

## דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2021	2022	ביאור	
מיליוני שקלים חדשים			<b>נכסים</b>
			<b>נכסים בחו"ל</b>
		3	יתרות מטבע חוץ
170,870	65,371		מזומנים ושווי מזומנים
489,340	613,876		ניירות ערך במטבע חוץ
2,665	757		מכשירים פיננסיים נגזרים
3,779	3,268		נכסים אחרים
14,534	15,752		קרן המטבע הבין-לאומית
398	431	4	השקעה ב-BIS
<b>681,586</b>	<b>699,455</b>		<b>סך כל הנכסים בחו"ל</b>
			<b>נכסים בארץ</b>
86,654	85,901	5	איגרות חוב במטבע מקומי
40,128	40,052	5	הלוואות למוסדות פיננסיים
200	216	6	נכסים אחרים
783	706	7	רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים
<b>127,765</b>	<b>126,875</b>		<b>סך כל הנכסים בארץ</b>
<b>809,351</b>	<b>826,330</b>		<b>סך כל הנכסים</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



ליום 31 בדצמבר			
2021	2022		
מיליוני שקלים חדשים		ביאור	
			<b>התחייבויות</b>
			<b>התחייבויות לחו"ל</b>
			יתרות מטבע חוץ
345	3,747	3	מכשירים פיננסיים נגזרים
18,435	11,823	3	התחייבויות אחרות
12,013	12,722	ג'3	קרן המטבע הבין-לאומית
<b>30,793</b>	<b>28,292</b>		<b>סך כל ההתחייבויות לחו"ל</b>
			<b>התחייבויות בארץ</b>
113,078	119,426	8	שטרי כסף ומעות במחזור
81,468	74,012	5	יתרות התאגידים הבנקאים כנגד חובת נזילות
474,005	403,216	5	פיקדונות לזמן קצוב
114,984	210,127	5	מלווה קצר מועד (מק"מ)
49,722	29,051	5	יתרות הממשלה
8,816	9,683	9	התחייבויות אחרות
<b>842,073</b>	<b>845,515</b>		<b>סך כל ההתחייבויות בארץ</b>
<b>872,866</b>	<b>873,807</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
		10	<b>הון הבנק (גירעון) וקרנות</b>
			הון הבנק (גירעון)
3,985	3,985		הון הבנק וקרן שמורה
(103,662)	(125,146)		יתרת הפסד
36,162	73,684		קרנות שיערוך
<b>(63,515)</b>	<b>(47,477)</b>		<b>סך כל ההון הבנק (גירעון) וקרנות</b>
<b>809,351</b>	<b>826,330</b>		<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

שולמית גרי

מנכ"לית הבנק  
והאחראית הבכירה  
לעניינים הכספיים

פרופ' יהושע (שוקי) שמר

יו"ר המועצה המנהלית

פרופ' אמיר רון

נגיד הבנק

23 במרץ, 2023