42,595	1,415	73,616
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
ניירות-ערך						
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
4,723	-	-	-	4,087	-	636
407,381	4,527	3,522	5,345	36,145	61,795	296,047
אשראי לציבור, נטו(2)						
3,175	-	-	1,713	324	-	1,138
אשראי לממשלות						
1,527	1,527	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
3,672	3,672	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
25,229	1,186	684	773	9,501	1,110	11,975
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
5,971	1,102	1	2	132	35	4,699
נכסים אחרים						
686,530	16,503	5,742	12,287	106,416	64,389	481,193
סך-כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
554,595	4,591	3,937	13,038	125,642	11,994	395,393
פיקדונות הציבור						
9,085	-	56	48	3,520	-	5,461
פיקדונות מבנקים						
2,436	-	-	5	1,936	-	495
פיקדונות הממשלה						
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
6,279	-	-	-	6,279	-	-
21,800	-	-	-	3,398	14,442	3,960
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים						
24,240	1,185	702	895	7,756	1,522	12,180
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
15,665	693	191	28	693	4,671	9,389
התחייבויות אחרות						
634,100	6,469	4,886	14,014	149,224	32,629	426,878
סך-כל ההתחייבויות						
52,430	10,034	856	(1,727)	(42,808)	31,760	54,315
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	(897)	1,711	41,965	(2,427)	(40,352)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(86)	172	290	-	(376)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	(173)	(175)	(668)	-	1,016
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
52,430	10,034	(300)	(19)	(1,221)	29,333	14,603
סך-הכל כללי						
-	-	(194)	67	178	-	(51)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)						
-	-	(85)	(756)	(2,025)	-	2,866
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)						

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי וכן פריטים לא כספיים החשופים לשינויים בשערי מטבע-חוץ.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

**ביאור 21 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**

**מאוחד (המשך)**

במיליוני ש"ח

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 31 בדצמבר 2022					לא-צמוד	צמוד למדד	מטבע ישראלי
		מטבע-חוץ(1)			דולר	מטבע ישראלי			
		אחר	אירו	אחר					
<b>נכסים</b>									
133,424	57	808	605	15,452	-	116,502			מזומנים ופיקדונות בבנקים
107,400	4,048	1,184	3,024	38,027	2,122	58,995			ניירות-ערך
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
<b>התחייבויות</b>									
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)
-	-	(1,085)	552	46,089	(3,601)	(41,955)			השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	10	237	9	-	(256)			מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-			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 וכן פריטים לא כספיים החשופים לשינויים בשערי מטבע-חוץ.  
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

**ביאור 21 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**

**בנק**

מיליוני ש"ח

סך-הכל	פריטים לא- כספיים*	ליום 31 בדצמבר 2023					
		מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
107,602	56	555	346	13,684	34	92,927	מזומנים ופיקדונות בבנקים
123,123	1,458	820	4,082	42,434	1,415	72,914	ניירות-ערך
4,723	-	-	-	4,087	-	636	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
407,381	4,527	3,522	5,345	36,145	61,795	296,047	אשראי לציבור, נטו(2)
3,175	-	-	1,713	324	-	1,138	אשראי לממשלות
10,007	7,000	-	-	-	-	3,007	השקעות בחברות מוחזקות
3,510	3,510	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
25,230	1,186	684	773	9,501	1,110	11,976	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,732	985	-	3	128	12	4,604	נכסים אחרים
690,483	18,722	5,581	12,262	106,303	64,366	483,249	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
558,968	4,591	3,938	13,050	126,148	11,994	399,247	פיקדונות הציבור
9,200	-	145	50	3,543	-	5,462	פיקדונות מבנקים
2,436	-	-	5	1,936	-	495	פיקדונות הממשלה
6,279	-	-	-	6,279	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,800	-	-	-	3,398	14,442	3,960	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,240	1,185	702	895	7,756	1,522	12,180	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,130	397	122	19	648	4,628	9,316	התחייבויות אחרות
638,053	6,173	4,907	14,019	149,708	32,586	430,660	סך-כל ההתחייבויות
52,430	12,549	674	(1,757)	(43,405)	31,780	52,589	עודף נכסים (התחייבויות)
-	-	-	-	-	-	-	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(897)	1,711	41,965	(2,427)	(40,352)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(86)	172	290	-	(376)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	(173)	(175)	(668)	-	1,016	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
52,430	12,549	(482)	(49)	(1,818)	29,353	12,877	סך-הכל כללי
-	-	(194)	67	178	-	(51)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(85)	(756)	(2,025)	-	2,866	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי וכן פריטים לא כספיים החשופים לשינויים בשערי מטבע-חוץ.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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



**ביאור 21 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**

**בנק (המשך)**

מיליוני ש"ח

סך-הכל	פריטים לא- כספיים*	ליום 31 בדצמבר 2022					לא-צמוד	צמוד למדד	מטבע ישראלי	
		מטבע-חוץ(1)			דולר	אירו				אחר
		אחר	אירו	דולר						
<b>נכסים</b>										
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	
669,104	19,036	4,774	11,298	94,982	60,138	478,876	-	-	סך-כל הנכסים	
<b>התחייבויות</b>										
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 וכן פריטים לא כספיים החשופים לשינויים בשערי מטבע-חוץ.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

**ביאור 22** נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

**מאוחד**

מיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2023				
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *				
עם דרישה	מעל חודש	מעל 3 חודשים עד 3 שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל 2 עד 3 שנים
עד חודש	עד 3 חודשים	עד חודשים עד שנה	עד שנתיים	עד שנים
במיליוני ש"ח				
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)</b>				
נכסים	174,276	37,115	69,083	53,283
התחייבויות	300,983	49,554	62,192	6,289
הפרש	(126,707)	(12,439)	6,891	46,994
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(12,338)	(14,856)	(11,989)	(1,538)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(9,608)	3,405	5,224	1,553
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(148,653)	(23,890)	126	45,456
<b>מטבע חוץ**</b>				
נכסים	39,256	7,609	17,020	14,635
התחייבויות	101,346	20,630	36,952	4,385
הפרש	(62,090)	(13,021)	(19,932)	13,606
מזה: הפרש - בדולר	(57,522)	(12,253)	(20,313)	4,577
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	(3,391)	(1,751)	(4,695)	1,747
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	12,338	14,885	12,026	2,460
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	9,608	(3,405)	(5,224)	(1,553)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(40,144)	(1,541)	(13,130)	9,868
<b>סך הכל ליום 31 בדצמבר 2023</b>				
נכסים***	213,532	44,724	86,103	67,918
התחייבויות****	402,329	70,184	99,144	7,318
הפרש	(188,797)	(25,460)	(13,041)	60,600
***מזה: אשראי לציבור	90,168	27,973	61,313	52,239
****מזה: פיקדונות הציבור	380,224	63,233	87,986	12,736
* 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 חשבוניות ושל הפרשות להפסדי אשראי.				
** לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.				
(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 5,400 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 17,670 מיליון ש"ח, שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד 2,020 מיליון ש"ח.				

**ביאור 22** נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך)

מאוחד (המשך)

מיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2023								
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		סך-הכל תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *				
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)		מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים
ב-%	במיליוני ש"ח							
5.07%	545,823	4,011	640,205	28,773	74,180	88,491	24,085	30,617
3.05%	459,786	-	464,895	2	2,904	12,622	9,368	3,756
	86,037	4,011	175,310	28,771	71,276	75,869	14,717	26,861
	(42,540)	-	(44,154)	-	(90)	(938)	682	(639)
	566	-	574	-	-	-	-	-
	44,063	4,011	131,730	28,771	71,186	74,931	15,399	26,222
5.28%	124,204	1,389	137,210	-	896	19,345	13,510	11,593
4.79%	167,845	-	171,539	-	65	5,358	787	987
	(43,641)	1,389	(34,329)	-	831	13,987	12,723	10,606
	(37,869)	1,187	(38,922)	-	721	12,026	12,365	8,946
	2,589	233	5,820	-	170	2,138	3,928	2,234
	42,540	-	44,154	-	85	830	(602)	637
	(566)	-	(574)	-	-	-	-	-
	(1,667)	1,389	9,251	-	916	14,817	12,121	11,243
5.11%	(4)670,027	5,400	777,415	28,773	75,076	107,836	37,595	42,210
3.51%	627,631	-	636,434	2	2,969	17,980	10,155	4,743
1.60%	42,396	5,400	140,981	28,771	72,107	89,856	27,440	37,467
5.42%	402,854	5,315	492,963	28,225	73,789	68,846	24,571	27,841
3.85%	550,004	-	554,970	-	2,520	3,386	1,125	1,688

**ביאור 22** נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך)

**מאוחד (המשך)**

מיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2022				
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *				
עם דרישה	מעל חודש	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל 2 עד 3 שנים
עד חודש	עד 3 חודשים	עד שנה	עד שנתיים	עד 3 שנים
במיליוני ש"ח				
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)</b>				
נכסים	182,611	27,340	78,286	45,540
התחייבויות	331,647	29,249	35,156	10,543
הפרש	(149,036)	(1,909)	43,130	34,997
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(13,452)	(7,576)	(19,220)	(1,201)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(375)	197	(31)	4
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(162,863)	(9,288)	23,879	33,800
<b>מטבע חוץ**</b>				
נכסים	28,362	7,642	14,839	18,393
התחייבויות	83,563	28,820	36,876	1,201
הפרש	(55,201)	(21,178)	(22,037)	17,192
מזה: הפרש - בדולר	(43,147)	(12,406)	(21,523)	14,242
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	2,688	(2,075)	(2,548)	2,535
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	13,527	7,579	19,325	1,202
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	375	(197)	31	(4)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(41,299)	(13,796)	(2,681)	18,390
<b>סך הכל ליום 31 בדצמבר 2022</b>				
נכסים***	210,973	34,982	93,125	63,933
התחייבויות****	415,210	58,069	72,032	11,744
הפרש	(204,237)	(23,087)	21,093	52,189
***מזה: אשראי לציבור	72,774	25,985	62,596	39,068
****מזה: פיקדונות הציבור	397,290	44,765	58,492	4,077

\* 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 חשבוניות 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 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 15,284 מיליון ש"ח, שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד 619 מיליון ש"ח.

**ביאור 22** נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך)

**מאוחד (המשך)**

מיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2022								
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		סך-הכל תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *				
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)		מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים
ב-%	במיליוני ש"ח							
4.21%	538,941	5,265	612,138	26,772	68,921	75,482	20,705	36,802
2.20%	453,456	-	457,006	1	3,048	17,476	3,980	6,160
	85,485	5,265	155,132	26,771	65,873	58,006	16,725	30,642
	(44,556)	-	(45,635)	-	(70)	352	(1,623)	(588)
	437	-	469	-	-	-	-	-
	41,366	5,265	109,966	26,771	65,803	58,358	15,102	30,054
5.00%	111,258	1,859	123,087	185	1,856	18,590	7,394	11,553
4.85%	159,683	-	163,752	176	110	5,321	752	934
	(48,425)	1,859	(40,665)	9	1,746	13,269	6,642	10,619
	(22,853)	1,589	(24,485)	-	1,639	15,572	5,623	10,268
	7,511	475	9,675	-	220	3,107	1,547	3,551
	44,556	-	45,635	-	66	(354)	1,563	558
	(437)	-	(469)	-	-	-	-	-
	(4,306)	1,859	4,501	9	1,812	12,915	8,205	11,177
4.34%	(4)650,199	7,124	735,225	26,957	70,777	94,072	28,099	48,355
2.89%	613,139	-	620,758	177	3,158	22,797	4,732	7,094
1.45%	37,060	7,124	114,467	26,780	67,619	71,275	23,367	41,261
4.46%	384,426	6,928	455,151	25,827	67,701	65,644	21,603	28,351
3.09%	528,224	-	532,012	174	1,717	3,303	1,411	1,847

**ביאור 22** נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך)

בנק

מיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2023				
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *				
עם דרישה	מעל חודש	מעל 3 חודשים עד 3 שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל 2 עד 3 שנים
עד חודש	עד 3 חודשים	עד חודשים עד שנה	עד שנתיים	עד 3 שנים
במיליוני ש"ח				
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)</b>				
נכסים	174,223	37,066	71,924	52,795
התחייבויות	304,306	49,661	62,504	6,289
הפרש	(130,083)	(12,595)	9,420	46,506
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(12,338)	(14,856)	(11,988)	(1,538)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(9,607)	3,406	5,223	1,553
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(152,028)	(24,045)	2,655	44,968
<b>מטבע חוץ**</b>				
נכסים	38,999	7,555	17,068	14,635
התחייבויות	101,793	20,625	37,032	1,030
הפרש	(62,794)	(13,070)	(19,964)	13,605
מזה: הפרש - בדולר	(57,595)	(12,251)	(20,221)	12,531
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	(3,391)	(1,751)	(4,695)	1,747
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	12,338	14,885	12,026	1,495
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	9,607	(3,406)	(5,223)	(1,553)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(40,849)	(1,591)	(13,161)	9,845
<b>סך הכל ליום 31 בדצמבר 2023</b>				
נכסים***	213,222	44,621	88,992	67,430
התחייבויות****	406,099	70,286	99,536	7,319
הפרש	(192,877)	(25,665)	(10,544)	60,111
***מזה: אשראי לציבור	90,168	27,973	61,317	52,238
****מזה: פיקדונות הציבור	384,114	63,342	88,363	12,741

\* 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 חשבוניות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

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

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 5,400 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 17,670 מיליון ש"ח, שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד 2,020 מיליון ש"ח.

**ביאור 22** נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך)

**בנק (המשך)**

מיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2023								
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		סך-הכל תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *				
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)		מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים
ב-%	במיליוני ש"ח							
5.07%	547,856	4,011	642,196	28,772	74,181	88,507	24,086	30,616
3.05%	463,526	-	468,654	3	2,904	12,623	9,378	3,756
	84,330	4,011	173,542	28,769	71,277	75,884	14,708	26,860
	(42,540)	-	(44,155)	-	(90)	(940)	682	(639)
	566	-	575	-	-	-	-	-
	42,356	4,011	129,962	28,769	71,187	74,944	15,390	26,221
5.30%	123,905	1,389	136,911	-	896	19,346	13,511	11,593
4.79%	168,354	-	172,044	-	65	5,359	786	984
	(44,449)	1,389	(35,133)	-	831	13,987	12,725	10,609
	(42,846)	1,187	(38,897)	-	721	12,026	12,365	8,946
	2,589	243	5,820	-	170	2,138	3,928	2,234
	42,540	-	44,154	-	85	830	(602)	637
	(566)	-	(575)	-	-	-	-	-
	(2,475)	1,389	8,446	-	916	14,817	12,123	11,246
5.11%	(4)671,761	5,400	779,107	28,772	75,077	107,853	37,597	42,209
3.51%	631,880	-	640,698	3	2,969	17,982	10,164	4,740
	39,881	5,400	138,409	28,769	72,108	89,871	27,433	37,469
5.42%	402,854	5,315	492,967	28,224	73,790	68,846	24,572	27,840
3.85%	554,377	-	559,350	-	2,519	3,386	1,124	1,688

**ביאור 22** נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך)

**בנק (המשך)**

מיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2022				
עם דרישה	מעל חודש	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד שנתיים	מעל 2 עד 3 שנים
עד חודש	עד 3 חודשים	עד חודשים עד שנה	עד שנתיים	עד 3 שנים
במיליוני ש"ח				
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ)</b>				
נכסים	182,563	27,314	79,765	45,279
התחייבויות	333,313	29,375	35,459	10,555
הפרש	(150,750)	(2,061)	44,306	34,724
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(13,452)	(7,576)	(19,219)	(1,201)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(374)	197	(31)	4
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(164,576)	(9,440)	25,056	33,527
<b>מטבע חוץ**</b>				
נכסים	28,151	7,572	14,698	18,328
התחייבויות	83,903	28,806	36,847	1,198
הפרש	(55,752)	(21,234)	(22,149)	17,130
מזה: הפרש - בדולר	(43,260)	(11,735)	(21,571)	14,238
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	2,633	(2,270)	(2,682)	2,535
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	13,527	7,578	19,325	1,202
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	374	(197)	31	(4)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(41,851)	(13,853)	(2,793)	18,328
<b>סך הכל ליום 31 בדצמבר 2022</b>				
נכסים***	210,714	34,886	94,463	63,607
התחייבויות****	417,216	58,181	72,306	11,753
הפרש	(206,502)	(23,295)	22,157	51,854
***מזה: אשראי לציבור	72,755	25,978	62,503	39,062
****מזה: פיקדונות הציבור	399,450	45,707	60,887	4,825

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבוניות 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 15,284 מיליון ש"ח, שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד 618 מיליון ש"ח.



**ביאור 22** נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך)

**בנק (המשך)**

מיליוני ש"ח

שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *					
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים
ב-%	במיליוני ש"ח							
4.2%	539,412	5,265	612,494	26,772	68,921	75,482	20,702	36,315
2.2%	457,045	-	460,605	1	3,050	17,780	3,985	6,173
	82,367	5,265	151,889	26,771	65,871	57,702	16,717	30,142
	(44,552)	-	(45,634)	-	(70)	352	(1,623)	(588)
	437	-	470	-	-	-	-	-
	38,252	5,265	106,725	26,771	65,801	58,054	15,094	29,554
5.0%	110,656	1,858	122,481	184	1,858	18,573	7,386	11,553
4.9%	159,938	-	164,004	176	109	5,319	749	930
	(49,282)	1,858	(41,523)	8	1,749	13,254	6,637	10,623
	(22,832)	1,613	(23,843)	160	1,639	15,562	5,616	10,268
	7,030	475	9,291	-	220	3,107	1,547	3,551
	44,552	-	45,634	-	66	(354)	1,563	558
	(437)	-	(470)	-	-	-	-	-
	(5,167)	1,858	3,641	8	1,815	12,900	8,200	11,181
4.4%	(4)650,068	7,123	734,975	26,956	70,779	94,055	28,088	47,868
2.9%	616,983	-	624,609	177	3,159	23,099	4,734	7,103
	33,085	7,123	110,366	26,779	67,620	70,956	23,354	40,765
4.5%	384,278	6,927	455,000	25,827	67,701	65,628	21,603	28,352
3.1%	539,564	-	543,548	174	1,718	5,219	2,133	2,587

## ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

### שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן אינה בהכרח מהווה אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי.

### השיטות והנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

**פיקדונות בבנקים, אגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה** - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

**ניירות ערך סחירים** - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

**אשראי לציבור** - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית) והוון בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי. גידול של 1% בשיעורי ריבית הניכיון של חובות פגומים מקטין את שוויי ההוגן בסכום של 10 מיליוני ש"ח.

בחישוב השווי ההוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיר בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי ההוגן הינה הגדלת השווי ההוגן ב-80 מיליוני ש"ח.

**פיקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות** - חשבונות עבור ושב (עו"ש) - היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן, כלומר, החישוב אינו כולל את מודל הפריסה של העו"ש כפי שמבוצע בחישוב שווי הוגן מותאם. יתר הפיקדונות מחושבים בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

**השאלות בין לקוחות** - מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי ההוגן מוצג בהתאם ליתרה המאזנית של העמלות בעסקאות הנ"ל המהוות קירוב לשווי הוגן.

**נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3** - פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מודלים פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

**ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

**א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

**מאוחד ובנק**

מיליוני ש"ח

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2023			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	107,689	6,114	98,020	3,555	107,730
ניירות-ערך*	126,516	3,468	23,085	99,963	127,122
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	4,722	-	4,722	-	4,723
אשראי לציבור, נטו	400,928	387,313	-	13,615	407,381
אשראי לממשלות	3,170	3,170	-	-	3,175
נכסים בגין מכשירים נגזרים	25,229	5,547	18,303	1,379	25,229
נכסים פיננסיים אחרים	873	862	-	11	873
סך-כל הנכסים הפיננסיים**	669,127	406,474	144,130	118,523	676,233
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
פיקדונות הציבור***	554,245	252,150	280,969	21,126	554,595
פיקדונות מבנקים	8,961	8,961	-	-	9,085
פיקדונות הממשלה	2,444	2,444	-	-	2,436
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	6,259	-	6,259	-	6,279
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	20,683	14	-	20,669	21,800
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	24,240	7,478	15,399	1,363	24,240
התחייבויות פיננסיות אחרות	6,144	6,133	-	11	6,144
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות**	622,976	277,180	302,627	43,169	624,579
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	124	124	-	-	-

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,861 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה ביאור 12.

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 151,078 מיליון ש"ח ובסך של 252,470 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.

\*\*\* מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (32) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

**ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

**א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

**מאוחד ובנק**

מיליוני ש"ח

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2022*			יתרה במאזן
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>			
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
<b>נכסים פיננסיים</b>				
133,376	7,065	123,201	3,110	133,424
106,749	2,809	20,020	83,920	107,400
898	-	898	-	898
378,615	368,382	-	10,233	388,727
2,141	2,141	-	-	2,157
21,832	6,677	14,103	1,052	21,832
1,499	1,474	-	25	1,499
645,110	388,548	158,222	98,340	655,937
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
530,906	195,875	318,011	17,020	532,588
8,404	8,404	-	-	8,696
3,270	3,270	-	-	3,262
13,877	-	13,877	-	13,877
25,624	21	-	25,603	26,866
19,043	3,971	14,037	1,035	19,043
6,295	6,270	-	25	6,295
607,419	217,811	345,925	43,683	610,627
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>				
133	133	-	-	-

\* הוצג מחדש.

\*\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,315 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה ביאור 12.

\*\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 130,306 מיליון ש"ח ובסך של 267,411 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-1.

\*\*\*\* מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (41) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

**ביאור 23** יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)  
**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה**

**מאוחד ובנק**

מיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2023			
סך-הכל שווי הוגן	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>			
54,766	-	9,677	45,089
22,134	-	1,338	20,796
54	-	54	-
9,023	185	8,677	161
3,264	-	3,247	17
89,241	185	22,993	66,063
1,572	-	92	1,480
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
16,097	-	-	16,097
1,615	-	-	1,615
-	-	-	-
-	-	-	-
17,712	-	-	17,712
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
962	127	835	-
8,997	387	8,610	-
9,127	4,824	4,209	94
6,130	203	4,642	1,285
13	6	7	-
42	2	40	-
25,271	5,549	18,343	1,379
13,716	-	-	13,716
11	-	-	11
147,523	5,734	41,428	100,361
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
854	317	537	-
8,475	494	7,981	-
8,854	4,652	4,101	101
6,045	2,005	2,778	1,262
12	10	2	-
10	2	8	-
24,250	7,480	15,407	1,363
12,807	-	-	12,807
11	-	-	11
8,319	-	-	8,319
45,387	7,480	15,407	22,500

**ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)**

**מאוחד ובנק**

מיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2022			
סך-הכל שווי הוגן	מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>			
51,751	-	6,648	45,103
21,652	-	2,133	19,519
7,534	177	7,357	-
-	-	-	-
3,170	-	3,155	15
84,107	177	19,293	64,637
1,733	-	62	1,671
<b>ניירות ערך למסחר</b>			
7,706	-	7	7,699
765	-	-	765
420	-	420	-
238	-	238	-
-	-	-	-
9,129	-	665	8,464
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
1,071	120	951	-
10,154	621	9,533	-
8,363	4,891	3,277	195
2,240	1,042	341	857
4	3	1	-
59	20	39	-
21,891	6,697	14,142	1,052
10,311	-	-	10,311
25	-	-	25
127,196	6,874	34,162	86,160
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
945	399	546	-
9,968	597	9,371	-
5,921	2,696	3,058	167
2,205	277	1,060	868
4	2	2	-
18	-	18	-
19,061	3,971	14,055	1,035
8,218	-	-	8,218
25	-	-	25
9,460	-	658	8,802
36,764	3,971	14,713	18,080

**ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

**מאוחד ובנק**

מיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2023				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום ביום 31 בדצמבר 2023	סך-הכל שווי הוגן	מד'דות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	
<b>(107)</b>	<b>1,119</b>	<b>1,119</b>	-	-
<b>(32)</b>	<b>469</b>	<b>469</b>	-	-
<b>(139)</b>	<b>1,588</b>	<b>1,588</b>	-	-

**נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה**

אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון				
השקעות במניות				
סך-הכל				

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.  
 מזה: שיערוכים חיוביים בסך של 61 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (93) מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2022				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום ביום 31 בדצמבר 2022	סך-הכל שווי הוגן	מד'דות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	
<b>14</b>	<b>249</b>	<b>249</b>	-	-
<b>*82</b>	<b>*199</b>	<b>*199</b>	-	-
<b>96</b>	<b>448</b>	<b>448</b>	-	-

**נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה**

אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון				
השקעות במניות				
סך-הכל				

\* סווג מחדש

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.  
 מזה: שיערוכים חיוביים בסך של 110 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (28) מיליון ש"ח.

**ביאור 23** יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)  
**א. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3**

**מאוחד ובנק**

מיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) בדוח רווח והפסד (3)(1)	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח (הפסדים) בהון (2)	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
177	9	(1)	-	-	-	-	185	-
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
(279)	8	-	-	81	-	-	(190)	(3)6
24	(54)	-	3	(80)	-	-	(107)	(3)(1)126
2,195	756	-	146	(2,925)	-	-	172	((3)251)
765	(1,772)	-	-	(795)	-	-	(1,802)	(3)69
1	(5)	-	-	-	-	-	(4)	((3)5)
20	(20)	-	-	-	-	-	-	(3)2
2,903	(1,078)	(1)	149	(3,719)	-	-	(1,746)	(53)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד (3)(1)	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח (הפסדים) בהון (2)	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2022
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
160	18	(1)	-	-	-	-	177	-
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
(137)	(150)	-	-	8	-	-	(279)	((3)142)
(4)	45	-	(4)	(13)	-	-	24	(3)(1)196
(3,769)	4,025	-	3	1,936	-	-	2,195	(3)1,958
(664)	858	-	-	571	-	-	765	(3)120
(1)	3	-	-	(1)	-	-	1	-
(21)	21	-	1	19	-	-	20	(3)5
(4,436)	4,820	(1)	-	2,520	-	-	2,903	2,137

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.



## חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2023

א. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות הבנק, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.

**ביאור 23** יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

**ב. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3**

**מאוחד ובנק**

מיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2023			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	185	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	(190)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-6.51% (0.67%)
חוזי ריבית אחרים	(102)	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-5.11% (1.07%)
חוזי מטבע-חוץ	172	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-16.15% (0.70%)
חוזי מניות	(1,802)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-4.15% (0.46%)
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי ריבית אחרים	(5)	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן 12.00%-13.60% (12.21%)
חוזי סחורות ואחרים	(4)	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-4.15% (1.35%)
נגזרים משובצים(1)	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	469	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגביותו מותנית		נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם	
בביטחון	1,119	ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי	
		מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:  
 (1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

**ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

**1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)**

**מאוחד ובנק**

מיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2022			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
177	ציטוט מצד נגדי לעסקה		
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
(279)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.35%-4.52% (0.75%)
15	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.24%-3.76% (0.93%)
2,195	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.16%-14.45% (0.60%)
762	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.24%-2.58% (0.51%)
3	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי	
-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי	
9	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	110.00%-122.00% (112.57%)
1	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	0.35%-2.39% (0.39%)
20	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי	
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
190	הערכת שווי		
	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם		
249	ביטחון מתאים		
	נכסים לא סחירים - היוון תזרימי		
	מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים		

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:  
 (1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.