



דוחות כספיים

67	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
68	דוח רווח והפסד מאוחד
69	דוח מאוחד על הרווח הכולל
70	מאזן מאוחד
71	דוח על השינויים בהון
73	דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
75	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2026 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן - "הוראות המפקח על הבנקים").
כאמור בבאור 1 למידע הכספי, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

סומך חייקין
רואי חשבון

תל אביב, 11 באוגוסט 2026

דוח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2025	2026	2025	2026		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
11,771	5,822	5,641	3,019	2,924	2	הכנסות ריבית
6,949	3,378	3,359	1,729	1,732	2	הוצאות ריבית
4,822	2,444	2,282	1,290	1,192		הכנסות ריבית, נטו
19	(27)	(38)	(16)	(38)	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,803	2,471	2,320	1,306	1,230		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
312	205	183	117	89	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,777	859	937	434	473		עמלות
11	1	9	-	9		הכנסות אחרות
2,100	1,065	1,129	551	571		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,769	902	887	449	450		משכורות והוצאות נלוות
338	166	165	82	82		אחזקה ופחת בנינים וציוד
146	71	78	36	39		הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
937	446	496	226	241		הוצאות אחרות
3,190	1,585	1,626	793	812		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,713	1,951	1,823	1,064	989		רווח לפני מסים
1,386	770	754	416	405		הפרשה למסים על הרווח
2,327	1,181	1,069	648	584		רווח לאחר מסים
35	38	44	16	26		חלק הבנק ברווח של חברות כלולות לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
2,362	1,219	1,113	664	610		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(52)	(50)	(27)	(27)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,260	1,167	1,063	637	583		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
22.53	11.63	10.60	6.35	5.82		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח
22.52	11.63	10.60	6.35	5.82		רווח מדולל למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נחמן ניצן
סמנכ"ל, CFO, חשבונאי ראשי

אלי כהן
מנהל כללי

רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 11 באוגוסט 2026

דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
	2025	2026	2025	2026	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,362	1,219	1,113	664	610	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(102)	(52)	(50)	(27)	(27)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,260	1,167	1,063	637	583	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
281	164	(59)	126	175	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(69)	9	18	(17)	(19)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
212	173	(41)	109	156	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(86)	(67)	18	(43)	(65)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
126	106	(23)	66	91	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
10	6	-	6	2	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
116	100	(23)	60	89	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,488	1,325	1,090	730	701	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(112)	(58)	(50)	(33)	(29)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,376	1,267	1,040	697	672	

(1) ראה באור 4.

(2) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה ופיצויי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 ביוני		באור	
	2025	2026		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
83,776	79,142	83,533		מזומנים ופקדונות בבנקים
38,266	37,432	38,465	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
355	275	254		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
148,014	136,724	164,181	6,12	אשראי לציבור
(1,640)	(1,632)	(1,580)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
146,374	135,092	162,601		אשראי לציבור, נטו
1,607	1,396	905		אשראי לממשלה
875	884	925	17	השקעות בחברות כלולות
871	855	863		בנינים וציוד
404	355	388		נכסים בלתי מוחשיים
3,934	5,729	3,694	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,371	1,347	2,327		נכסים אחרים ⁽²⁾
277,833	262,507	293,955		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
238,509	225,124	251,394	7	פקדונות הציבור
1,906	2,141	1,373		פקדונות מבנקים
2,032	1,020	1,491		פקדונות הממשלה
4,107	4,180	4,703		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
6,791	4,517	11,551		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,336	6,176	3,815	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,953	4,379	4,094		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾⁽³⁾
262,634	247,537	278,421		סך כל ההתחייבויות
14,614	14,258	14,899		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
585	712	635		זכויות שאינן מקנות שליטה
15,199	14,970	15,534		סך כל ההון
277,833	262,507	293,955		סך כל ההתחייבויות והון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 193 מיליון ש"ח, 180 מיליון ש"ח ו-210 מיליון ש"ח ב-30.6.26, 30.6.25 ו-31.12.25, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 4 מיליון ש"ח, 21 מיליון ש"ח ו-5 מיליון ש"ח ב-30.6.26, 30.6.25 ו-31.12.25, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 4 מיליון ש"ח, 21 מיליון ש"ח ו-5 מיליון ש"ח ב-30.6.26, 30.6.25 ו-31.12.25, בהתאמה.

(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 15.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	קרנות הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הון המניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
918	7	925	(174)	13,714	14,465	606	15,071
-	-	-	-	583	583	27	610
-	-	-	-	(240)	(240)	-	(240)
-	2	2	-	-	2	-	2
-	-	-	89	-	89	2	91
918	9	927	(85)	14,057	14,899	635	15,534

יתרה ליום 31 במרס 2026

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 ביוני 2026

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	קרנות הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הון המניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	1	928	(138)	12,983	13,773	679	14,452
-	-	-	-	637	637	27	664
-	-	-	-	(212)	(212)	-	(212)
-	-	-	60	-	60	6	66
927	1	928	(78)	13,408	14,258	712	14,970

יתרה ליום 31 במרס 2025

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 ביוני 2025

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	קרנות הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הון המניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	3	930	(62)	13,746	14,614	585	15,199
-	-	-	-	1,063	1,063	50	1,113
-	-	-	-	(752)	(752)	-	(752)
(9)	-	(9)	-	-	(9)	-	(9)
-	6	6	-	-	6	-	6
-	-	-	(23)	-	(23)	-	(23)
918	9	927	(85)	14,057	14,899	635	15,534

יתרה ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רכישה עצמית של מניות

הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 ביוני 2026

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	קרנות הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הון המניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	-	927	(178)	12,681	13,430	654	14,084
-	-	-	-	1,167	1,167	52	1,219
-	-	-	-	(440)	(440)	-	(440)
-	1	1	-	-	1	-	1
-	-	-	100	-	100	6	106
927	1	928	(78)	13,408	14,258	712	14,970

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 ביוני 2025

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)								
סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח כולל אחר מצטבר (הפסד)	סך הון המניות וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקאות משלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
14,084	654	13,430	12,681	(178)	927	-	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
2,362	102	2,260	2,260	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(1,376)	(181)	(1,195)	(1,195)	-	-	-	-	דיבידנד
3	-	3	-	-	3	3	-	הטבה בשל עסקאות משלום מבוסס מניות
126	10	116	-	116	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
15,199	585	14,614	13,746	(62)	930	3	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 304 מיליון ש"ח משנת 1992 ואילך (ליום 30.6.25 ו-31.12.25 - 313 מיליון ש"ח).

(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנת שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
2025	2025	2026	2025	2026	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,362	1,219	1,113	664	610	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(35)	(38)	(44)	(16)	(26)	חלק הבנק ברווח של חברות כלולות
64	31	33	15	17	פחת על בנינים וציוד
146	71	78	36	39	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(9)	-	(7)	-	(7)	רווח מממוש בנינים וציוד
19	(27)	(38)	(16)	(38)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	-	(9)	-	-	רווח ממכירת הלוואות
					רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(46)	(27)	(129)	(3)	(51)	והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
111	71	27	89	6	הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות למסחר
(113)	(80)	19	(46)	24	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
3	(4)	12	14	15	מסים נדחים, נטו
2	-	2	-	1	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
93	45	61	19	30	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
(1,461)	(756)	(963)	(1,098)	(783)	התאמות בגין הפרשי שער
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(892)	346	(1,111)	1,039	(322)	ניירות ערך למסחר
(8)	(26)	(982)	32	(721)	נכסים אחרים
(1,418)	(3,200)	239	(2,374)	511	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
1,179	1,659	2,723	344	905	התחייבויות אחרות
1,607	3,447	(521)	3,018	(544)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(874)	(452)	(349)	(189)	(143)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
730	2,279	154	1,528	(477)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
					תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
(391)	(672)	(62)	(747)	(332)	שינוי בפקדונות בבנקים
(285)	(205)	101	(204)	(233)	שינוי בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(12,571)	(4,828)	(8,374)	(2,929)	(3,341)	שינוי באשראי לציבור
-	-	119	-	-	תמורה ממכירת הלוואות
(112)	99	702	107	576	שינוי באשראי לממשלה
(1,765)	(1,764)	(474)	-	-	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(61,863)	(32,455)	(52,244)	(22,590)	(27,262)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,037	187	157	54	39	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
4,280	3,631	7,123	2,189	2,470	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
52,650	26,968	46,442	16,785	25,712	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(73)	(19)	(27)	(12)	(13)	רכישת בנינים וציוד
14	-	9	-	9	תמורה מממוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(187)	(63)	(62)	(35)	(39)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(19,266)	(9,121)	(6,590)	(7,382)	(2,414)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2025	2025	2026	2025	2026	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
23,902	9,106	3,844	6,235	13,992	תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
(474)	(380)	(370)	551	(57)	שינוי בפקדונות הציבור
(1,113)	(1,993)	(1,602)	51	35	שינוי בפקדונות מבנקים
					שינוי בפקדונות הממשלה
					שינוי בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,327	2,222	857	765	518	תמורה מהנפקת אגרות חוב וניירות ערך מסחריים
4,119	-	4,978	-	2,145	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,946)	(7)	(366)	-	(359)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(1,195)	(440)	(752)	(212)	(240)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
(181)	-	-	-	-	רכישה עצמית של מניות
-	-	(9)	-	-	מזומנים נטו מפעילות מימון
25,439	8,508	6,580	7,390	16,034	גידול במזומנים
6,903	1,666	144	1,536	13,143	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
76,907	76,907	83,117	77,149	70,050	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
(693)	(371)	(449)	(483)	(381)	יתרת מזומנים לסוף התקופה
83,117	78,202	82,812	78,202	82,812	
					ריבית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
11,414	5,830	5,930	2,858	2,937	ריבית שהתקבלה
(6,940)	(3,442)	(3,193)	(1,717)	(1,480)	ריבית ששולמה
57	21	22	14	10	דיבידנדים שהתקבלו
(1,768)	(864)	(837)	(434)	(432)	מסים על הכנסה ששולמו
114	114	85	3	51	מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2026 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברות כלולות שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (USGAAP). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2025 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 11 באוגוסט 2026.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

חוזר מס' ח-06 - 2580 עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור

ביום 9 ביוני 2026 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר שנועד לעדכן את הצגת דוח רווח והפסד וכן עדכן גילויים בנושאים נוספים בדוחות הכספיים ובנושאים נוספים בדוחות לציבור. היישום של הרחבת הגילויים הינו מדורג. בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2026 יושמו דרישות גילוי חדשות בקשר ליתרות בגין השאלה ושאיילה של ניירות ערך ובטחונות בגין נגזרים ובאור שעבודים. עבור שינויים אלו לא נכללו מספרי השוואה היות והמידע שנדרש הינו חדש ו/או אינו זמין לבנק. בדוחות הכספיים החל מיום 31 בדצמבר 2026 יחולו השינויים לעדכון והרחבה של מתכונת דוח רווח והפסד והבאורים הקשורים, הוספת גילוי על יתרות בגין פעילות השאלה ושאיילה של ניירות ערך ובטחונות בגין נגזרים, הרחבת הגילוי בבאור שעבודים, עדכון גילוי בבאור מגזרי פעילות פיקוחיים והוספת מידע על פעילות עם גופים מוסדיים ופעילי שוק הון אחרים. הבנק נערך להצגה כנדרש. פרט לעדכון והרחבה של מתכונת דוח רווח והפסד והבאורים כמפורט לעיל, ליישום החוזר לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

עדכון להוראה 206 של הפיקוח על הבנקים בדבר "מדידה והלימות ההון - סיכון תפעולי"

גילוי לגבי ההוראה נכלל במסגרת באור 8 (4), הון והלימות ההון להלן.

ד. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. עדכון תקינה ASU 2025-11 בדבר שיפור והבהרת הנחיות לדיווח ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה

בחודש דצמבר 2025, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2025-11 בדבר שיפור והבהרת הנחיות לדיווח ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה (להלן - "העדכון"). העדכון מבהיר את תחולת הנחיות לדיווח ביניים, ומחדד את דרישות הגילוי החלות בתקופות דיווח ביניים. העדכון אינו משנה באופן מהותי את דרישות הדיווח הביניים, אלא נועד בעיקר להבהיר ולארגן את הנחיות הקיימות. עיקרי העדכון כוללים, בין היתר:

- קביעת חלופות ודרישות בנוגע לצורתם ולתוכנם של הדוחות הכספיים הביניים והבאורים הנלווים להם;
- תוספת של רשימה מקיפה ומרוכזת של דרישות הגילוי החלות בדיווח ביניים, אשר נגזרות מנושאים אחרים בקודיפיקציה; וכן
- אימוץ עקרון המחייב מתן גילוי לאירועים ולשינויים שאירעו לאחר תום תקופת הדיווח השנתית האחרונה ואשר יש להם השפעה מהותית על הישות

הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות החל מתקופות דיווח ביניים בשנות כספים המתחילות לאחר 15 בדצמבר 2027. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת היישום לראשונה, העדכון ניתן ליישום מוקדם ויישום במועד האימוץ בדרך של מכאן ולהבא או בדרך של יישום למפרע ביחס לכל או לחלק מתקופות ההשוואה המוצגות. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

2. דיווח של תאגידים בנקאיים לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו ולפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP)

ביום 9 באוגוסט 2026, פרסם הפיקוח על הבנקים הנחיה, שעל פיה, תאגיד בנקאי אשר דוחותיו הכספיים ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו, המעוניין לציין כי הדוחות הכספיים ערוכים גם בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP), רשאי לעשות כן, וזאת תוך יישום מספר הוראות שנקבעו בהנחיה כאמור. הבנק בוחן את הנושא.

ה. שינויים בשיעורי המס

ביום 31 במרס 2026, פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2026), התשפ"ו-2026, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן ובכלל זה הבנק, ישלם לאוצר המדינה, לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2026 ועד ליום 31 בדצמבר 2027 תשלום מס נוסף (להלן - "תשלום"), בשנת 2026, תשלום בסכום השווה ל-12% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל (לגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו) ובשנת 2027 - תשלום בסכום השווה ל-0.5% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. כמו כן, נקבעו הוראות בדבר החזר מס אם סכום התשלום השנתי לשנת 2026 של כלל הבנקים המשלמים יעלה על 3 מיליארד ש"ח ואם סכום התשלום השנתי לשנת 2027 של כלל הבנקים המשלמים יעלה על סכום של 0.125 מיליארד ש"ח (כל בנק לפי חלקו היחסי בתשלום).

הבנק מעריך את התשלום הצפוי לו מכוח החוק האמור בגין שנת 2026 בסכום שבין 210 מיליון ש"ח ל-240 מיליון ש"ח. בנוסף, כמפורט בבאור ד.8' לדוחות הכספיים לשנת 2024, בהתאם לצו ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024, החל מיום 1 בינואר 2026, מס השכר ומס הרווח עודכנו משיעור של 17% לשיעור של 18%. לאור מהלכי החקיקה, שיעור המס הסטטוטורי לשנת 2026, המחושב לפי החלק היחסי של התקופה ממועד כניסת החוק לתוקף, מיום 1 באפריל 2026, כאמור לעיל, עומד על 42.37%.

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2025	2026	2025	2026	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. הכנסות ריבית ⁽¹⁾				
מאשראי לציבור				
3,468	3,546	1,820	1,874	מאשראי לממשלה
24	18	14	14	מפקדונות בבנקים
78	66	49	31	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1,526	1,293	754	631	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
3	7	2	2	מאגרות חוב
723	711	380	372	סך כל הכנסות הריבית
5,822	5,641	3,019	2,924	
ב. הוצאות ריבית				
על פקדונות הציבור				
3,163	3,045	1,601	1,521	על פקדונות הממשלה
21	12	2	7	על פקדונות מבנקים
18	17	9	9	על פקדונות מבנק ישראל
3	2	2	1	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
82	90	47	45	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
91	193	68	149	סך כל הוצאות הריבית
3,378	3,359	1,729	1,732	סך כל הכנסות הריבית, נטו
2,444	2,282	1,290	1,192	
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית				
הכנסות ריבית ⁽²⁾				
18	10	9	4	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב				
מוחזקות לפדיון				
147	151	87	82	זמינות למכירה
519	525	269	275	למסחר
57	35	24	15	סך הכל כלול בהכנסות ריבית
723	711	380	372	

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2025	2026	2025	2026	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
				1. מפעילות במכשירים נגזרים
				סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾
				2. מהשקעה באגרות חוב
				רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
				הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
				סך הכל מהשקעה באגרות חוב
				3. הפרשי שער, נטו
				4. מהשקעה במניות
				רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
				הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
				דיבידנד ממניות שאינן למסחר
				רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾
				סך הכל מהשקעה במניות
				5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו
				סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

2025	2026	2025	2026
(645)	(932)	(973)	(726)
17	105	1	41
(1)	-	-	-
16	105	1	41
756	963	1,098	783
12	24	3	10
(1)	-	(1)	-
18	29	10	12
80	(19)	46	(24)
109	34	58	(2)
-	9	-	-
236	179	184	96

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2025	2026	2025	2026	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
40	31	22	(1)	ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽³⁾ הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾ רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾ סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾ סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
(69)	(29)	(88)	(6)	
(2)	2	(1)	-	
(31)	4	(67)	(7)	
205	183	117	89	
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון				
22	30	13	31	חשיפת ריבית
1	3	-	-	חשיפה למניות
(54)	(29)	(80)	(38)	חשיפת מטבע חוץ
(31)	4	(67)	(7)	סך הכל

(1) מזה: רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 16 מיליון ש"ח ו-8 מיליון ש"ח בשלושת ובששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026, בהתאמה (בשלושת ובששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2025 - רווחים בסך של 2 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח, בהתאמה).

(2) מזה: הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 3 מיליון ש"ח בשלושת ובששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2026					
(8)	(174)	(182)	(152)	(30)	יתרה ליום 31 במרס 2026 (לא מבוקר)
2	89	91	(13)	104	שינוי נטו במהלך התקופה
(6)	(85)	(91)	(165)	74	יתרה ליום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
(16)	(138)	(154)	(114)	(40)	יתרה ליום 31 במרס 2025 (לא מבוקר)
6	60	66	(11)	77	שינוי נטו במהלך התקופה
(10)	(78)	(88)	(125)	37	יתרה ליום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2026					
(6)	(62)	(68)	(176)	108	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)
-	(23)	(23)	11	(34)	שינוי נטו במהלך התקופה
(6)	(85)	(91)	(165)	74	יתרה ליום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
(16)	(178)	(194)	(131)	(63)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)
6	100	106	6	100	שינוי נטו במהלך התקופה
(10)	(78)	(88)	(125)	37	יתרה ליום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025					
(16)	(178)	(194)	(131)	(63)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)
10	116	126	(45)	171	שינוי נטו במהלך השנה
(6)	(62)	(68)	(176)	108	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
מס לאחר	השפעת מס	לפני מס	2025			2026		
			מס לאחר	השפעת מס	לפני מס	מס לאחר	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(לא מבוקר)					
215	(139)	354	90	(58)	148	129	(89)	218
(44)	29	(73)	(13)	9	(22)	(25)	18	(43)
171	(110)	281	77	(49)	126	104	(71)	175
(72)	38	(110)	(15)	9	(24)	(23)	11	(34)
27	(14)	41	4	(3)	7	10	(5)	15
(45)	24	(69)	(11)	6	(17)	(13)	6	(19)
10	(6)	16	6	(3)	9	2	(2)	4
116	(80)	196	60	(40)	100	89	(63)	152

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾

הטבות לעובדים הפסד אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן

רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח

והפסד⁽¹⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

הפסד אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
2025			2026		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(לא מבוקר)					
131	(85)	216	27	(19)	46
(31)	21	(52)	(61)	44	(105)
100	(64)	164	(34)	25	(59)
(6)	4	(10)	(9)	4	(13)
12	(7)	19	20	(11)	31
6	(3)	9	11	(7)	18
6	(3)	9	-	-	-
100	(64)	164	(23)	18	(41)

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
שינוי נטו במהלך התקופה
הטבות לעובדים
הפסד אקטוארי נטו בתקופה
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
שינוי נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור 7א.

באור 5 - ניירות ערך

(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)						א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
7,907	7,907	-	195	52	8,050	של ממשלת ישראל
39	39	-	-	1	38	של מוסדות פיננסיים בישראל
25	25	-	2	-	27	של אחרים בישראל
7,971	7,971	-	197	53	8,115	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						ב. אגרות חוב זמינות למכירה
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
14,095	13,955	-	180	40	14,095	של ממשלת ישראל
9,780	9,788	-	7	15	9,780	של ממשלות זרות
1,687	1,688	-	12	13	1,687	של מוסדות פיננסיים בישראל
894	897	-	2	5	894	של מוסדות פיננסיים זרים
376	373	-	6	3	376	של אחרים בישראל
117	118	-	-	1	117	של אחרים זרים
26,949	26,819	-	207 ⁽²⁾	77 ⁽²⁾	26,949	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

						ג. השקעה במניות שאינן למסחר
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	
2,267	2,039	-	246 ⁽³⁾	18 ⁽³⁾	2,267	מניות שאינן למסחר
290	289	-	1 ⁽³⁾	-	290	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
37,187	36,829	-	650	148	37,331	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

						ד. ניירות ערך למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
731	723	-	10	2	731	אגרות חוב של ממשלת ישראל
465 ⁽⁵⁾	464	-	2	1	465	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
4	4	-	-	-	4	אגרות חוב של אחרים זרים
1,200	1,191	-	12	3	1,200	סך כל אגרות החוב למסחר
78	78	-	3	3	78	מניות
1,278	1,269	-	15 ⁽³⁾	6 ⁽³⁾	1,278	סך כל ניירות הערך למסחר
38,465	38,098	-	665	154	38,609	סך כל ניירות הערך

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(5) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משוּבץ בשווי של 465 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

הערות כלליות:

ניירות ערך ששוועבדו הסתכמו בסך של 6,182 מיליון ש"ח.

פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
8,159	8,159	-	116	94	8,181	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
42	42	-	-	3	39	של ממשלת ישראל
45	45	-	2	-	47	של מוסדות פיננסיים בישראל
8,246	8,246	-	118	97	8,267	של אחרים בישראל
						סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
13,220	13,220	-	91	40	13,271	של ממשלת ישראל
11,199	11,199	-	28	2	11,225	של ממשלות זרות
734	734	-	2	14	722	של מוסדות פיננסיים בישראל
400	400	-	5	1	404	של מוסדות פיננסיים זרים
184	184	-	3	-	187	של אחרים בישראל
5	5	-	-	-	5	של אחרים זרים
25,742	25,742	-	129 ⁽²⁾	57 ⁽²⁾	25,814	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
1,334	1,079	-	255 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	1,334	מניות שאינן למסחר
271	270	-	1	-	271	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
35,394	35,067	-	502	154	35,415	סך כל ניירות הערך שאינן למסחר
הערך במאזן	עלות (במניות מופחתות עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ד. ניירות ערך למסחר
1,087	1,086	-	1	-	1,087	אגרות חוב של ממשלת ישראל
909 ⁽⁵⁾	906	-	3	-	909	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,996	1,992	-	4	-	1,996	סך כל אגרות החוב למסחר
42	43	-	1	2	42	מניות
2,038	2,035	-	5 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾	2,038	סך כל ניירות הערך למסחר
37,432	37,102	-	507	156	37,453	סך כל ניירות הערך

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לרווח והפסד.

(4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(5) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ בשווי של 909 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

הערות כלליות:

ניירות ערך ששוועדו הסתכמו בסך של 5,469 מיליון ש"ח.

פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
7,464	7,464	-	159	66	7,557	של ממשלת ישראל
39	39	-	-	2	37	של מוסדות פיננסיים בישראל
36	36	-	2	-	38	של אחרים בישראל
7,539	7,539	-	161	68	7,632	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
15,521	15,374	-	159	12	15,521	של ממשלת ישראל
10,109	10,077	-	33	1	10,109	של ממשלות זרות
1,031	1,032	-	9	10	1,031	של מוסדות פיננסיים בישראל
785	778	-	7	-	785	של מוסדות פיננסיים זרים
165	161	-	4	-	165	של אחרים בישראל
36	36	-	-	-	36	של אחרים זרים
27,647	27,458	-	212 ⁽²⁾	23 ⁽²⁾	27,647	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
1,563	1,262	-	302 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	1,563	מניות שאינן למסחר
275	274	-	1 ⁽³⁾	-	275	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
36,749	36,259	-	675	92	36,842	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
הערך במאזן	עלות (במניות מופחתת עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ד. ניירות ערך למסחר
573	570	-	3	-	573	אגרות חוב של ממשלת ישראל
917 ⁽⁵⁾	911	-	6	-	917	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,490	1,481	-	9	-	1,490	סך כל אגרות החוב למסחר
27	25	-	2	-	27	מניות
1,517	1,506	-	11 ⁽³⁾	-	1,517	סך כל ניירות הערך למסחר
38,266	37,765	-	686	92	38,359	סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירדת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בשווי של 915 מיליון ש"ח, אשר סווגו לתיק למסחר מכיוון שהן נועדו למדידה לפי שווי הוגן.

הערות כלליות:

ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך של 5,409 מיליון ש"ח.

פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב המוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾		סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	
43	16	27	2,125	9	-	9	1,014
1	-	1	38	-	-	-	-
44	16	28	2,163	9	-	9	1,014
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של מוסדות פיננסיים זרים							
של אחרים בישראל							
של אחרים זרים							
12	-	12	1,240	65	-	65	13,400

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾		סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	
94	20	74	2,560	-	-	-	-
3	-	3	39	-	-	-	-
97	20	77	2,599	-	-	-	-
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של מוסדות פיננסיים זרים							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							
51	-	51	4,500	6	-	6	9,655

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾		סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	
66	-	66	1,939	-	-	-	-
2	-	2	37	-	-	-	-
68	-	68	1,976	-	-	-	-
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							
22	-	22	2,346	1	-	1	5,011

(1) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.

(2) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

(3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

(4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-3,230 מיליון ש"ח (30.6.25 - 2,696 מיליון ש"ח, 31.12.25 - 2,044 מיליון ש"ח).

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(במיליוני ש"ח)

1. חובות*, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
133,739	40,682	93,057	331	-	92,726
71,124	-	71,124	23,987	40,916	6,221
204,863	40,682	164,181 ⁽¹⁾ ⁽²⁾	24,318	40,916	98,947
634	-	634	107	269	258
23	-	23	17	-	6
476	-	476	159	57	260
1,133	-	1,133	283	326	524
884	2	882	6	-	876
698	-	698	463	159	76
1,582	2	1,580	469	159	952
162	-	162	35	18	109
67	-	67	26	3	38

יתרת חוב רשומה:
חובות שנבדקו על בסיס פרטי
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל
מזה:
חובות לא צוברים
חובות בפיגור 90 ימים או יותר
חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל
מזה: בגין חובות לא צוברים
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
		אשראי לציבור			
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
111,518	41,073	70,445	232	-	70,213
66,279	-	66,279	22,879	37,606	5,794
177,797	41,073	136,724 ⁽¹⁾⁽²⁾	23,111	37,606	76,007
601	-	601	104	215	282
25	-	25	14	-	11
957	-	957	158	63	736
1,583	-	1,583	276	278	1,029
940	2	938	5	-	933
694	-	694	464	149	81
1,634	2	1,632	469	149	1,014
168	-	168	36	10	122
157	-	157	29	2	126

יתרת חוב רשומה:
חובות שנבדקו על בסיס פרטי
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל
מזה:
חובות לא צוברים
חובות בפיגור 90 ימים או יותר
חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל
מזה: בגין חובות לא צוברים
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

- (1) מזה: בגין השאלה לא מובטחת של ניירות ערך בסך של 32,630 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2026 (30.6.2025 - 19,428 מיליון ש"ח, 31.12.2025 - 23,667 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: בגין בטחונות במזומן שניתנו בגין עסקאות בנגזרים בסך של 1,479 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2026 (30.6.2025 - 796 מיליון ש"ח, 31.12.2025 - 720 מיליון ש"ח).

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

1. חובות*, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
יתרת חוב רשומה:					
79,116	-	281	79,397	42,048	121,445
5,991	38,958	23,668	68,617	-	68,617
85,107	38,958	23,949	148,014 ⁽¹⁾⁽²⁾	42,048	190,062
מזה:					
303	242	107	652	-	652
7	-	16	23	-	23
519	84	152	755	-	755
829	326	275	1,430	-	1,430
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
917	-	5	922	2	924
70	160	488	718	-	718
987	160	493	1,640	2	1,642
סך הכל					
142	13	36	191	-	191
56	4	32	92	-	92

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,827	2	1,825	528	164	1,133
(38)	-	(38)	(13)	1	(26)
(48)	-	(48)	(34)	-	(14)
34	-	34	24	-	10
(14)	-	(14)	(10)	-	(4)
1,775	2	1,773	505	165	1,103
230	-	230	38	12	180
193	-	193	36	6	151

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (לא מבוקר) ⁽¹⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
מזה:
(1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
מסחרי	דיוור				
1,122	162	534	1,818	2	1,820
13	(4)	(25)	(16)	-	(16)
(14)	(3)	(31)	(48)	-	(48)
28	4	26	58	-	58
14	1	(5)	10	-	10
1,149	159	504	1,812	2	1,814
137	10	37	184	-	184
135	10	35	180	-	180

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (לא מבוקר) ⁽¹⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		בנקים ממשלות ואגרות חוב			
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
1,151	170	529	1,850	2	1,852
(18)	(8)	(12)	(38)	-	(38)
(54)	(1)	(63)	(118)	-	(118)
24	4	51	79	-	79
(30)	3	(12)	(39)	-	(39)
1,103	165	505	1,773	2	1,775
164	10	36	210	-	210
151	6	36	193	-	193
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾					
הכנסות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾					
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		בנקים ממשלות ואגרות חוב			
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
1,140	170	501	1,811	3	1,814
(23)	(13)	10	(26)	(1)	(27)
(29)	(4)	(56)	(89)	-	(89)
61	6	49	116	-	116
32	2	(7)	27	-	27
1,149	159	504	1,812	2	1,814
134	10	33	177	-	177
135	10	35	180	-	180
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾					
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

באור 7 - פקדונות הציבור

(במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2025	2026	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			לפי דרישה
51,945	50,165	52,769	- אינם נושאים ריבית
40,440	37,743	42,760	- נושאים ריבית
92,385	87,908	95,529	סך הכל לפי דרישה
146,124	137,216	155,865	לזמן קצוב
238,509	225,124	251,394	סך הכל פקדונות בישראל*
19,245	18,379	31,321	מזה: פקדונות בגין שאילה לא מובטחת של ניירות ערך
3,243	2,733	3,971	פקדונות שהתקבלו בגין עסקאות בנגזרים
			מזה: *
80,088	83,019	79,463	פקדונות של אנשים פרטיים
93,368	88,690	100,477	פקדונות של גופים מוסדיים
65,053	53,415	71,454	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2025	2026	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			תקרת הפקדון
56,620	58,645	56,400	עד 1
40,820	41,456	40,175	מעל 1 עד 10
20,719	19,678	18,625	מעל 10 עד 100
9,742	6,193	6,104	מעל 100 עד 500
110,608	99,152	130,090	מעל 500
238,509	225,124	251,394	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב הטבות

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2025	2026	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
1,011	928	981	פנסיה ופיצויי פרישה
(292)	(276)	(277)	סכום ההתחייבות
719	652	704	השווי ההוגן של נכסי התכנית
719	652	704	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
14	14	13	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
22	27	22	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
9	9	8	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
197	190	197	הטבות אחרות לאחר העסקה
69	84	77	הטבות אחרות לאחר פרישה
229	146	137	חופשה
			אחר
			סך הכל
1,259	1,122	1,158	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני
2025	2025	2026	2025	2026	2025	2025	2026	2025	2026
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח									
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה									
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה									
191	191	197	186	188	936	936	1,011	904	972
3	2	2	1	1	24	12	15	6	8
10	5	4	2	2	42	21	22	10	11
(3)	(7)	(4)	2	7	128	19	26	26	33
(4)	(1)	(2)	(1)	(1)	(119)	(60)	(93)	(18)	(43)
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה									
197	190	197	190	197	1,011	928	981	928	981
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה									
194	187	194	187	194	852	802	832	802	832
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית									
שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה									
-	-	-	-	-	271	271	292	269	290
תשואה בפועל על נכסי התכנית									
-	-	-	-	-	27	8	14	6	8
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי									
-	-	-	-	-	9	4	4	2	2
הטבות ששולמו									
-	-	-	-	-	(15)	(7)	(33)	(1)	(23)
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה									
-	-	-	-	-	292	276	277	276	277
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*									
197	190	197	190	197	719	652	704	652	704

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

** תכנית פיצויים ופנסיה - בששת החודשים הראשונים של שנת 2026 ושל שנת 2025, ההפסד האקטוארי נבע בעיקר מירידה בשיעור ריבית ההיוון. בשנת 2025, ההפסד האקטוארי נבע בעיקר מסקר עזיבות שנערך ברבעון הרביעי של שנת 2025 ומהפסד אקטוארי בגין ירידה בשיעור ריבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה - בששת החודשים הראשונים של שנת 2026 ושל שנת 2025 ובשנת 2025, הרווח האקטוארי נבע בעיקר מהשפעת האינפלציה, בקיזוז ירידה בשיעור ריבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני
2025	2025	2026	2025	2025	2026
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד					
197	190	197	719	652	704
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות					
197	190	197	719	652	704
התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה					
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
2	(2)	(2)	250	176	237
הפסד (רווח) אקטוארי נטו					
2	(2)	(2)	250	176	237
יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר					

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2025	2025	2026	2025	2026	2025	2025	2026	2025	2026	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
										במיליוני ש"ח
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד										
3	2	2	1	1	24	12	15	6	8	עלות שירות
10	5	4	2	2	42	21	22	10	11	עלות ריבית
-	-	-	-	-	(11)	(5)	(5)	(3)	(2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	-	-	13	6	9	3	4	סילוק
-	-	-	-	-	28	13	21	4	10	היוון עלויות תוכנה
-	-	-	-	-	(3)	(2)	(1)	(1)	(1)	סך עלות ההטבה, נטו
13	7	6	3	3	93	45	61	19	30	
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס										
(3)	(7)	(4)	2	7	112	16	17	23	27	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
-	-	-	-	-	(13)	(6)	(9)	(3)	(4)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	-	-	(28)	(13)	(21)	(4)	(10)	סילוק
(3)	(7)	(4)	2	7	71	(3)	(13)	16	13	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
13	7	6	3	3	93	45	61	19	30	סך עלות ההטבה נטו
10	-	2	5	10	164	42	48	35	43	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד כולל אחר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2025	2025	2026	2025	2025	2026
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים			באחוזים
4.8	4.9	4.6	4.5	4.6	4.3

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

שיעור היוון נומינלי

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2025	2025	2026	2025	2025	2026
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים			באחוזים
4.9-5.3	5.2-5.3	4.8-5.0	4.6-5.1	4.9-5.1	4.5-4.7

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

שיעור היוון נומינלי

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2025	2025	2026	2025	2025	2026
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(28)	(27)	(28)	(50)	(46)	(50)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2025	2025	2026	2025	2025	2026
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
36	35	36	58	54	59

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2025	2025	2026	2025	2025	2026*
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
9	4	4	2	2	9

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמו לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2026.

באור לא - זכויות עובדים (המשך)**ג. תגמול הוני לנושאי משרה ולעובדים**

ביום 28 באפריל 2026, אישר דירקטוריון הבנק מתאר הצעת ניירות ערך לעובדים המאפשר הענקה של עד 530,000 אופציות (הניתנות למימוש לעד 530,000 מניות רגילות של הבנק), לנושאי משרה ולעובדים בבנק ובחברות קשורות לבנק. מתוך כמות האופציות הנכללת במתאר כאמור, אישר הדירקטוריון ביום 28 באפריל 2026 הקצאה בפועל של 135,258 אופציות לנושאי משרה (לא כולל מנכ"ל הבנק) ולעובדים בבנק ובחברות קשורות לבנק בשווי הוגן כולל של כ-6.9 מיליון ש"ח (מתוכם שווי הוגן בסך של כ-1.54 מיליון ש"ח לנושאי משרה בבנק). מחיר המימוש של כל אופציה הינו 253.25 ש"ח, כפוף להתאמות. האופציות הוקצו לפי מתאר שפרסם הבנק ביום 28 באפריל 2026 ובהתאם לתנאים המפורטים שם. כמות האופציות שהוקצו לניצעים בבנק וטרם פקעו עומדת נכון למועד הדוח על 168,073 אופציות. בהנחה תיאורטית של מימוש כל האופציות כאמור, מניות המימוש תהווה כ-0.17% מההון המונפק והנפרע של הבנק (בניכוי מניות רדומות) ומזכויות ההצבעה בו (חישוב זה הינו תיאורטי בלבד, הואיל ונקבע שער תקרה במועד מימוש האופציות וההקצאה כוללת מנגנון "מימוש נטו").

לפרטים נוספים בנושא מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק הכוללת מנגנון המרת מענק שנתי לתגמול הוני, ראה באור t.33. לדוחות הכספיים לשנת 2025.

ד. מערכת יחסי עבודה

ביום 22 ביוני 2026, הסתדרות המעו"ף הודיעה לבנק על סכסוך עבודה המתייחס לעובדי מתף מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (להלן - "מתף"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. בהתאם להודעה, העניינים שבסכסוך נוגעים בעיקר למגעים לחידוש ההסכם הקיבוצי במתף ועובדי מתף המאוגדים יוכלו לנקוט בצעדים ארגוניים (לרבות שביתה), על פי הנחיית ההסתדרות, החל מיום 8 ביולי 2026 ואילך.

ה. מהלכי התייעלות

במסגרת מהלכי התייעלות, הציע הבנק הצעת פרישה מרצון בתנאים מטיבים לעובדים בעלי ותק גבוה. בעקבות מהלך ההתייעלות, צפוי הבנק לרשום הוצאות סילוק ברבעונים הבאים. מהלך זה צפוי להביא להתייעלות בהוצאות השכר. בשלב זה, אין ודאות לגבי היקף הפרישות, לפיכך לא ניתן להעריך את ההשפעה הצפויה על תוצאות הפעילות של הבנק.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונדילות**א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים**

הבנק מיישם את הוראות המדידה והלימות ההון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות.

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדוח. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה מיום 27 באפריל 2020, הדרישה, כאמור, לא תחול בגין הלוואות לדיוור שאושרו החל מיום 19 במרס 2020 ועד לתום תוקף הוראת השעה (30 בספטמבר 2021). ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיוור, נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיוור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיוור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% ויחס ההון הכולל המזערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיוור ראה באור 3.ב.12.

לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון. יעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2025	2025	2026	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			א. הון לצורך חישוב יחס ההון
14,824	14,471	15,091	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,804	2,689	3,018	הון רובד 2, לאחר ניכויים
17,628	17,160	18,109	סך הכל הון כולל
			ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
119,233	111,000	126,723	סיכון אשראי
1,133	1,410	1,319	סיכונים שוק
13,238	13,038	10,753	סיכון תפעולי
133,604	125,448	138,795	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.10%	11.54%	10.87%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.19%	13.68%	13.05%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽¹⁾
9.23%	9.23%	9.24%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽¹⁾
12.50%	12.50%	12.50%	
			חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.32%	19.06%	16.61%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
16.40%	20.14%	17.77%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0%-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 31 במרס 2021.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)	30 ביוני 2025	30 ביוני 2026 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
14,614	14,258	14,899	א. הון עצמי רובד 1 הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
310	305	294	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 זכויות שאינן מקנות שליטה
14,924	14,563	15,193	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
(94)	(93)	(93)	התאמות פיקוחיות וניכויים: נכסים בלתי מוחשיים
(4)	(3)	(4)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(98)	(96)	(97)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי
-	6	-	צפויים - הון עצמי רובד 1
(2)	(2)	(5)	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
14,824	14,471	15,091	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
			סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,229	2,209	1,899	ב. הון רובד 2 הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,490	1,388	1,584	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
3,719	3,597	3,483	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
(915)	(908)	(465)	ניכויים: סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,804	2,689	3,018	סך הכל הון רובד 2

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)**(4) עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין בקשר לחישוב נכסי סיכון תפעולי**

ביום 19 ביוני 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 206 בנושא מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי. בהתאם לחוזר, החליט המפקח על הבנקים לאמץ את הוראת ועדת באזל IV בנושא חישוב דרישות ההון בגין סיכון תפעולי.

עיקרי העדכונים בהוראה הם:

- חישוב מחדש של רכיבי הגישה הסטנדרטית כך שתכלול את רכיב האינדיקטור העסקי אשר יתקבל בהכפלת סך האינדיקטור העסקי במקדמים שנקבעו בהוראה ואת מכפיל ההפסד הפנימי אשר יהיה מבוסס על ממוצע הפסדים היסטוריים של התאגיד הבנקאי.
- הנחיות חדשות לגבי נתוני הפסד היסטוריים של התאגיד הבנקאי - אופן איסוף הנתונים, אופן השימוש בהם ודרישות הגילוי בגינם.
- נוספה הבהרה כי תאגידים בנקאיים בסל 1 (אינדיקטור עסקי נמוך מ-5 מיליארד ש"ח) אינם נדרשים להשתמש בנתוני הפסד בחישובי ההון בגין סיכון תפעולי. תאגיד בנקאי שהאינדיקטור העסקי שלו שווה או גדול מ-3.5 מיליארד ש"ח, נדרש לאסוף נתוני הפסד פנימי על מנת שיהיה ערוך לקראת מעבר לסל 2 ולצרכי ניהול סיכונים. תאגיד בנקאי בעל אינדיקטור פנימי קטן מ-3.5 מיליארד ש"ח, לא ידרש לאסוף נתוני הפסד פנימי בהתאם לדרישות שפורטו בהוראה זו.

הוראות אלה נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2026. עם זאת, עד ליום 31 בדצמבר 2028 מכפיל ההפסד הפנימי יקבע על 1. לעניין דרישת איסוף נתוני ההפסד, ככל ומתאפשר, על התאגיד לאסוף נתוני הפסד לגבי השנים 2024 ו-2025 באופן שיהיה הכי קרוב לדרישות ההוראה. הבנק ישם את החישוב החדש למדידת הסיכון התפעולי, כאשר השפעת היישום למועד כניסת ההוראה לתוקף היה קטן של כ-2.5 מיליארד ש"ח בהיקף נכסי הסיכון ועלייה של כ-0.21% ביחס הון עצמי רובד 1.

(5) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברה בת משמעותית**(א5) רכיבי הון הנתונים לתודעתיות**

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורתה ופרישה.
- השפעות השינויים בריבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2026:

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
בנק (בנתוני המאוחד)	0.07
מסד	1.29
	0.08
	2.46

(6) הוראת שעה בדבר הקצאת הון נוספת בגין אשראי במסגרת הסכם ליווי פרויקט לבניה למגורים עם חוזים בתנאי תשלום נדחים למועד**המסירה (תשלום לא לינארי)**

ביום 6 באפריל 2025, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינוי ונדל"ן ושוק הדיור. בהתאם להוראת השעה, אשראי במסגרת הסכם ליווי לפרויקט בנייה למגורים בו שיעור החוזים למכירת דירה, שבהם נדחה חלק משמעותי ממחיר המכירה למועד המסירה (תשלום לא לינארי), עולה על 25% יקבל משקל סיכון מוגבר של 150%.

לעניין זה, במסגרת ההוראה הובהר כי "חלק משמעותי ממחיר המכירה" יוגדר כאשר סך התקבולים שרשאי הרוכש, על פי הסכם הרכישה, לדחות למועד המסירה עולה על 40% ממחיר המכירה של הדירה הכלול בהסכם הרכישה.

דרישות ההוראה תקפות ממועד פרסומה, כאשר פרויקטים קיימים ישוקללו במשקל סיכון מוגבר (150%) רק כאשר שיעור החוזים כאמור עולה ביותר מ-5 נקודות האחוז מהשיעור במועד התחילה. הוראת השעה תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2026.

ליישום ההוראה אין השפעה על נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2026.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

(7) היערכות ליישום הוראות באזל IV

ועדת באזל פרסמה ביום 7 בדצמבר 2017 את ההשלמה הסופית של מסגרת דיווחי באזל ווו (באזל IV). הוראות אלו נועדו לחזק את האמינות ויכולת ההשוואה של חישוב נכסי הסיכון ויחסי ההון של הבנקים, בין היתר, באמצעות צמצום השימוש במודלים פנימיים, עדכון הגישות הסטנדרטיות לסיכונים אשראי, שוק ו-CVA והחלת מנגנונים הקובעים רף מינימלי לנכסי סיכון המחושבים לפי מודלים פנימיים ביחס לגישה הסטנדרטית. בנק ישראל פועל ליישור קו עם הסטנדרטים הבינלאומיים שנקבעו על ידי ועדת באזל ובמסגרת זו מקדם את התאמת הוראות ניהול בנקאי תקין, כך שהבנקים בישראל יעברו, בהדרגה ובהתאם ללוחות הזמנים שייקבעו, ליישום מלא של עקרונות ההוראות. הנהלת הבנק עוקבת אחר ההתפתחויות הרגולטוריות ופועלת להיערכות מתאימה ליישום הוראות באזל IV, לרבות בחינת השפעתן האפשרית על דרישות ההון, מדידת הסיכונים והדיווח הכספי.

ביום 11 במרס 2025, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב למערכת הבנקאית בנושא "מדידה והלימות הון - חישוב נכסי סיכון עבור סיכון אשראי - סקר השפעה כמותית" אשר מטרתו לבחון את השפעת הגישה החדשה של באזל IV בכדי לטפל, בין היתר, בחולשות המרכזיות של הגישה הסטנדרטית ובחינת פערים בין הבנקים המיישמים את גישת IRB לבין המיישמים את הגישה הסטנדרטית, אשר פגמו באפשרות השוואה בין הבנקים. הסקר כלל נתונים על נכסי הסיכון לפי סגמנטים ובחלוקה לנכסי סיכון לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית) הנוכחית מול ההוראה החדשה.

בהתאם לדרישת בנק ישראל, בוצע סקר השפעה כמותית (OIS) ליישום הוראות באזל בתחום סיכונים אשראי, אשר הוגש לפיקוח על הבנקים ביום 8 ביוני 2025. טרם פורסמה ההוראה מחייבת בנושא.

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים, כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בבטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר A203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק).

ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתו נתנה הקלה בדרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%). הוראת השעה הוארכה מעת לעת. בחוזר מיום 14 בספטמבר 2025, הוואך תוקף ההקלה עד ליום 30 ביוני 2027 ובתנאי שלא יירד מיחס המינוף ביום 31 בדצמבר 2026, או מיחס המינוף הרגולטורי לפני ההקלה, הנמוך מביניהם.

31 בדצמבר 2025	30 ביוני 2025	30 ביוני 2026	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
(1) בנתוני המאוחד			
14,824	14,471	15,091	הון רובד 1
294,223	274,896	311,126	סך החשיפות
		באחוזים	
5.04%	5.26%	4.85%	יחס המינוף
(2) חברה בת משמעותית			
			בנק מסד בע"מ
9.10%	10.89%	10.16%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

ג. יחס כיסוי הנדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, בנושא יחס כיסוי הנדילות, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנדילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנדילות נמדד על פי תרחיש קיצון אחיד המפורט בהוראה ולאופק של 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נדילים באיכות גבוהה, כהגדרתם בהוראה, שנותן מענה לצרכי הנדילות של התאגיד, אשר נמדדים בהתאם לתזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום			
31 בדצמבר 2025	30 ביוני 2025	30 ביוני 2026	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
129%	134%	127%	1. בנתוני המאוחד*
			יחס כיסוי הנדילות
126%	134%	125%	2. בנתוני הבנק*
			יחס כיסוי הנדילות
458%	596%	308%	3. חברה בת משמעותית*
			בנק מסד בע"מ
			יחס כיסוי הנדילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנדילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל מיום 31 בדצמבר 2021, מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנדילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מהתאגידים הבנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופרטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון וההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנדילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות.

ליום 30 ביוני			
ליום 31 בדצמבר 2025	ליום 30 ביוני 2025	ליום 30 ביוני 2026	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים	
127%	125%	122%	1. בנתוני המאוחד
			יחס מימון יציב נטו
163%	169%	152%	2. חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
			יחס מימון יציב נטו
100%	100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

ה. דיבידנד ששולם במזומן, רכישה עצמית של מניות וסך החלוקה

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני				לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני			
	2025	2026	2026	2025	2025	2026	2026	2025
	דיבידנד במזומן	דיבידנד במזומן	סך החלוקה	רכישה עצמית של מניות	דיבידנד במזומן	דיבידנד במזומן	סך החלוקה	רכישה עצמית של מניות
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
1,195	440	761	9	752	212	240	-	240

המפקח על הבנקים שלח למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מצוין המפקח, כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת דיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההונית הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים. ביום 11 באוגוסט 2026, החליט דירקטוריון הבנק לאשר חלוקת דיבידנד לבעלי המניות של הבנק בסך של כ-292 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השני של שנת 2026 וכן לאשר חלוקה נוספת לבעלי מניות הבנק, של דיבידנד בסך של כ-266 מיליון ש"ח (ברוטו), מתוך יתרת הרווחים הראויים לחלוקה, כחלק ממתווה לחלוקת דיבידנד בפעילות מתוך עודפי ההון של הבנק, והכל בשים לב להוראות הפיקוח על הבנקים.

סך כל הדיבידנד שיחולק בחודש אוגוסט 2026, מסתכם לסך של כ-558 מיליון ש"ח. לעניין מתווה חלוקה בפעילות מתוך עודפי ההון של הבנק, ולעניין בחינת האפשרות לבצע חלוקות נוספות על דרך של תוכניות רכישה עצמית, ככל שתאושרנה, ראה באור 24.א.ב' לדוחות הכספיים לשנת 2025.

ו. תוכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

ביום 9 במרס 2026, אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות רגילות של הבנק (להלן - "תכנית הרכישה") בהיקף שלא יעלה על 32,815 מניות (כ-0.0333% מההון המונפק והנפרע), שתחל ביום 11 במרס 2026 ותימשך עד ליום 7 בדצמבר 2026, או עד לרכישת כל המניות על פי תוכנית הרכישה, המוקדם מביניהם.

ביום 12 במרס 2026, הסתיימה תוכנית הרכישה לאחר שהבנק השלים את רכישת מלוא כמות המניות על פי תוכנית הרכישה - 32,815 מניות בעלות של כ-9 מיליון ש"ח, שהפכו למניות רדומות.

ז. תשקיף מדף

ביום 27 באפריל 2026, פרסם הבנק תשקיף מדף, אשר יאפשר לבנק להנפיק מניות רגילות, אגרות חוב שאין ניתנות להמרה, אגרות חוב הניתנות להמרה למניות, כתבי התחייבות נדחים, כתבי אופציה הניתנים למימוש למניות, כתבי אופציה הניתנים למימוש לאגרות חוב או לאגרות חוב הניתנות להמרה למניות וניירות ערך מסחריים.

באור 8א - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונו

(במיליוני ש"ח)

א. נכסים משועבדים והתחייבויות כנגדן הם משועבדים

ליום 30 ביוני 2026					
לכנק מרכזי ⁽¹⁾	לבורסות ולמסלקות	בעסקאות השאלת ניירות ערך, רכש חוזר ונגזרים ⁽²⁾	מחויבויות אחרות	סך הכל	
לא מבוקר					
-	-	2,374	149 ⁽³⁾	2,523	נכסים משועבדים
213	367	5,528	-	6,108	מזומנים ופקדונות בבנקים
-	-	74	-	74	אגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	אגרות חוב של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
-	-	-	-	-	אגרות חוב של אחרים
-	-	-	-	-	מניות
213	367	5,602	-	6,182	סך הכל ניירות ערך
-	777	1,441	575 ⁽⁴⁾	2,793	אשראי לציבור
-	-	-	-	-	נכסים אחרים
213	1,144	9,417	724	11,498	סך הכל נכסים
200	-	-	-	200	ההתחייבויות כנגדן משועבדים הנכסים
-	241	1,397	-	1,638	פקדונות מבנקים
-	-	4,703	-	4,703	התחייבויות בגין נגזרים
-	-	-	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בכפוף לרכש חוזר
-	-	-	-	-	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	-	אחרות
200	241	6,100	-	6,541	סך כל ההתחייבויות

(1) היתרות המוצגות כוללות סכומים אשר נכון ליום הדיווח משועבדים לבנק המרכזי והבנק נדרש לקבל אישור מראש מהבנק המרכזי כדי למשוך אותם או לקבל כנגדם מכשירים נזילים. בנוסף ליתרות אלה, הבנק הפקיד בבנק המרכזי מזומנים ופקדונות בבנקים בסך של 10,343 מיליון ש"ח בגין חובת נזילות כנגד פקדונות הציבור בסך של 219,453 מיליון ש"ח.

(2) ראה פירוט נוסף בסעיפים ג-ה לעניין עסקאות השאלת ניירות ערך ורכש חוזר. ראה פרוט נוסף באור 10.ג. בדבר מכשירים פיננסיים שניתנו כביטחון וכביטחון במזומן ששועבד כנגד התחייבויות בנגזרים.

(3) ראה פירוט נוסף בסעיף ב להלן לעניין זכות קיזוז בגין פעילות במסלקת CLS.

(4) ראה פירוט נוסף בסעיף ב להלן לעניין הסדרי כשל במערכות תשלומים מס"ב וש"א.

ב. גילוי בדבר נכסים לגביהם ניתן שעבוד על ידי התאגיד הבנקאי**בנק ישראל**

להבטחת אשראי מבנק ישראל -

- הבנק וחברה מאוחדת שלו שיעבדו לטובת בנק ישראל, בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה, ללא הגבלה בסכום, את כל הנכסים והזכויות אשר הפקידו ו/או רשמו לזכות ו/או יפקידו ו/או ירשמו לזכות חשבונות הבטחות המתנהלים על שם בנק ישראל במסלקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (להלן - "מסלקת הבורסה") וכן במסלקת Euroclear, לרבות כל הכספים וכל ניירות הערך המופקדים או הרשומים בחשבונות הנ"ל. ניירות הערך אשר הופקדו ו/או נרשמו לזכות ו/או יופקדו ו/או ירשמו לזכות חשבון הבטחות במסלקת Euroclear משועבדים גם בשעבוד צף.
- הבנק וחברה מאוחדת שלו שיעבדו לטובת בנק ישראל בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך השעבוד, ללא הגבלה בסכום, את כל הנכסים והזכויות שלהם בהווה ובעתיד בחשבונות הנוסטרו ובחשבונות הפקדון המתנהלים בבנק ישראל (בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ), לרבות כל הכספים העומדים מפעם לפעם בחשבונות אלו ולרבות הפירות שיופקדו בהם מניירות ערך שלהם וכל זכות הנובעת מניירות ערך אלה.
- הבנק יצר שיעבוד צף לטובת בנק ישראל על זכויות הבנק לקבלת סכומים וחובים כספיים בש"ח, המגיעים ו/או שיגיעו מאת לקוחותיו שהינם תאגידים ישראלים, במסגרת פעילות הבנק כספק נזילות במסלקת CLS Bank International (להלן - מסלקת ה-CLS). סכום המחויבות המקסימלי של הבנק במסגרת זאת עומד על 1 מיליארד ש"ח, וזאת לאחר קבלת מחויבות של בנק ישראל לקו אשראי.

נכון ליום 30 ביוני 2026, יתרת הבטחות הינה בסך של 213 מיליון ש"ח.

מסלקת הבורסה

להבטחת התחייבויותיו כלפי מסלקת הבורסה בגין פעילותו כחבר מסלקה (הכוללות גם את התחייבויותיו בגין פעילות של מסד חברה מאוחדת שלו ולקוחותיה וכן של חבר בורסה נוסף) יצר הבנק שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן - "מסלקת הבורסה") על כל זכויותיו של הבנק בחשבון המסלקה בבנק ישראל בו מופקדים אגרות חוב של מדינת ישראל ומזומנים. נכון ליום 30 ביוני 2026, יתרת הבטוחות הינה בסך של 563 מיליון ש"ח.

מסלקת המעו"ף

להבטחת התחייבויותיו של הבנק כלפי מסלקת המעו"ף (להלן - "מסלקת המעו"ף") בגין פעילותו כחבר מסלקה (הכוללות גם את התחייבויותיו בגין פעילות של מסד חברה מאוחדת שלו ולקוחותיה וכן של חבר בורסה נוסף), יצר הבנק שעבודים כדלקמן -

- שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלקת המעו"ף על כל זכויותיו של הבנק בחשבון בטוחות מעו"ף המתנהל על שם מסלקת המעו"ף במסלקת הבורסה בו מופקדים אגרות חוב של מדינת ישראל ומזומנים;
- שעבוד צף והמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלה בסכום על כל ניירות הערך המופקדים ו/או שיופקדו לזכות הבנק במסלקת הבורסה, לרבות ניירות הערך המופקדים ו/או שיופקדו לזכות החשבון הראשי ולזכות חשבון נוסף המתנהל במסלקת הבורסה, ופירותיהם וכל זכות הנובעת מהם;
- שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלקת המעו"ף על כל זכויותיו של הבנק בחשבון מסלקת המעו"ף בבנק ישראל.

נכון ליום 30 ביוני 2026, יתרת הבטוחות הינה בסך של 581 מיליון ש"ח.

Euroclear מסלקת

לצורך פעילות בניירות ערך באמצעות המסלקה הנ"ל וכבטוחה לקו אשראי בסך של 40 מיליון דולר (או בסכום גבוה יותר שהוסכם/יוסכם מעת לעת עם הבנק במקרים חריגים, שלא יעלה על 200 מיליון דולר) שהעמיד/יעמיד מפעיל המסלקה לטובת הבנק, יצר הבנק שעבוד קבוע ראשון בדרגה ללא הגבלה בסכום על מזומנים וניירות ערך המופקדים במסלקה הנ"ל.

זכות קיזוז בגין פעילות במסלקת CLS

הבנק מקבל מבנק זר בחו"ל שירותי סליקה במט"ח במסלקת CLS. להבטחת חשיפת אשראי של הבנק הזר כלפי הבנק בקשר עם סליקת עסקאות המט"ח ב-CLS, הפקיד הבנק אצל הבנק הזר פקדון כספי בסך של 50 מיליון דולר. הפקדון משמש כבטוחה וכפוף לזכויות עכבון וקיזוז של הבנק הזר בקשר עם פעילות הסליקה במסלקת CLS.

העברות לתיחום חשיפה בהסכמי השאלה, הסכמי REPO והסכמי ISDA

הבנק מתקשר מעת לעת עם צדדים נגדיים, בעיקר בנקים ישראלים וזרים וכן עם לקוחות, בהסכמים במסגרתם מבוצעות העברות לתיחום חשיפה שנועדו למזער את סיכוני האשראי ההדדיים הנוצרים בין הצדדים בעת ביצוע עסקאות במסגרת הסכמי השאלה, הסכמי REPO ו/או במסגרת הסכמי ISDA עם נספחי CSA. על פי ההסכמים, מבוצעת מדידה תקופתית של שווי מלאי העסקאות, הרלוונטיות לכל הסכם, שבוצעו בין הצדדים, ואם החשיפה נטו של אחד הצדדים עוברת סף שנקבע מראש אזי אותו צד מקבל מהצד השני פקדונות כספיים ו/או ניירות ערך לכיסוי חלקי או מלא של החשיפה.

ליום 30 ביוני 2026, העביר הבנק לטובת צדדים נגדיים ולקוחות כאמור פקדונות כספיים בסך כולל של 757 מיליון ש"ח וניירות ערך בשווי של 5,528 מיליון ש"ח.

בנוסף, להבטחת קיום התחייבויות הבנק ו/או החשיפה האשראית כאמור, הפקיד הבנק פקדונות כספיים במזומן אצל צדדים נגדיים, כבטוחות ראשוניים (Initial margin), שנכון ליום 30 ביוני 2026, מסתכמים בסך של 2,971 מיליון ש"ח.

זכויות שעבוד וקיזוז בפעילות בניירות ערך זרים

הבנק מתקשר עם בנקים ו/או גופים זרים אחרים (להלן - "הברוקרים הזרים") בהסכמים לקבלת שירותי משמורת ניירות ערך (global custody), סליקה, ברוקראז', שירותים לפעילות Margin ושירותים גלובליים נוספים לצורך פעילות לקוחות הבנק והנוסטרו של הבנק בניירות ערך זרים, לרבות בחוזים עתידיים גלובליים, באופציות, בהשאלות ובמכירות בחסר. על פי ההסכמים עם הברוקרים הזרים, ניירות ערך מסוימים של הבנק (נוסטרו) ומזומנים המופקדים אצל איזה מהברוקרים הזרים משמשים (בין בדרך של שיעבוד, עכבון או העברת בעלות) כבטוחה לטובת הברוקר הזר להבטחת קיום התחייבויות הבנק ו/או כיסוי חשיפתו האשראית של הברוקר הזר בקשר עם פעילות לקוחות הבנק ו/או פעילות הנוסטרו של הבנק; כמו כן, לכל אחד מהברוקרים הזרים זכות עיכבון וקיזוז כלפי יתרות מזומן העומדות לזכות הבנק אצלו, לרבות פקדונות במזומן שהופקדו אצל הברוקר הזר כבטוחה, בקשר עם קיום התחייבויות הבנק ו/או החשיפה האשראית כאמור.

נכון ליום 30 ביוני 2026 מופקדים אצל כלל הברוקרים הזרים כבטוחה ניירות ערך של הבנק (נוסטרו) בשווי מצטבר של 74 מיליון ש"ח, וכמו כן עומדים לזכות הבנק אצל כלל הברוקרים הזרים יתרות מזומן (לרבות פקדונות במזומן כאמור) בשווי מצטבר של 87 מיליון ש"ח

הסדרי כשל במערכות תשלומים מס"ב ושב"א

במטרה להבטיח את השלמת הסליקה היומית במלואה ובמועדה במערכות התשלומים האמורות נדרשים משתתפי המערכת להפקיד כספי בטוחות המנוהלים עבורם על ידי מפעילי המערכת בחשבונות ייעודיים בבנק ישראל.

נכון ליום 30 ביוני 2026, גובה הביטחון שהופקד על ידי הבנק וחברה מאוחדת הינו 550 מיליון ש"ח בחשבון מס"ב בבנק ישראל ו-25 מיליון ש"ח בחשבון שב"א ATM בבנק ישראל.

30 ביוני 2026	
לא מבוקר	
ג. המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים	
254	ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן
254	סך הכל
השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים	
5,528	ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
5,528	סך הכל
ד. פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים⁽¹⁾	
-	ניירות ערך למסחר
74	אגרות חוב זמינות למכירה
580	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
654	סך הכל
ה. יתרות בגין עסקאות השאלה ושאילה לא מובטחת של ניירות ערך	
6,263	ניירות ערך למסחר שהתקבלו בעסקאות שאילה לא מובטחת של ניירות ערך
32,630	אשראי לציבור בגין עסקאות השאלה לא מובטחת של ניירות ערך
31,321	פקדונות הציבור בגין עסקאות שאילה לא מובטחת של ניירות ערך

(1) ניירות ערך אלו הועמדו כביטחון למלווים אשר אינם רשאים למכור או לשעבד אותם. מלבד ניירות ערך אלו, נכון ליום 30 ביוני 2026, אין ניירות ערך נוספים המוצגים בסעיף ניירות ערך אשר המלווים רשאים למכור או לשעבד.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(במיליוני ש"ח)

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני	
2025	2026	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
16	5	12
183	144	165

א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.
לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 2.25. לדוחות הכספיים לשנת 2025.

להלן בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בעבר נגד הבנק, ואשר חל בה שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2025:
ביום 8 במאי 2018, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של כ-146 מיליון ש"ח (להלן שניהם ביחד - "הבקשה").
לטענת התובעים הבנק הסתיר ולא גילה ללקוחותיו העסקיים, כי קיימת אפשרות לפיה יסווגו כעסק קטן ואת המשמעות המעשית של סיווג חשבון כחשבון עסק קטן לעניין התעריפון הקמעונאי, סיווג כברירת מחדל את לקוחותיו העסקיים כעסקים גדולים, ללא סיבה סבירה (ובכך החיל עליהם תעריפון עסק גדול שהוא תעריפון העמלות המקסימאלי), הטעה את לקוחותיו ופעל כדי לטשטש הן את דבר סיווגם כעסק גדול והן את זכאותם לחסות תחת הגדרת עסק קטן בכדי שלקוחותיו, שזכאים לחסות תחת הגדרת עסק קטן, ימשיכו לשלם עמלות שהם אינם צריכים לשלם או ישלמו עמלות בסכומים ובשיעורים גבוהים מאלו שעליהם לשלם.
הקבוצה אותה מבוקש לייצג היא "כל לקוחות הבנק בעבר ובהווה שהיו או שהינם זכאים לחסות תחת הגדרת 'עסק קטן' בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 ואשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן, החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות ועד היום". ביום 23 באפריל 2026, אושר הסדר פשרה שנחתם בין הצדדים.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2026, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-125 מיליון ש"ח.

ג. 1. להלן פירוט של תובענות והליכים ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל"), בהתאם לדוחות הכספיים של כאל, שהסכום הנתען בהן הוא מהותי. לדעת הנהלת כאל, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות נכללו בדוחות הכספיים שלה הפרשות נאותות, אם נדרשו.

(א) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה. ביום 21 באוגוסט 2022, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי הדוחה את בקשת האישור. ביום 13 בנובמבר 2022, הגישו המבקשים הודעת ערעור על פסק דינו של בית המשפט המחוזי וביום 21 בנובמבר 2022, הגישה כאל תשובה מטעמה. ביום 21 במאי 2023, הוגשו תשובות המשיבות לערעור. ביום 15 בפברואר 2026, ניתן פסק דין בית המשפט העליון, אשר הורה על החזרת ההליך לבית המשפט המחוזי, כאשר ביחס לעילה שעניינה הפרת חובת הגילוי נקבע שבית המשפט המחוזי יברר את התביעה הייצוגית לגופה ובאשר לעילה שעניינה הפרת חוק כרטיסי חוב נקבע, כי בית המשפט המחוזי ידון בבקשת האישור ביחס אליה. ביום 22 במרס 2026, הגישה כאל, במשותף עם שתי חברות כרטיסי האשראי הנתבעות הנוספות, בקשה לדיון נוסף בפני הרכב מורחב של בית המשפט העליון. ביום 13 ביולי 2026, ניתנה החלטת בית המשפט העליון לפיה נדחתה הבקשה לדיון נוסף שהגישה כאל במשותף עם שתי חברות כרטיסי האשראי הנתבעות. כפועל יוצא מכך, ההליך צפוי להמשיך ולהתברר בפני בית המשפט המחוזי.

(ב) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנתען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפל פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבועה בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. ביום 7 באפריל 2021, התקיים דיון מקדמי. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה

להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמיעת הוכחות. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם במישרין או באמצעות מגשר, ולאחריה הודיעו הצדדים, כי לא עלה בידיהם להגיע להבנות. המבקשת ביקשה להגיש לעיון בית המשפט את עמדת הפיקוח על הבנקים שהוגשה בהליך נגד חברה אחרת. לאחר העיון בעמדת הפיקוח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים לשוב ולנסות להגיע להסדר תוך שהוא מציע אף לקיים הליך גישור משותף לשני ההליכים. בהתאם להמלצת בית המשפט, ניהלו הצדדים הליך גישור והגישו בקשה לאישור הסדר פשרה לבית המשפט.

(ג) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראל כרע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב ישראל בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור"). לטענת המבקש, המשיבות עושות שימוש פסול ואסור במאגרי המידע שברשותן (הן מתוקף היותן מנפיקות כרטיסי אשראי והן מתוקף תפקידן כסולקות), וזאת ללא קבלת הסכמה מדעת מטעם לקוחותיהן. בתוך כך, נטען, כי המשיבות חושפות נתונים אישיים של הלקוחות לצדדים שלישיים; מבצעות "טריג'וט" פרסומי על בסיס האיפיון כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 27 ביוני 2021, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ביום 6 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ראשונה ובה הצדדים חזרו על טענותיהם. ביום 25 בנובמבר 2022, הודיעו הצדדים לבית המשפט על הסכמתם להפנות את המחלוקת להליך גישור וביום 4 באפריל 2023, הודיע המגשר, כי הוא סבור שלא ניתן לגשר בין הצדדים, בשלב זה. משכך, ההליך המשפטי ממשיך להתנהל.

2. בהתאם לדוחות הכספיים של כאל ליום 30 ביוני 2026, סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-231 מיליון ש"ח.

3. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל ריבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חלקה על עמדת המנהל ובהתאם, הגישה השגה ביום 9 במרס 2017. שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה.

ביום 8 במרס 2018, נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל ריבית והצמדה). ביום 31 בינואר 2019, הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי בלוד. ביום 3 בנובמבר 2019, אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת לאיחוד הדיונים בערעור עם ערעוריהן של מתחרותיה של כאל ("הערעורים המאוחדים").

ביום 12 בפברואר 2023, התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל ריבית והצמדה ("שומות 2023"). הסוגיות בשומות 2023 דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות. ביום 8 באפריל 2024, דחה מנהל מע"מ את עיקרי ההשגות שהתייחסו לשומות 2023. ביום 28 ביולי 2024, אישר בית המשפט הסדר דיוני שהוסכם בין הצדדים, לפיו קביעותיו של בית המשפט בערעורים המאוחדים תחולנה גם על הערעורים שבשומות 2023.

ביום 6 באוגוסט 2025, ניתן פסק דינו של בית המשפט. בית המשפט המחוזי קיבל את הערעור באופן חלקי ודחה אותו באופן חלקי, והורה למנהל מס ערך מוסף להוציא שומות מתוקנות למערעורות, תוך שהוא קובע כי בגין פעולות תשלום המבוצעות בחו"ל, כאשר הכרטיס נוכח פיזית בבית העסק, יחול חיוב במע"מ בשיעור אפס. לעומת זאת, בגין פעולות תשלום במסמך חסר, יחול מע"מ בשיעור מלא. עם זאת, ביחס לפעולות תשלום במסמך חסר בענפים מסוימים שבהם ניתן להניח שהמשלם ביצע את פעולת התשלום בשעה שהוא מחוץ לישראל יחול מע"מ בשיעור אפס ("הסייג").

בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2025 ערכה כאל הפרשה נוספת, בסך 178 מיליון ש"ח בגין פסק הדין. הוראות פסק הדין עשויות לחייב את כאל גם בתקופות המאוחרות מתקופות השומות.

ביום 28 ביוני 2026, הגישו החברות ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין. הערעור מתמקד בעיקרו בקביעות פסק הדין ביחס לחובות במע"מ בשיעור מלא על עמלות המשולמות בקשר עם עסקאות בינלאומיות, ובעיקרן העמלה הצולבת וכן היבטים מסוימים בקשר עם עמלת המט"ח. כמו כן, באותו מועד הוגש ערעור על פסק הדין גם על ידי מנהל מס ערך מוסף המתמקד בעיקרו בעמלת המט"ח. בשלב מוקדם זה, אין בידי כאל להעריך את סיכויי הערעורים האמורים.

ביום 29 במרס 2026, נתקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2023-2025. השומות, בסך 220 מיליון ש"ח (251 מיליון ש"ח כולל ריבית והצמדה) (להלן - "שומות 2026") נתקבלו לאחר ביקורת שנערכה בכאל, בסוגיות הדומות בעיקרן לסוגיות שנדונו בפסק הדין. יציין, כי שומות 2026 כללו חיובים אף בגין רכיבים שלגביהם נקבע בפסק הדין כי לא יחול בגינם חיוב, קרי: הכנסות מעמלות מט"ח ועמלה צולבת במסמך מלא. כאל הגישה השגה אודות שומות אלה. לא חל שינוי מהותי בהפרשה הקיימת או בסך החשיפה הכולל נוכח קבלת שומות 2026. לכאל חשיפה בעניין הסוגיות שנדונו בפסק הדין בגין תקופות המאוחרות מתקופת השומות. כאל כללה בספריה הפרשה בגין חשיפה זו, בהתאם לעקרונות פסק הדין. כמו כן, כאל עשויה להתחייב בסכומים נוספים, לו ערעורו של מנהל מס ערך מוסף יתקבל. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-131 מיליון ש"ח.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)			30 ביוני 2025 (לא מבוקר)			30 ביוני 2026 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי ריבית									
6,784	5,891	893	6,439	5,668	771	10,740	10,162	578	חוזי FORWARD-I FUTURES
1,062	1,062	-	249	249	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
1,062	1,062	-	249	249	-	-	-	-	אופציות שנקנו
8,054	6,642	1,412	8,528	6,536	1,992	12,024	10,861	1,163	SWAPS ⁽¹⁾
16,962	14,657	2,305	15,465	12,702	2,763	22,764	21,023	1,741	סך הכל ⁽²⁾
1,412	-	1,412	1,492	-	1,492	1,163	-	1,163	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
139,184	106,866	32,318	140,491	103,195	37,296	147,706	113,575	34,131	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
6,762	6,762	-	8,579	8,579	-	9,786	9,786	-	אופציות שנכתבו
6,655	6,655	-	8,132	8,132	-	9,502	9,502	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	187	187	-	SWAPS
152,601	120,283	32,318	157,202	119,906	37,296	167,181	133,050	34,131	סך הכל
חוזים בגין מניות									
92,648	92,648	-	72,856	72,856	-	80,686	80,686	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
29,753	29,753	-	17,086	17,086	-	18,495	18,495	-	אופציות שנכתבו
29,747	29,747	-	17,078	17,078	-	18,494	18,494	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
-	-	-	-	-	-	499	499	-	SWAPS
152,148	152,148	-	107,020	107,020	-	118,174	118,174	-	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
647	647	-	408	408	-	383	383	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
814	814	-	430	430	-	89	89	-	אופציות שנכתבו
814	814	-	430	430	-	89	89	-	אופציות שנקנו
2,275	2,275	-	1,268	1,268	-	561	561	-	סך הכל
323,986	289,363	34,623	280,955	240,896	40,059	308,680	272,808	35,872	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 7,785 מיליון ש"ח (30.6.25 - 5,110 מיליון ש"ח ו-31.12.25 - 4,862 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 490 מיליון ש"ח (30.6.25 - 640 מיליון ש"ח ו-31.12.25 - 840 מיליון ש"ח).

(3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת ריבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הריבית הגלום באגרות חוב במט"ח בריבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,097 מיליון ש"ח (30.6.25 - 1,563 מיליון ש"ח ו-31.12.25 - 2,082 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 18,491 מיליון ש"ח (30.6.25 - 17,051 מיליון ש"ח ו-31.12.25 - 29,722 מיליון ש"ח).

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)							
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו				
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר		
165	146	19	190	142	48	חוזי ריבית	
1	-	1	46	-	46	מזה: נגזרים מגדרים	
2,616	2,291	325	2,467	2,322	145	חוזי מטבע חוץ	
1,021	1,021	-	1,021	1,021	-	חוזים בגין מניות	
16	16	-	16	16	-	חוזי סחורות ואחרים	
3,818	3,474	344	3,694	3,501	193	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן	
3,815	3,471	344	3,694	3,501	193	יתרה מאזנית	
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו				
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר		
185	160	25	239	163	76	חוזי ריבית	
3	-	3	63	-	63	מזה: נגזרים מגדרים	
4,315	3,723	592	3,809	3,544	265	חוזי מטבע חוץ	
1,668	1,668	-	1,668	1,668	-	חוזים בגין מניות	
13	13	-	13	13	-	חוזי סחורות ואחרים	
6,181	5,564	617	5,729	5,388	341	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן	
6,176	5,559	617	5,729	5,388	341	יתרה מאזנית	
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)							
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו				
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר		
94	73	21	133	84	49	חוזי ריבית	
1	-	1	47	-	47	מזה: נגזרים מגדרים	
2,492	2,205	287	2,046	1,941	105	חוזי מטבע חוץ	
1,727	1,727	-	1,727	1,727	-	חוזים בגין מניות	
28	28	-	28	28	-	חוזי סחורות ואחרים	
4,341	4,033	308	3,934	3,780	154	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן	
4,336	4,028	308	3,934	3,780	154	יתרה מאזנית	
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוברים בסך של 3 מיליון ש"ח (30.6.25 - 5 מיליון ש"ח, 31.12.25 - 5 מיליון ש"ח).

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשף לסיכויי שוק, לרבות סיכויי בסיס וסיכויי ריבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הקבוצה שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות. סיכון הריבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית. שינויים בריבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכויי בסיס וסיכויי ריבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת ריבית קבועה בריבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים מכשירים כגידורי שווי הוגן.

אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר.

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	
2026	2025	2026	2025	2026
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)
				הכנסות (הוצאות) ריבית

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

רווח מגידורי שווי הוגן

חוֹזֵי רִיבִית

- פריטים מגודרים

- נגזרים מגדרים

ליום 31 בדצמבר 2025		ליום 30 ביוני 2025		ליום 30 ביוני 2026	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
התאמות שווי הוגן		התאמות שווי הוגן		התאמות שווי הוגן	
מצטבר שהקטינו		מצטבר שהקטינו		מצטבר שהקטינו	
את הערך בספרים	הערך	את הערך בספרים	הערך	את הערך בספרים	הערך
יחסי גידור קיימים	בספרים	יחסי גידור קיימים	בספרים	יחסי גידור קיימים	בספרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים

כזמינים למכירה

לשנת 2026	לשנת 2025	לשנת 2026	לשנת 2025	לשנת 2026	לשנת 2025
(מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים

על דוח רוח והפסד

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים

חוזי ריבים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

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

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,694	856	889	222	372	1,169	186	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(1,474)	(136)	(463)	(7)	(117)	(751)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(604)	(35)	(315)	(215)	(26)	(13)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל ⁽²⁾
1,616	685	111	-	229	405	186	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
(744)	(1)	-	-	(207)	(372)	(164)	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
872	684	111	-	22	33	22	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
4,442	963	2,749	35	100	540	55	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
5,314	1,647	2,860	35	122	573	77	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,815	570	1,369	7	129	1,499	241	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(1,474)	(136)	(463)	(7)	(117)	(751)	-	מכשירים פיננסיים
(814)	(2)	(281)	-	-	(531)	-	ביטחון במזומן ששועבד ⁽³⁾
1,527	432	625	-	12	217	241	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
5,729	921	1,267	87	418	2,637	399	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(2,098)	(108)	(323)	-	(109)	(1,558)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(976)	-	(783)	(44)	(54)	(95)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,655	813	161	43	255	984	399	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
(1,463)	(1)	(5)	-	(234)	(842)	(381)	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
1,192	812	156	43	21	142	18	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
4,525	820	2,851	48	91	692	23	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
5,717	1,632	3,007	91	112	834	41	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,176	637	2,609	-	253	2,557	120	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(2,098)	(108)	(323)	-	(109)	(1,558)	-	מכשירים פיננסיים
(1,957)	(3)	(1,286)	-	(10)	(658)	-	ביטחון במזומן ששועבד
2,121	526	1,000	-	134	341	120	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- (2) יתרות בגין בטחונות במזומן שהתקבלו מוצגות בסעיפים פקדונות הציבור ופקדונות מבנקים.
- (3) יתרות בגין בטחונות במזומן ששועבדו מוצגות בסעיפים מזומנים ופקדונות בבנקים ואשראי לציבור.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2025							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,934	547	667	191	273	1,470	786	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,236)	(105)	(215)	-	(54)	(862)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(679)	(1)	(358)	(171)	(37)	(112)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,019	441	94	20	182	496	786	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
(1,324)	(2)	(12)	-	(162)	(391)	(757)	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
695	439	82	20	20	105	29	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
5,140	777	3,551	62	64	619	67	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
5,835	1,216	3,633	82	84	724	96	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,336	559	1,805	-	207	1,533	232	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,236)	(105)	(215)	-	(54)	(862)	-	מכשירים פיננסיים
(1,079)	(1)	(601)	-	(10)	(467)	-	ביטחון במזומן ששועבד
2,021	453	989	-	143	204	232	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
490	-	100	90	300	חוזי ריבית
22,274	1,321	6,110	3,367	11,476	- שקל-מדד
167,181	315	2,732	54,302	109,832	- אחר
118,174	-	455	2,190	115,529	חוזי מטבע חוץ
561	-	-	7	554	חוזים בגין מניות
308,680	1,636	9,397	59,956	237,691	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
280,955	1,682	6,398	57,436	215,439	סך הכל

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
323,986	1,686	6,074	49,410	266,816	סך הכל

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

(במיליוני ש"ח)

שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2025.

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
877	521	8	2	286	144	549	12	1,054	2,924
352	-	-	95	152	48	388	521	176	1,732
525	521	8	(93)	134	96	161	(509)	878	1,192
51	(426)	(4)	119	94	(21)	24	599	(866)	-
576	95	4	26	228	75	185	90	12	1,192
171	2	24	42	91	22	66	84	95	571
747	97	28	68	319	97	251	174	107	1,763
(12)	1	-	-	15	(3)	(37)	(1)	-	(38)
404	52	13	33	157	34	84	82	18	812
355	44	15	35	147	66	204	93	89	989
144	18	7	14	60	28	84	38	37	405
211	26	8	21	87	38	120	55	52	584
-	-	-	-	-	-	-	-	26	26
211	26	8	21	87	38	120	55	78	610
(19)	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(6)	(27)
192	26	8	21	86	38	119	55	72	583
63,030	40,174	4,439	199	19,058	9,881	60,828	2,793	129,118	284,907
-	-	-	-	-	-	-	-	912	912
63,030	40,174	4,439	199	19,058	9,881	60,828	2,793	-	155,789
65,000	40,916	4,641	234	18,965	10,774	66,558	2,650	-	164,181
393	269	1	-	127	58	79	-	-	657
216	57	5	-	149	67	44	-	-	476
628	159	14	-	467	120	364	1	2	1,582
10	-	-	-	2	2	-	-	-	14
67,972	424	74	11,337	25,372	6,725	39,323	93,205	25,786	269,720
67,189	-	-	11,326	25,045	6,515	38,443	93,143	-	241,661
67,742	-	-	11,721	24,604	6,682	40,168	100,477	-	251,394
43,754	20,943	4,065	592	16,374	10,678	43,540	3,124	19,301	137,363
43,557	21,132	4,095	597	17,701	11,018	43,837	3,306	18,779	138,795
62,770	-	-	51,014	38,166	8,396	28,303	791,124	-	979,773
201	78	4	1	114	48	130	7	-	501
343	-	-	25	101	18	20	80	-	587
32	17	-	-	13	9	35	3	12	104
576	95	4	26	228	75	185	90	12	1,192

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,988 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
872	501	8	1	307	130	497	8	1,204	3,019
385	-	-	103	157	49	248	694	93	1,729
487	501	8	(102)	150	81	249	(686)	1,111	1,290
141	(387)	(4)	133	102	(6)	(66)	754	(1,058)	-
628	114	4	31	252	75	183	68	53	1,290
164	2	25	34	94	19	53	76	111	551
792	116	29	65	346	94	236	144	164	1,841
(29)	(4)	-	-	15	(14)	11	1	-	(16)
406	48	11	28	163	29	70	71	26	793
415	72	18	37	168	79	155	72	138	1,064
162	28	7	15	66	31	60	28	54	416
253	44	11	22	102	48	95	44	84	648
-	-	-	-	-	-	-	-	16	16
253	44	11	22	102	48	95	44	100	664
(20)	-	(1)	-	(1)	(1)	(1)	-	(4)	(27)
233	44	10	22	101	47	94	44	96	637
59,273	37,099	3,232	126	18,262	7,680	46,777	1,272	124,153	257,543
-	-	-	-	-	-	-	-	874	874
59,273	37,099	3,232	126	18,262	7,680	46,777	1,272	-	133,390
60,497	37,606	4,024	220	18,570	7,809	47,648	1,980	-	136,724
333	215	1	-	166	85	42	-	-	626
221	63	5	-	206	154	376	-	-	957
618	149	12	-	514	153	347	-	2	1,634
4	(1)	-	(8)	(2)	(4)	-	-	-	(10)
71,413	401	78	11,937	24,930	6,555	26,076	85,577	16,524	243,012
70,640	-	-	11,875	24,544	6,374	25,502	85,113	-	224,048
70,942	-	-	12,077	24,200	6,483	22,732	88,690	-	225,124
41,590	19,247	3,091	561	17,483	8,808	38,255	3,320	14,388	124,405
41,651	19,390	3,592	609	17,695	9,086	38,669	3,354	14,384	125,448
53,303	-	-	38,755	31,289	6,275	18,453	588,606	-	736,681
217	89	4	1	119	42	121	3	-	503
376	-	-	30	117	25	26	61	-	635
35	25	-	-	16	8	36	4	53	152
628	114	4	31	252	75	183	68	53	1,290

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים וזעירים בסך של 1,970 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדירור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
1,613	902	17	3	577	277	1,047	25	2,099	5,641
696	-	-	186	300	94	721	1,095	267	3,359
917	902	17	(183)	277	183	326	(1,070)	1,832	2,282
235	(710)	(9)	235	184	(36)	57	1,232	(1,907)	-
1,152	192	8	52	461	147	383	162	(75)	2,282
341	4	50	83	185	43	129	162	186	1,129
1,493	196	58	135	646	190	512	324	111	3,411
(20)	(8)	-	-	31	(6)	(42)	(1)	-	(38)
822	101	23	66	318	64	161	161	34	1,626
691	103	35	69	297	132	393	164	77	1,823
285	43	15	28	123	55	163	68	32	754
406	60	20	41	174	77	230	96	45	1,069
-	-	-	-	-	-	-	-	44	44
406	60	20	41	174	77	230	96	89	1,113
(35)	-	(1)	(1)	(3)	(1)	(1)	-	(9)	(50)
371	60	19	40	171	76	229	96	80	1,063
62,537	39,728	4,373	189	18,980	9,483	57,934	2,661	129,720	281,504
-	-	-	-	-	-	-	-	899	899
62,537	39,728	4,373	189	18,980	9,483	57,934	2,661	-	151,784
65,000	40,916 ⁽⁴⁾	4,641	234	18,965	10,774	66,558	2,650	-	164,181
393	269	1	-	127	58	79	-	-	657
216	57	5	-	149	67	44	-	-	476
628	159	14	-	467	120	364	1	2	1,582
9	(3)	-	-	3	27	-	-	-	39
67,568	413	69	11,279	25,409	6,706	38,410	91,568	25,301	266,241
66,797	-	-	11,268	25,061	6,504	37,551	91,496	-	238,677
67,742	-	-	11,721	24,604	6,682	40,168	100,477	-	251,394
43,561	20,717	3,880	603	17,781	10,452	43,119	3,634	16,782	135,932
43,557	21,132	4,095	597	17,701	11,018	43,837	3,306	18,779	138,795
61,924	-	-	49,809	36,894	7,913	30,091	783,242	-	969,873
407	157	8	1	229	92	273	15	-	1,017
681	-	-	50	203	38	39	141	-	1,152
64	35	-	1	29	17	71	6	(75)	113
1,152	192	8	52	461	147	383	162	(75)	2,282

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדירור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,988 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
1,646	897	17	2	609	251	942	14	2,358	5,822
782	-	-	209	311	93	463	1,358	162	3,378
864	897	17	(207)	298	158	479	(1,344)	2,196	2,444
402	(679)	(9)	269	210	(8)	(121)	1,468	(2,220)	-
1,266	218	8	62	508	150	358	124	(24)	2,444
326	4	50	67	186	39	106	146	195	1,065
1,592	222	58	129	694	189	464	270	171	3,509
(3)	(13)	-	-	(1)	(19)	(3)	-	(1)	(27)
814	90	21	56	329	60	144	143	39	1,585
781	145	37	73	366	148	323	127	133	1,951
308	57	14	29	145	59	127	50	52	770
473	88	23	44	221	89	196	77	81	1,181
-	-	-	-	-	-	-	-	38	38
473	88	23	44	221	89	196	77	119	1,219
(39)	-	(2)	(1)	(3)	(2)	(1)	-	(6)	(52)
434	88	21	43	218	87	195	77	113	1,167
58,804	36,715	3,251	122	18,105	7,479	46,318	1,175	123,452	255,455
-	-	-	-	-	-	-	-	864	864
58,804	36,715	3,251	122	18,105	7,479	46,318	1,175	-	132,003
60,497	37,606 ⁽⁴⁾	4,024	220	18,570	7,809	47,648	1,980	-	136,724
333	215	1	-	166	85	42	-	-	626
221	63	5	-	206	154	376	-	-	957
618	149	12	-	514	153	347	-	2	1,634
5	(2)	-	-	(14)	(8)	(10)	-	-	(27)
71,311	409	78	11,859	25,121	6,480	25,281	85,015	15,983	241,050
70,395	-	-	11,823	24,700	6,286	24,420	84,756	-	222,380
70,942	-	-	12,077	24,200	6,483	22,732	88,690	-	225,124
41,263	19,031	3,107	539	17,425	8,760	37,364	3,242	14,769	123,362
41,651	19,390	3,592	609	17,695	9,086	38,669	3,354	14,384	125,448
52,713	-	-	38,120	30,751	6,260	18,429	571,767	-	718,040
441	181	8	1	237	84	236	7	-	1,006
756	-	-	60	239	50	52	111	-	1,268
69	37	-	1	32	16	70	6	(24)	170
1,266	218	8	62	508	150	358	124	(24)	2,444

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים וזעירים בסך של 1,970 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
3,244	1,748	34	4	1,227	522	1,948	29	4,797	11,771
1,524	-	-	410	630	194	1,006	2,852	333	6,949
1,720	1,748	34	(406)	597	328	942	(2,823)	4,464	4,822
791	(1,324)	(19)	525	405	(33)	(213)	3,078	(4,553)	-
2,511	424	15	119	1,002	295	729	255	(89)	4,822
673	8	114	143	380	77	233	288	306	2,100
3,184	432	129	262	1,382	372	962	543	217	6,922
53	(3)	-	-	(14)	(63)	43	1	(1)	19
1,646	186	46	118	649	116	302	283	76	3,190
1,485	249	83	144	747	319	617	259	142	3,713
554	93	31	54	279	119	230	97	53	1,386
931	156	52	90	468	200	387	162	89	2,327
-	-	-	-	-	-	-	-	35	35
931	156	52	90	468	200	387	162	124	2,362
(79)	-	(3)	(2)	(9)	(4)	3	-	(11)	(102)
852	156	49	88	459	196	390	162	113	2,260
59,798	37,426	4,403	133	18,535	7,912	48,063	1,471	125,993	261,905
-	-	-	-	-	-	-	-	866	866
59,798	37,426	4,403	133	18,535	7,912	48,063	1,471	-	135,912
62,727	38,958 ⁽⁴⁾	4,562	180	18,706	9,241	54,935	2,225	-	148,014
365	242	1	-	147	78	85	-	-	675
236	84	5	-	149	76	294	-	-	755
653	160	14	-	457	134	395	1	2	1,642
25	(3)	1	-	(14)	(1)	(29)	-	-	(19)
70,757	409	71	11,739	25,307	6,545	24,165	90,344	18,170	247,027
69,977	-	-	11,728	24,951	6,356	23,331	90,271	-	226,614
68,328	-	-	11,760	25,206	6,968	32,879	93,368	-	238,509
42,094	19,431	3,973	540	17,204	9,313	39,732	3,441	14,339	126,663
42,853	20,201	4,001	561	16,795	9,892	42,506	3,937	17,060	133,604
55,184	-	-	41,499	32,588	6,858	22,105	624,856	-	783,090
864	348	15	1	474	172	482	16	-	2,009
1,507	-	-	116	465	90	97	226	-	2,501
140	76	-	2	63	33	150	13	(89)	312
2,511	424	15	119	1,002	295	729	255	(89)	4,822

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיר ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,957 מיליון ש"ח.

באור 11א - מגדרי פעילות לפי גישת ההנהלה

(במיליוני ש"ח)

החלוקה למגדרי פעילות לפי גישת ההנהלה מבוצעת בהתאם לקריטריונים המנויים בסעיף 3 להלן. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק (CODM, מנכ"ל הבנק) לצורך קביעת תכניות העבודה, קבלת החלטות עסקיות, הקצאת משאבים וניתוח תוצאות הקבוצה, על פי פרמטרים שונים, בין היתר הרווח הנקי. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגדרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגדרים השונים, ראה באור 28א בדוחות הכספיים לשנת 2025.

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)							
חטיבה בנקאית				חטיבה עסקית			
משכנתאות	משקי בית	בנקאות פרטית	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	
95	278	158	157	230	98	85	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
2	62	143	51	100	24	27	הכנסות שאינן מריבית
97	340	301	208	330	122	112	סך כל ההכנסות
-	(4)	(3)	7	(38)	(3)	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
55	198	154	102	121	45	7	הוצאות תפעוליות ואחרות
34	97	73	53	46	24	2	מזה: משכורות והוצאות נלוות
42	146	150	99	247	80	105	רווח לפני מסים
17	59	61	41	101	32	43	הפרשה למסים על הרווח
25	87	89	58	146	48	62	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברות כלולות לאחר השפעת המס
25	87	89	58	146	48	62	רווח נקי
-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
25	87	89	58	146	48	62	המיוחס לבעלי מניות הבנק
40,153	13,488	3,375	8,186	69,404	12,714	2,572	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
40,545	16,267	4,577	10,597	73,974	13,224	2,373	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
-	31,550	42,640	17,966	56,190	9,450	96,714	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
חטיבה בנקאית				חטיבה עסקית			
משכנתאות	משקי בית	בנקאות פרטית	אחר	לקוחות עסקיים	לקוחות מסחריים	אחר	
109	297	184	197	223	99	70	הכנסות ריבית, נטו
2	59	133	58	82	24	15	הכנסות שאינן מריבית
111	356	317	255	305	123	85	סך כל ההכנסות
(4)	(14)	(7)	(10)	13	9	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
51	197	159	117	99	46	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
31	98	76	62	41	24	5	מזה: משכורות והוצאות נלוות
64	173	165	148	193	68	73	רווח לפני מסים
25	68	64	57	75	27	29	הפרשה למסים על הרווח
39	105	101	91	118	41	44	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
39	105	101	91	118	41	44	רווח נקי
-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	105	101	91	118	41	44	המיוחס לבעלי מניות הבנק
36,958	11,478	2,555	9,747	53,076	10,693	1,361	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
37,300	15,517	4,447	11,421	54,053	11,118	1,967	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
-	32,694	45,186	21,152	33,433	8,856	85,115	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,192	(555)	(579)	119	(4)	555
571	(269)	(308)	32	87	351
1,763	(824)	(887)	151	83	906
(38)	11	17	(3)	-	(11)
812	(247)	(272)	58	17	327
450	(102)	(37)	27	6	125
989	(588)	(632)	96	66	590
405	(241)	(258)	40	28	241
584	(347)	(374)	56	38	349
26	-	-	-	26	-
610	(347)	(374)	56	64	349
(27)	-	-	(27)	-	-
583	(347)	(374)	29	64	349
284,907	(34,628)	(36,514)	10,203	126,698	34,628
164,181	(36,646)	(40,827)	6,805	-	36,646
251,394	(251,417)	(264,620)	10,087	-	251,417

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,290	(587)	(645)	127	42	587
551	(236)	(268)	25	112	309
1,841	(823)	(913)	152	154	896
(16)	(4)	(11)	3	-	4
793	(228)	(267)	56	25	299
449	(97)	(43)	26	8	121
1,064	(591)	(635)	93	129	593
416	(230)	(247)	36	51	231
648	(361)	(388)	57	78	362
16	-	-	-	16	-
664	(361)	(388)	57	94	362
(27)	-	-	(27)	-	-
637	(361)	(388)	30	94	362
257,543	(21,438)	(21,676)	10,292	121,621	21,438
136,724	(22,872)	(28,536)	6,565	-	22,872
225,124	(219,878)	(231,298)	10,108	-	219,878

באור 11א - מגדרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	150	193	470	324	316	554	194
הכנסות שאינן מריבית	48	49	198	103	285	124	4
סך כל ההכנסות	198	242	668	427	601	678	198
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	(3)	(40)	15	(2)	(4)	(15)
הוצאות תפעוליות ואחרות	14	89	232	209	319	403	107
מזה: משכורות והוצאות נלוות	4	46	88	107	147	195	64
רווח לפני מסים	184	156	476	203	284	279	106
הפרשה למסים על הרווח	76	64	197	84	117	115	44
רווח לאחר מסים	108	92	279	119	167	164	62
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	108	92	279	119	167	164	62
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	108	92	279	119	167	164	62
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	2,428	12,409	67,192	8,468	3,375	13,464	39,697
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	2,373	13,224	73,974	10,597	4,577	16,267	40,545
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	96,714	9,450	56,190	17,966	42,640	31,550	-

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	132	198	445	394	370	598	220
הכנסות שאינן מריבית	31	47	166	115	264	116	4
סך כל ההכנסות	163	245	611	509	634	714	224
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1	(6)	(22)	(13)	(2)	14	(12)
הוצאות תפעוליות ואחרות	23	90	205	230	313	397	96
מזה: משכורות והוצאות נלוות	10	48	83	122	147	197	57
רווח לפני מסים	139	161	428	292	323	303	140
הפרשה למסים על הרווח	55	64	169	115	128	120	55
רווח לאחר מסים	84	97	259	177	195	183	85
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	84	97	259	177	195	183	85
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	84	97	259	177	195	183	85
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,294	10,566	52,543	9,687	3,335	13,153	36,551
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,967	11,118	54,053	11,421	4,447	15,517	37,300
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	85,115	8,856	33,433	21,152	45,186	32,694	-

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
2,282	(1,092)	(1,145)	229	(95)	1,092
1,129	(534)	(607)	67	171	687
3,411	(1,623)	(1,752)	296	76	1,779
(38)	7	15	3	-	(7)
1,626	(488)	(543)	117	33	646
887	(198)	(71)	55	11	241
1,823	(1,142)	(1,224)	176	43	1,140
754	(472)	(506)	74	18	471
1,069	(670)	(718)	102	25	669
44	-	-	-	44	-
1,113	(670)	(718)	102	69	669
(50)	-	-	(50)	-	-
1,063	(670)	(718)	52	69	669
281,504	(32,002)	(35,023)	10,090	127,402	32,002
164,181	(36,646)	(40,827)	6,805	-	36,646
251,394	(251,417)	(264,620)	10,087	-	251,417

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
2,444	(1,178)	(1,295)	246	(42)	1,178
1,065	(465)	(530)	51	196	605
3,509	(1,643)	(1,825)	297	154	1,783
(27)	(3)	2	9	(1)	3
1,585	(458)	(520)	114	38	599
902	(193)	(64)	54	13	235
1,951	(1,182)	(1,307)	174	117	1,181
770	(467)	(516)	67	46	467
1,181	(715)	(791)	107	71	714
38	-	-	-	38	-
1,219	(715)	(791)	107	109	714
(52)	-	-	(52)	-	-
1,167	(715)	(791)	55	109	714
255,455	(21,156)	(23,965)	10,172	120,963	21,156
136,724	(22,872)	(28,536)	6,565	-	22,872
225,124	(219,878)	(231,298)	10,108	-	219,878

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	269	395	903	730	718	1,196	429
הכנסות שאינן מריבית	96	95	362	217	543	247	8
סך כל ההכנסות	365	490	1,265	947	1,261	1,443	437
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	(48)	15	(37)	2	40	(2)
הוצאות תפעוליות ואחרות	45	176	432	436	637	818	198
מזה: משכורות והוצאות נלוות	18	92	165	226	291	398	114
רווח לפני מסים	320	362	818	548	622	585	241
הפרשה למסים על הרווח	119	135	305	204	232	218	90
רווח לאחר מסים	201	227	513	344	390	367	151
חלק הבנק ברווח של חברות כלולות לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	201	227	513	344	390	367	151
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	201	227	513	344	390	367	151
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,555	11,035	54,839	8,921	4,173	14,974	37,312
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	2,231	11,981	62,199	10,808	4,582	15,950	38,640
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	89,458	10,348	45,038	20,291	42,824	32,037	-

(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
4,822	(2,326)	(2,513)	485	(116)	2,326
2,100	(977)	(1,129)	104	306	1,251
6,922	(3,303)	(3,642)	589	190	3,577
19	(22)	(3)	31	(1)	22
3,190	(950)	(1,083)	223	74	1,234
1,769	(384)	(131)	106	24	466
3,713	(2,331)	(2,556)	335	117	2,321
1,386	(869)	(953)	127	44	865
2,327	(1,462)	(1,603)	208	73	1,456
35	-	-	-	35	-
2,362	(1,462)	(1,603)	208	108	1,456
(102)	-	-	(102)	-	-
2,260	(1,462)	(1,603)	106	108	1,456
261,905	(22,920)	(27,547)	10,056	123,667	22,920
148,014	(27,797)	(32,846)	6,672	-	27,797
238,509	(234,254)	(245,822)	10,081	-	234,254

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(במיליוני ש"ח)

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					סך הכל
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	
1,133	164	528	1,825	2	1,827
(26)	1	(13)	(38)	-	(38)
(14)	-	(34)	(48)	-	(48)
10	-	24	34	-	34
(4)	-	(10)	(14)	-	(14)
1,103	165	505	1,773	2	1,775
180	12	38	230	-	230
151	6	36	193	-	193

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור				בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל		
1,122	162	534	1,818	2	1,820
13	(4)	(25)	(16)	-	(16)
(14)	(3)	(31)	(48)	-	(48)
28	4	26	58	-	58
14	1	(5)	10	-	10
1,149	159	504	1,812	2	1,814
137	10	37	184	-	184
135	10	35	180	-	180

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. חובות*, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
2	1,852	1,850	529	170	1,151
-	(38)	(38)	(12)	(8)	(18)
-	(118)	(118)	(63)	(1)	(54)
-	79	79	51	4	24
-	(39)	(39)	(12)	3	(30)
2	1,775	1,773	505	165	1,103
-	210	210	36	10	164
-	193	193	36	6	151

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
הכנסות בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
מזה:
(1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
1,814	3	1,811	501	170	1,140	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
(27)	(1)	(26)	10	(13)	(23)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(89)	-	(89)	(56)	(4)	(29)	- מחיקות חשבונאיות
116	-	116	49	6	61	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
27	-	27	(7)	2	32	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,814	2	1,812	504	159	1,149	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
177	-	177	33	10	134	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
180	-	180	35	10	135	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	תקינים
1	1	14,700	26	36	14,638
5	-	9,105	32	7	9,066
27	-	41,296	3	1	41,292
29	5	31,798	166	222	31,410
62	6	96,899	227	266	96,406
167	-	40,916	269	57	40,590
38	17	24,316	107	176	24,033
267	23	162,131	603	499	161,029
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שירותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	תקינים ⁽⁴⁾
31	3	12,750	22	260	12,468
34	-	7,442	39	43	7,360
2	-	26,513	4	2	26,507
27	8	28,633	217	406	28,010
94	11	75,338	282	711	74,345
188	-	37,606	215	63	37,328
43	14	23,111	104	172	22,835
325	25	136,055	601	946	134,508
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שירותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 87 מיליון ש"ח (30.6.25 - 109 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(4) חובות תקינים כוללים חובות שאינם מסווגים כבעייתיים, עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך 45 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2025 (מסחרי בסך 2 מיליון ש"ח והלוואות לדיור בסך 43 מיליון ש"ח).

לעניין זה, דחיית תשלומים - לרבות הארכת תקופה ולרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, משך הדחייה מחושב לפי משך הדחייה המצטבר. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	
6	-	13,612	28	280	13,304
2	-	8,592	27	15	8,550
20	-	31,973	3	1	31,969
23	7	30,385	211	230	29,944
51	7	84,562	269	526	83,767
231	-	38,958	242	84	38,632 ⁽⁴⁾
49	16	23,947	107	168	23,672
331	23	147,467	618	778	146,071
-	-	42	-	-	42
8	-	503	34	-	469
8	-	545	34	-	511
-	-	2	-	-	2
8	-	547	34	-	513
339	23	148,014	652	778	146,584

פעילות לווים בישראל	
מסחרי	
בינוי ונדל"ן - בינוי	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
שירותים פיננסיים	
מסחרי - אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
אנשים פרטיים - אחר	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
פעילות לווים בחו"ל	
מסחרי	
בינוי ונדל"ן	
מסחרי אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים	
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
סך הכל אשראי לציבור	

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 117 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

(4) חובות תקינים כוללים חובות שאינם מסווגים כבעייתיים, עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך 2 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025.

לעניין זה, דחיית תשלומים - לרבות הארכת תקופה ולרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, משך הדחייה מחושב לפי משך הדחייה המצטבר. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הבטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל. חובות המוערכים על בסיס פרטני, מועברים לטיפול כחובות לא צוברים לאחר 90 ימי פיגור. בנוסף, חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים, מסווגים כחובות לא צוברים, למעט חובות של אנשים פרטיים, המסווגים כחובות לא צוברים שנבדקו על בסיס קבוצתי. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים, יוגדרו כחובות שאינם צוברים למשך חצי שנה לפחות. לאחר תשלומים שוטפים למשך חצי שנה ופירעון של 20% מקרן החוב, יעברו לסטטוס של חוב בעייתי צובר. לאחר פרעונות במשך תקופה נוספת, יוכלו לחזור לסטטוס של חוב תקין. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חובות שאינם הלוואות לדיוור, עד לגובה הביטחון. לגבי הלוואות לדיוור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של החוב לאחר 180 ימי פיגור, לחלק של יתרת החוב הרשומה, העודף על השווי ההוגן של הביטחון.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (1) (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)								
פעילות לווים בישראל	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
	קודם	2022	2023	2024	2025	2026	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	ייתר חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב
סך הכל								
פעילות לווים בישראל								
מסחרי								
ביני ונדל"ן								
23,805	1	6,439	1,885	922	1,048	2,122	4,941	6,447
23,257	1	6,351	1,866	906	1,008	1,990	4,765	6,370
447	-	46	9	15	32	105	170	70
43	-	33	4	1	1	1	2	1
58	-	9	6	-	7	26	4	6
12	-	-	2	-	1	1	8	-
73,094	7	48,346	3,082	1,504	1,288	3,519	6,313	9,035
מסחרי - אחר								
71,686	7	47,777	2,955	1,423	1,199	3,353	6,192	8,780
1,016	-	396	52	70	50	123	95	230
223	-	95	54	5	19	20	14	16
169	-	78	21	6	20	23	12	9
42	-	-	7	2	8	16	6	3
40,916	-	-	20,794	4,689	2,475	3,709	6,357	2,892
27,561	-	-	15,171	3,019	1,567	2,305	3,797	1,702
13,064	-	-	5,381	1,641	892	1,400	2,560	1,190
291	-	-	242	29	16	4	-	-
40,389	-	-	20,478	4,622	2,432	3,656	6,318	2,883
104	-	-	35	17	13	19	12	8
180	-	-	103	24	13	18	21	1
243	-	-	178	26	17	16	6	-
269	-	-	198	27	19	19	6	-
1	-	-	1	-	-	-	-	-
24,316	92	6,355	5,776	1,422	1,513	2,485	3,785	2,888
אנשים פרטיים - אחר								
23,352	85	6,160	5,466	1,359	1,415	2,360	3,667	2,840
901	7	178	297	58	90	114	110	47
41	-	11	8	3	5	7	6	1
22	-	6	5	2	3	4	2	-
107	1	12	40	9	12	15	12	6
63	-	-	24	8	10	12	6	3
162,131	100	61,140	31,537	8,537	6,324	11,835	21,396	21,262
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל								
2,050	-	1,549	2	7	-	2	33	457
2,019	-	1,519	2	6	-	2	33	457
-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	-	30	-	1	-	-	-	-
164,181	100	62,689	31,539	8,544	6,324	11,837	21,429	21,719
סך הכל אשראי לציבור								

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
סך הכל	זמן קצוב	יתרת חוב רשומה של מתחדשות להלוואות	קודם	2021	2022	2023	2024	2025	
פעילות לווים בישראל									
מסחרי									
בינוי ונדל"ן									
20,192	3	4,397	1,810	681	1,675	1,416	4,138	6,072	אשראי בדירוג ביצוע
19,543	3	4,340	1,729	657	1,402	1,370	4,061	5,981	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
285	-	37	48	8	27	32	45	88	אשראי בעייתי צובר
303	-	7	23	11	245	6	8	3	אשראי שאינו צובר
61	-	13	10	5	1	8	24	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
4	-	-	2	-	-	-	1	1	
55,146	8	32,269	3,052	1,194	2,380	2,159	5,628	8,456	מסחרי - אחר
53,512	7	31,410	2,900	1,141	2,304	2,054	5,481	8,215	אשראי בדירוג ביצוע
1,005	1	533	50	32	44	44	83	218	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
408	-	227	66	10	21	30	42	12	אשראי בעייתי צובר
221	-	99	36	11	11	31	22	11	אשראי שאינו צובר
25	-	-	6	4	3	8	4	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
37,606	-	-	17,159	6,163	5,087	2,683	3,895	2,619	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
25,747	-	-	12,755	4,065	3,238	1,700	2,455	1,534	LTV עד 60%
11,467	-	-	4,102	2,056	1,823	964	1,437	1,085	LTV מעל 60% ועד 75%
392	-	-	302	42	26	19	3	-	LTV מעל 75%
37,042	-	-	16,812	6,085	5,037	2,635	3,856	2,617	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
172	-	-	97	24	17	12	21	1	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
203	-	-	113	29	18	26	16	1	בפיגור 30-89 יום
189	-	-	137	25	15	10	2	-	בפיגור מעל 90 יום
215	-	-	151	31	20	11	2	-	אשראי שאינו צובר
4	-	-	4	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
23,111	126	5,618	5,560	1,474	1,884	2,123	3,602	2,724	אנשים פרטיים - אחר
22,251	116	5,465	5,301	1,413	1,804	2,003	3,475	2,674	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
794	9	134	246	55	73	110	118	49	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
46	1	12	9	4	5	7	7	1	בפיגור 30-89 יום
20	-	7	4	2	2	3	2	-	בפיגור מעל 90 יום
104	2	14	31	9	10	16	15	7	אשראי שאינו צובר
56	-	-	20	6	7	11	8	4	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
136,055	137	42,284	27,581	9,512	11,026	8,381	17,263	19,871	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
669	-	295	13	32	32	14	28	255	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
633	-	295	1	31	10	14	27	255	אשראי לא בעייתי
36	-	-	12	1	22	-	1	-	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
136,724	137	42,579	27,594	9,544	11,058	8,395	17,291	20,126	סך הכל אשראי לציבור

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
ייתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	ייתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2021	2022	2023	2024	2025		
סך הכל									
פעילות לווים בישראל									
מסחרי									
ביני ונדל"ן									
22,204	3	4,414	1,615	624	1,410	1,212	2,784	10,142	
21,358	3	4,209	1,421	609	1,149	1,169	2,715	10,083	אשראי בדירוג ביצוע
496	-	167	184	6	17	33	41	48	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
295	-	30	4	4	244	2	1	10	אשראי בעייתי צובר
55	-	8	6	5	-	8	27	1	אשראי שאינו צובר
8	-	-	5	1	1	-	1	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
62,358	7	36,802	2,668	966	1,742	1,690	4,323	14,160	
מסחרי - אחר									
60,876	7	36,028	2,558	934	1,701	1,594	4,145	13,909	אשראי בדירוג ביצוע
1,037	-	559	37	20	26	48	126	221	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
231	-	113	51	3	6	23	23	12	אשראי בעייתי צובר
214	-	102	22	9	9	25	29	18	אשראי שאינו צובר
61	-	-	35	9	4	7	6	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
38,958	-	-	16,153	5,899	4,890	2,576	3,825	5,615	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
26,514	-	-	12,072	3,921	3,131	1,627	2,403	3,360	LTV עד 60%
12,126	-	-	3,850	1,940	1,730	930	1,421	2,255	LTV מעל 60% ועד 75%
318	-	-	231	38	29	19	1	-	LTV מעל 75%
38,392	-	-	15,876	5,815	4,816	2,525	3,761	5,599	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
111	-	-	38	17	17	12	22	5	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
244	-	-	102	38	41	23	32	8	בפיגור 30-89 יום
211	-	-	137	29	16	16	10	3	בפיגור מעל 90 יום
242	-	-	153	33	21	19	12	4	אשראי שאינו צובר
6	-	-	6	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
23,947	119	6,287	5,054	1,294	1,625	1,787	2,966	4,815	אנשים פרטיים - אחר
22,919	110	6,099	4,736	1,235	1,552	1,670	2,828	4,689	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
955	9	164	305	54	67	109	127	120	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
53	-	17	10	3	4	6	8	5	בפיגור 30-89 יום
20	-	7	3	2	2	2	3	1	בפיגור מעל 90 יום
107	1	12	33	9	10	15	15	12	אשראי שאינו צובר
123	-	-	53	20	16	16	16	2	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
147,467	129	47,503	25,490	8,783	9,667	7,265	13,898	34,732	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
547	-	131	24	24	39	13	2	314	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
513	-	131	12	23	18	13	2	314	אשראי לא בעייתי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי בעייתי צובר
34	-	-	12	1	21	-	-	-	אשראי שאינו צובר
148,014	129	47,634	25,514	8,807	9,706	7,278	13,900	35,046	סך הכל אשראי לציבור

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
ייתרת (1) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	ייתרת חובות לא צוברים	סך הכל ייתרת (1) חובות לא צוברים	ייתרת קרן חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו (2)	
56	12	2	1,671	-	פעילות לווים בישראל
153	82	16	2,243	-	בינוי ונדל"ן
209	94	18	3,914	-	מסחרי - אחר
269	18	-	335	-	סך הכל מסחרי
104	35	3	402	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
582	147	21	4,651	-	אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל פעילות בישראל
31	15	-	31	-	פעילות לווים בחו"ל
613	162	21	4,682	-	סך הכל פעילות בחו"ל
					סך הכל (*)
					מזה: (*)
241	109	4	245		נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	-	12	12		נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
372	53	5	377		נמדד על בסיס קבוצתי

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
ייתרת (1) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	ייתרת חובות לא צוברים	סך הכל ייתרת (1) חובות לא צוברים	ייתרת קרן חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו (2)	
47	10	14	1,434	-	פעילות לווים בישראל
203	112	18	2,075	-	בינוי ונדל"ן
250	122	32	3,509	-	מסחרי - אחר
214	10	1	261	-	סך הכל מסחרי
101	36	3	367	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
565	168	36	4,137	-	אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	פעילות לווים בחו"ל
565	168	36	4,137	-	סך הכל פעילות בחו"ל
					סך הכל (*)
					מזה: (*)
250	122	18	268		נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	-	12	12		נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
315	46	6	321		נמדד על בסיס קבוצתי

(1) ייתרת 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 לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 23 מיליון ש"ח (30.6.25 - 23 מיליון ש"ח). מידע נוסף: סך ייתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 640 מיליון ש"ח (30.6.25 - 621 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור⁽¹⁾ (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים: (המשך)

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
ינתן חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	ינתן חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	ינתן חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	ינתן חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	ינתן חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	ינתן חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה
49	11	6	55	1,569	-
198	116	16	214	2,189	-
247	127	22	269	3,758	-
241	13	1	242	302	-
105	36	2	107	384	-
593	176	25	618	4,444	-
34	15	-	34	34	-
627	191	25	652	4,478	-
282	142	13	295		
-	-	7	7		
345	49	5	350		

(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 לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 49 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סר יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 630 מיליון ש"ח.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

1. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל (1)(2)	לא בעייתי		בעייתי		
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
פעילות לווים בישראל					
77	-	-	11	66	מסחרי
30	-	-	11	19	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
97	-	-	22	75	אנשים פרטיים - אחר
204	-	-	44	160	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
14	-	-	-	14	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
218	-	-	44	174	סך הכל אשראי לציבור

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל (1)(2)	לא בעייתי		בעייתי		
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
פעילות לווים בישראל					
81	-	-	7	74	מסחרי
33	-	-	7	26	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
93	-	-	20	73	אנשים פרטיים - אחר
207	-	-	34	173	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל (1)(2)	לא בעייתי		בעייתי		
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
פעילות לווים בישראל					
73	-	-	7	66	מסחרי
36	-	-	12	24	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
96	-	-	20	76	אנשים פרטיים - אחר
205	-	-	39	166	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

(1) ליום 30 ביוני 2026, חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך של 16 מיליון ש"ח (30.6.25 - 6 מיליון ש"ח, 31.12.25 - 9 מיליון ש"ח), הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:

א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.

ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

(2) ליום 30 ביוני 2026, חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של 8 מיליון ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים (30.6.25 - 3 מיליון ש"ח, 31.12.25 - 8 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

2. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות, נטו	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
-	19	-	-	-	19	פעילות לווים בישראל
-	2	-	-	-	2	מסחרי
2	16	-	-	-	16	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
2	37	-	-	-	37	אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
פעילות לווים בחו"ל						
-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
2	37	-	-	-	37	סך הכל אשראי לציבור

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות, נטו	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
1	15	-	-	-	15	פעילות לווים בישראל
-	2	-	-	-	2	מסחרי
-	13	-	-	-	13	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
1	30	-	-	-	30	אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

2. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבונאיות, נטו	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
-	27	-	-	-	27
-	2	-	-	-	2
2	31	-	-	-	31
2	60	-	-	-	60
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	14	-	-	-	14
2	74	-	-	-	74
סך הכל אשראי לציבור					

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
3	32	-	-	-	32
-	6	-	-	-	6
1	29	-	-	-	29
4	67	-	-	-	67
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2.ב. מידע על חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל		סוג השינוי			
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	יתור על ריבית	הארכת תקופה	יתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח			
19	0.02	-	18	1	-
2	-	-	1	-	1
16	0.07	-	15	1	-
37	0.02	-	34	2	1
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
37	0.02	-	34	2	1
סך הכל אשראי לציבור					

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל		סוג השינוי			
יתרת חוב	% מסך הכל	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח			
15	0.02	-	14	1	-
2	0.01	-	-	-	2
13	0.06	-	11	2	-
30	0.02	-	25	3	2
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					

(1) חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סך הכל					סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים	ממוצע ממוצע הארכת תקופה	ממוצע ויתור על ריבית	%
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				בחודשים		
2	-	2	-	-	30	0.82	
-	-	-	-	1	79	-	
2	-	2	-	-	44	1.15	
4	-	4	-	1	39	1.01	
-	-	-	-	-	-	-	
4	-	4	-	1	39	1.01	

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סך הכל					סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים	ממוצע ממוצע הארכת תקופה	ממוצע ויתור על ריבית	%
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				בחודשים		
-	-	-	-	-	32	3.37	
3	-	-	-	2	-	-	
1	-	1	-	-	42	1.58	
4	-	1	-	2	36	2.34	

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סוג השינוי			סך הכל		
דחיית תשלומים	יתור על ריבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	יתור על ריבית	% מסך הכל	יתרת חוב רשומה
			במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח
-	1	26	-	0.03	27
1	-	1	-	-	2
-	3	28	-	0.13	31
1	4	55	-	0.04	60
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
14	-	-	-	0.67	14
15	4	55	-	0.05	74
סך הכל אשראי לציבור					

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סוג השינוי			סך הכל		
דחיית תשלומים	יתור על ריבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	יתור על ריבית	% מסך הכל	יתרת חוב רשומה
			במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח
-	2	30	-	0.04	32
6	-	-	-	0.02	6
-	4	24	1	0.13	29
6	6	54	1	0.05	67
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					

(1) חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

חובות לזמן קצר בקשיים פיננסיים ששלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות לזמן קצר בקשיים פיננסיים		
סוג השינוי					סוג השינוי		
דחיית תשלומים	יתור על ריבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	יתור על ריבית במיליוני ש"ח	סך הכל יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	דחיית תשלומים ממוצעת	ממוצע הארכת תקופה בחדשים	ממוצע יתור על ריבית %
-	-	3	-	3	-	29	0.78
1	-	-	-	1	4	79	-
-	-	2	-	2	-	43	1.14
1	-	5	-	6	4	37	1.00
-	-	-	-	-	4	-	-
1	-	5	-	6	4	37	1.00

חובות לזמן קצר בקשיים פיננסיים ששלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות לזמן קצר בקשיים פיננסיים		
סוג השינוי					סוג השינוי		
דחיית תשלומים	יתור על ריבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	יתור על ריבית במיליוני ש"ח	סך הכל יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	דחיית תשלומים ממוצעת	ממוצע הארכת תקופה בחדשים	ממוצע יתור על ריבית %
-	1	1	-	2	-	26	2.47
7	-	-	-	7	2	-	-
-	-	2	-	2	-	44	1.32
7	1	3	-	11	2	33	1.69

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)								
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 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
258	1	1	2	63	15	5	171	מסחרי
269	4	3	10	41	82	103	26	הלוואות לדיור
107	-	-	-	2	2	2	101	אנשים פרטיים - אחר
634	5	4	12	106	99	110	298	סך הכל

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)								
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 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
282	-	7	7	45	21	22	180	מסחרי
215	3	3	7	35	43	98	26	הלוואות לדיור
104	-	-	-	2	3	2	97	אנשים פרטיים - אחר
601	3	10	14	82	67	122	303	סך הכל

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)								
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 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
303	-	2	5	59	29	10	198	מסחרי
242	3	5	7	34	61	101	31	הלוואות לדיור
107	-	-	-	2	1	3	101	אנשים פרטיים - אחר
652	3	7	12	95	91	114	330	סך הכל

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיוור

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

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיוור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,717	15,739	639	26,903	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
2,642	8,161	256	13,355	מעל 60%
-	624	17	658	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,359	24,524	912	40,916	סך הכל

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיוור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,144	14,587	484	25,199	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,981	7,174	175	11,859	מעל 60%
-	507	9	548	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
4,125	22,268	668	37,606	סך הכל

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיוור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,601	15,081	561	25,930	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
2,110	7,583	192	12,444	מעל 60%
-	547	10	584	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
4,711	23,211	763	38,958	סך הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽²⁾

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾			
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני		
2025	2025	2026	2025	2025	2026	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
1	1	1	157	218	137	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
20	19	20	1,316	1,298	1,279	אשראי תעודות
7	6	6	2,577	2,606	2,954	ערביות להבטחת אשראי
47	49	35	5,208	5,202	4,782	ערביות לרוכשי דירות
-	-	-	5,256	3,751	6,286	ערביות והתחייבויות אחרות
18	39	24	10,387	12,892	10,660	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
87	44	75	15,120	10,803	17,542	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
14	14	17	11,507	11,527	11,921	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
1	-	1	1,433	1,450	1,705	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	368	523	653	מסגרות להשאלות ניירות ערך
15	8	14	3,364	2,867	4,048	ערביות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						התחייבויות להוצאת ערביות

(1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) בנוסף, המציא הבנק בלתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שתדחה התביעה נגדם או שיבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

ד. ערביות

הבנק מספק מגוון רחב של ערביות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לשפר את יכולת האשראי שלהם ולאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. בעבור חוזים מסוימים, אשר עונים להגדרת ערבות, הבנק מכיר במועד ההכרה לראשונה, בהתחייבות בגובה השווי ההוגן של המחויבות בגין הערבות בעת הנפקת הערבות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערביות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. מרבית הערביות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים											
ליום 31 בדצמבר 2025				ליום 30 ביוני 2025				ליום 30 ביוני 2026			
(מבוקר)				(לא מבוקר)				(לא מבוקר)			
פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה או פחות	סך הכל	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה או פחות	סך הכל	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה או פחות	סך הכל
1,316	22	379	915	1,298	22	248	1,028	1,279	20	347	912
2,577	330	753	1,494	2,606	309	809	1,488	2,954	457	1,291	1,206
5,733	827	919	3,987	5,943	985	848	4,110	5,572	761	945	3,866
3,364	1,781	1,026	557	2,867	1,686	588	593	4,048	2,036	1,763	249
12,990	2,960	3,077	6,953	12,714	3,002	2,493	7,219	13,853	3,274	4,346	6,233

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
83,533	-	248	510	3,014	-	79,761
38,465	2,345	-	1,124	16,910	1,787	16,299
254	-	-	-	-	-	254
162,601	1,101	86	2,298	13,837	15,593	129,686
905	-	-	-	-	296	609
925	925	-	-	-	-	-
863	863	-	-	-	-	-
388	388	-	-	-	-	-
3,694	1,037	3	22	900	-	1,732
2,327	303	1	13	66	2	1,942
293,955	6,962	338	3,967	34,727	17,678	230,283
251,394	1,159	2,190	5,363	37,659	4,733	200,290
1,373	-	135	36	179	-	1,023
1,491	-	2	4	772	-	713
4,703	-	-	-	4,703	-	-
11,551	-	-	-	-	5,893	5,658
3,815	1,037	1	22	821	17	1,917
4,094	56	2	15	34	60	3,927
278,421	2,252	2,330	5,440	44,168	10,703	213,528
15,534	4,710	(1,992)	(1,473)	(9,441)	6,975	16,755
-	-	2,003	1,665	8,583	(509)	(11,742)
-	-	-	11	85	-	(96)
-	-	-	(189)	(32)	-	221
15,534	4,710	11	14	(805)	6,466	5,138
-	-	-	43	223	-	(266)
-	-	-	71	(705)	-	634

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעות בחברות כלולות

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

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

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
79,142	-	531	802	3,223	-	74,586
37,432	1,376	-	1,246	14,743	2,124	17,943
275	-	-	-	84	-	191
135,092	727	176	2,211	9,381	16,703	105,894
1,396	-	-	-	-	724	672
884	884	-	-	-	-	-
855	855	-	-	-	-	-
355	355	-	-	-	-	-
5,729	1,681	25	177	190	-	3,656
1,347	308	1	10	9	3	1,016
262,507	6,186	733	4,446	27,630	19,554	203,958
225,124	732	2,193	5,452	32,516	4,943	179,288
2,141	-	139	14	785	-	1,203
1,020	-	1	3	445	4	567
4,180	-	-	-	4,180	-	-
4,517	-	-	-	-	4,517	-
6,176	1,676	21	350	132	22	3,975
4,379	70	1	11	26	74	4,197
247,537	2,478	2,355	5,830	38,084	9,560	189,230
14,970	3,708	(1,622)	(1,384)	(10,454)	9,994	14,728
-	-	1,641	1,401	10,073	(647)	(12,468)
-	-	-	(62)	209	-	(147)
-	-	2	28	(197)	-	167
14,970	3,708	21	(17)	(369)	9,347	2,280
-	-	-	(47)	244	-	(197)
-	-	86	131	(263)	-	46

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

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

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
83,776	-	471	896	2,695	-	79,714
38,266	1,590	-	1,192	15,661	1,871	17,952
355	-	-	-	-	-	355
146,374	1,036	122	2,225	10,630	16,022	116,339
1,607	-	-	-	-	726	881
875	875	-	-	-	-	-
871	871	-	-	-	-	-
404	404	-	-	-	-	-
3,934	1,755	3	37	176	-	1,963
1,371	304	1	3	14	2	1,047
277,833	6,835	597	4,353	29,176	18,621	218,251
238,509	1,042	2,069	5,032	34,567	3,898	191,901
1,906	-	86	111	449	-	1,260
2,032	-	1	5	1,185	-	841
4,107	-	-	-	4,107	-	-
6,791	-	-	-	-	4,349	2,442
4,336	1,750	7	77	131	20	2,351
4,953	56	-	10	31	75	4,781
262,634	2,848	2,163	5,235	40,470	8,342	203,576
15,199	3,987	(1,566)	(882)	(11,294)	10,279	14,675
-	-	1,580	840	11,408	(856)	(12,972)
-	-	-	22	(166)	-	144
-	-	-	(16)	(188)	-	204
15,199	3,987	14	(36)	(240)	9,423	2,051
-	-	-	25	(243)	-	218
-	-	-	273	(665)	-	392

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעות בחברות כלולות

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

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

באור 14 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי

(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי					
עם דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
במיליוני ש"ח					
20,722	58,419	4,395	5	1	מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾
254	1,217	4,943	951	5,113	מזומנים ופקדונות בבנקים
-	-	38	37	236	אגרות חוב ממשלתיות סחירות
20,976	59,636	9,376	993	5,350	אגרות חוב סחירות אחרות
8,998	6,783	15,177	12,621	31,707	סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות
96	5	1,456	214	208	נכסים כספיים אחרים
30,070	66,424	26,009	13,828	37,265	אשראי לציבור ⁽⁴⁾
112,155	30,562	25,952	44,922	33,053	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
47,800	6,215	8,749	17,813	11,076	סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים
1,136	2	17	15	207	התחייבויות כספיות
7	-	27	608	3,857	פקדונות הציבור ⁽⁵⁾
-	-	2	1,416	4,650	מזה: משקי בית ועסקים קטנים
794	395	1,168	1,006	571	פקדונות מבנקים
114,092	30,959	27,166	47,967	42,338	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר
(31)	342	(196)	(106)	(64)	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(3,055)	(73)	(4,186)	(1,966)	(38,327)	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים ועזכויות עובדים
(7)	(2)	(47)	(40)	(136)	סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים
(3,093)	267	(4,429)	(2,112)	(38,527)	זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
(87,115)	35,732	(5,586)	(36,251)	(43,600)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
3,772	1,217	4,748	862	1,789	סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמטבע חוץ)
153	123	2,455	3,579	5,159	מזה: סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות במטבע חוץ
26,094	2,078	7,179	5,866	9,676	סך הכל נכסים כספיים אחרים במטבע חוץ
898	2,664	5,851	1,695	(3,177)	סך הכל התחייבויות כספיות במטבע חוץ
(21,271)	1,926	5,875	270	(5,905)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במטבע חוץ
					סך הכל תזרימים נטו במטבע חוץ

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי					
עם דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
במיליוני ש"ח					
22,412	53,201	7,670	5,382	4,244	מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾
6,423	4,881	11,052	11,751	24,587	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים ⁽⁴⁾
109,952	22,062	23,601	43,594	21,145	פקדונות הציבור ⁽⁵⁾
2,606	457	1,531	4,604	2,659	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים ועזכויות עובדים
(2,268)	(75)	(3,720)	(1,436)	(36,411)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
(85,991)	35,488	(10,130)	(32,501)	(31,384)	סך הכל תזרימים נטו
(19,103)	4,068	5,582	(3,296)	(1,362)	מזה: תזרימים נטו במטבע חוץ

- כפי שנכללה בבאור 13 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה" לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החזויים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- השווי ההוגן של מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 111,202 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2026 (30.6.2025 - 112,014 מיליון ש"ח)
- תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפרעון החוזי של ההלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג CALL ON ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.
- תזרימי המזומנים העתידיים של הפקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידי מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		מיליוני ש"ח		
	סך הכל	ללא מועד פרעון	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
באחוזים					
4.22	83,533	-	-	-	-
4.05	32,767	-	14,825	5,185	6,205
3.08	3,607	-	1,619	1,398	1,033
4.00	119,907	-	16,444	6,583	7,238
4.71	161,500	15,747	54,099	16,261	28,818
(0.68)	2,929	3	495	24	425
4.57	284,336	15,750	71,038	22,868	36,481
2.90	250,235	-	788	680	3,339
3.12	92,346	-	266	131	722
1.98	1,373	-	-	-	-
4.28	4,703	-	-	-	312
2.30	11,551	-	2,027	1,954	2,138
0.25	4,371	24	102	97	219
2.61	272,233	24	2,917	2,731	6,008
	(121)	-	-	8	(36)
	(61,815)	-	-	(9,412)	(4,796)
	(1,158)	-	(1,097)	(133)	(130)
	(63,094)	-	(1,097)	(9,537)	(4,962)
	(50,991)	15,726	67,024	10,600	25,511
4.93	21,801	-	5,178	2,584	4,239
4.38	16,274	2,566	429	950	1,361
4.44	51,047	-	-	-	321
	7,561	-	1	(71)	(374)
	(5,411)	2,566	5,608	3,463	4,905

שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		מיליוני ש"ח		
	סך הכל	ללא מועד פרעון	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
באחוזים					
4.39	115,473	-	10,339	9,425	8,103
5.16	136,800	13,043	52,089	16,042	25,918
3.73	224,392	-	2,665	400	2,869
2.10	15,045	30	2,450	152	834
	(54,549)	-	(1,186)	(7,208)	(2,889)
	(41,713)	13,013	56,127	17,707	27,429
	(4,265)	1,244	2,165	1,850	5,986

באור 14 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי					
מעל 3 ועד שנה	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום	
במיליוני ש"ח					
4,723	3,563	8,997	640	79,710	מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾
26,739	14,548	13,556	6,439	5,344	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים ⁽⁴⁾
24,890	44,313	29,164	30,266	104,316	פקדונות הציבור ⁽⁵⁾
6,445	1,483	2,142	488	3,464	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים וזכויות עובדים
(35,905)	(2,313)	(4,051)	(211)	(2,927)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
(35,778)	(29,998)	(12,804)	(23,886)	(25,653)	סך הכל תזרימים נטו
(2,211)	(3,798)	4,073	7,840	(20,905)	מזה: תזרימים נטו במטבע חוץ

- (1) כפי שנכללה בבאור 13 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה" לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- (2) שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (3) השווי ההוגן של מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 112,028 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025.
- (4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפרעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג CALL ON ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.
- (5) תזרימי המזומנים העתידיים של הפקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		מעל		
	סך הכל	ללא מועד פרעון במיליוני ש"ח	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים במיליוני ש"ח
באחוזים					
4.22	120,807	-	10,752	11,101	6,748
5.01	148,012	12,963	53,376	16,495	27,990
3.68	237,467	-	3,081	418	2,837
2.39	18,474	29	2,499	151	2,397
	(58,187)	-	(1,197)	(8,661)	(3,552)
	(45,309)	12,934	57,351	18,366	25,952
	(4,150)	1,636	3,730	2,540	5,165

באור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

(במיליוני ש"ח)

כללי

הוראות בנק ישראל בעניין הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים יושמו על פי השיטות וההנחות העיקריות שיתוארו להלן. אין בנתונים שיובאו להלן כדי להצביע על שווי הכלכלי של הבנק ואין הם מהווים נסיון לאמוד שווי זה.

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים 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 מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח 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 שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים ריבית.

בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

ניירות ערך סחירים - השווי ההוגן נאמד לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

אשראי לציבור - השווי ההוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו 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 בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסות באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. החל מהרבעון הרביעי של שנת 2025 בוצע עדכון למודל. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - השווי ההוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, 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.

בפקדונות לפי דרישה (עו"ש) היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן.

תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור לזמן קצוב הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאילו האשראי של הצד הנגדי.

באור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
83,530	36	82,856	638	83,533	נכסים פיננסיים
38,609	287	18,249	20,073	38,465	מזומנים ופקדונות בבנקים
254	-	254	-	254	ניירות ערך ⁽²⁾
163,131	130,501	-	32,630	162,601	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
851	246	605	-	905	אשראי לציבור, נטו
3,694	1,381	1,176	1,137	3,694	אשראי לממשלה
1,193	1,189	-	4	1,193	נכסים בגין מכשירים נגזרים
291,262	133,640	103,140	54,482	290,645 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
251,385	57,887	162,177	31,321	251,394	התחייבויות פיננסיות
1,386	16	1,370	-	1,373	פקדונות הציבור
1,491	38	1,197	256	1,491	פקדונות מבנקים
4,707	4,071	636	-	4,703	פקדונות הממשלה
11,588	10	-	11,578	11,551	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
3,815	17	2,665	1,133	3,815	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,717	2,713	-	4	2,735	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
277,089	64,752	168,045	44,292	277,062 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
33	33	-	-	33	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
936	936	-	-	936	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו, הנמדדות על בסיס אקטוארי

- (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.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 66,532 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 35,396 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.

באור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב (המשך)

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
79,139	-	78,563	576	79,142	נכסים פיננסיים
37,453	269	16,200	20,984	37,432	מזומנים ופקדונות בבנקים
275	-	275	-	275	ניירות ערך ⁽²⁾
135,646	116,206	-	19,440	135,092	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,350	682	668	-	1,396	אשראי לציבור, נטו
5,729	1,833	2,067	1,829	5,729	אשראי לממשלה
264	243	-	21	264	נכסים בגין מכשירים נגזרים
259,856	119,233	97,773	42,850	259,330 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
224,897	42,372	164,146	18,379	225,124	פקדונות הציבור
2,151	10	2,141	-	2,141	פקדונות מבנקים
1,021	215	620	186	1,020	פקדונות הממשלה
4,179	1,374	2,805	-	4,180	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,491	19	-	4,472	4,517	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,176	22	4,327	1,827	6,176	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,814	2,793	-	21	2,835	התחייבויות פיננסיות אחרות
245,729	46,805	174,039	24,885	245,993 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
37	37	-	-	37	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
883	883	-	-	883	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו, הנמדדות על בסיס אקטוארי

(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.

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 54,093 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 24,767 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.

(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב (המשך)

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
83,767	15	83,148	604	83,776	נכסים פיננסיים
38,359	272	17,079	21,008	38,266	מזומנים ופקדונות בבנקים
355	-	355	-	355	ניירות ערך ⁽²⁾
146,564	122,897	-	23,667	146,374	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,575	722	853	-	1,607	אשראי לציבור, נטו
3,934	714	1,376	1,844	3,934	אשראי לממשלה
246	241	-	5	246	נכסים בגין מכשירים נגזרים
274,800	124,861	102,811	47,128	274,558 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
238,390	45,814	173,331	19,245	238,509	התחייבויות פיננסיות
1,915	13	1,902	-	1,906	פקדונות הציבור
2,033	12	1,610	411	2,032	פקדונות מבנקים
4,109	2,904	1,205	-	4,107	פקדונות הממשלה
6,816	18	-	6,798	6,791	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,336	20	2,472	1,844	4,336	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,469	3,464	-	5	3,493	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
261,068	52,245	180,520	28,303	261,174 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
35	35	-	-	35	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
952	952	-	-	952	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו, הנמדדות על בסיס אקטוארי

(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.

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 58,058 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 24,002 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על

מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.

באור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
נכסים				
9,784	17,165	-	-	26,949
1,977	-	-	-	1,977
868	410	-	-	1,278
1,137	1,176	1,381	-	3,694
32,634	-	-	-	32,634
46,400	18,751	1,381	-	66,532
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
1,133	2,668	17	-	3,818
31,581	-	-	-	31,581
32,714	2,668	17	-	35,399
סך כל ההתחייבויות				

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
10,673	15,141	-	-	25,814
1,063	-	-	-	1,063
1,176	862	-	-	2,038
1,829	2,067	1,833	-	5,729
19,449	-	-	-	19,449
34,190	18,070	1,833	-	54,093
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה				
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל ההתחייבויות				

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
11,593	16,054	-	-	27,647
1,288	-	-	-	1,288
684	833	-	-	1,517
1,844	1,376	714	-	3,934
23,672	-	-	-	23,672
39,081	18,263	714	-	58,058
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה				
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל ההתחייבויות				

באור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2026	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	3	-	3	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	3	-	3	-	השקעה במניות
-	12	-	-	12	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	3	-	3	-	השקעה במניות
9	7	7	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

באור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 במרס 2026	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2026	רווחים שטרם מומשו בגין המוחזקים ליום 30 ביוני 2026
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים	496	2,563	23	(1,704)	-	1,381	1,120
התחייבויות	22	1	-	(4)	-	17	1
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 במרס 2025	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין המוחזקים ליום 30 ביוני 2025
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים	862	2,197	17	(1,243)	-	1,833	1,578
התחייבויות	21	(3)	(2)	-	-	22	(4)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2026	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין המוחזקים ליום 30 ביוני 2026
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים	714	3,738	39	(3,110)	-	1,381	1,215
התחייבויות	20	(1)	-	(4)	-	17	(1)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין המוחזקים ליום 30 ביוני 2025
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים	389	3,390	39	(1,985)	-	1,833	1,274
התחייבויות	24	-	-	(2)	-	22	(1)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025	רווחים שטרם מומשו בגין המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2025
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים	389	5,712	65	(5,452)	-	714	702
התחייבויות	24	1	-	(3)	-	20	1
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מריבית.

באור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

30 ביוני 2026 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
- חוזי ריבית שקל-מדד				
- חוזי ריבית אחר				
- חוזי מטבע חוץ				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
- חוזי ריבית שקל מדד				
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון				
		12	שווי הוגן של בטחונות	

באור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים: - חוזי ריבית שקל-מדד - חוזי ריבית אחר - חוזי מטבע חוץ התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: - חוזי מטבע חוץ				
(1.19)-1.65	0.43	2	עקום ציפיית האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים
1.04-1.67	1.47	4	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
1.04-6.66	1.73	708	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
1.21-1.43	1.38	20	עקום ציפיית האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון שווי הוגן של בטחונות				
		7		

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- ריבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעליית (לירידת) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות, כך שככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

באור 16 - השפעות מלחמת "חרבות ברזל", מבצע "עם כלביא" ומבצע "שאגת הארי"

ביום 7 באוקטובר 2023, פרצה מלחמת "חרבות ברזל" ובחודש אוקטובר 2025, נחתם הסכם להחזרת החטופים והפסקת המלחמה. ביום 13 ביוני 2025, החל מבצע "עם כלביא" שנמשך 12 ימים. ביום 28 בפברואר 2026, החל מבצע "שאגת הארי" וביום 7 באפריל 2026, נכנס לתוקף הסכם הפסקת אש.

במטרה לסייע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע ללקוחות הבנקים להתמודדות עם השלכות המלחמה, אשר הוארך והורחב מספר פעמים במהלך המלחמה.

ביום 30 במרס 2025, הודיע בנק ישראל על גיבוש וכניסה לתוקף של מתווה וולונטרי של הקלות כספיות ללקוחות המערכת הבנקאית (להלן - "המתווה"), על רקע הרווחיות הגבוהה של המערכת בשנים האחרונות, והשפעות מלחמת "חרבות ברזל" על משקי הבית והעסקים הקטנים והזעירים. במתווה נכללות הטבות בסכום מצטבר של 3 מיליארד ש"ח לכלל המערכת הבנקאית, שיורכב מ-1.5 מיליארד ש"ח בכל שנה, החל מהרבעון השני של שנת 2025, ועד לרבעון הראשון של שנת 2027, שישמשו לצורך מתן מגוון של הקלות והחזרים כספיים, למשקי הבית והעסקים הקטנים והזעירים. ההיקף הכספי של ההטבות וההקלות של כל בנק בשנת המתווה הראשונה נגזר מגודלו היחסי ברווחיות לשנים 2023-2024. תקופת המתווה עשויה להתעדכן במקרים מסוימים.

המתווה כולל ארבעה סלים עיקריים של הקלות כספיות שיינתנו על ידי הבנקים ללקוחותיהם, תוך מתן שיקול דעת לכל בנק לפעול בהתאם למיקודיו העסקיים ותמהיל לקוחותיו: מתן ריבית או הטבות בתחום יתרות הזכות בחשבון העו"ש ושיפור מוכח בריביות המשולמות על פקדונות לטווח קצר; הפחתת שיעורי הריבית על יתרות החובה ("אוברדרפט"); מתן פטור מעמלות או הנחה משמעותית לקבוצות אוכלוסייה מובחנות; מתן פטור, חלקי או מלא, לתקופה קצובה מתשלום החזר החודשי או הפחתת שיעור הריבית הנגבית באשראי קיים, למשך תקופת המתווה. בהתאם למתווה, נדרש כל בנק לפרסם באתר האינטרנט שלו את פירוט ההקלות הכספיות המוענקות על ידו וקבוצת הלקוחות הרלוונטית, ובדוחות הכספיים שלו את היקף ותמהיל ההטבות הניתנות בפועל.

במהלך שנת 2025 ובמחצית הראשונה של שנת 2026, העניק הבנק במסגרת המתווה מגוון של הטבות והקלות, הן ללקוחות פרטיים ועסקים קטנים והן לקבוצות אוכלוסייה שונות, כגון אנשי קבע ומשרתי מילואים, חיילים בשירות סדיר, מפוני הדרום והצפון, משתפי המסיבות בדרום, בעלי קרבה ראשונה להרוגי מלחמה או לחטופים, נכי צה"ל ועוד. מרבית ההטבות וההקלות הוענקו באופן אוטומטי, ללא צורך בפנייה יזומה מצד הלקוח. ברבעון השלישי של 2026, הבנק מעניק במסגרת המתווה הטבות והקלות שונות למגוון אוכלוסיות, הכל כמפורט באתר הבנק וכפי שיפורסם בו מעת לעת.

ההטבות האמורות נזקפות לדוח רווח והפסד, החל מהרבעון השני של שנת 2025. בשנת 2025 ובמחצית הראשונה של שנת 2026, נזקף לרווח והפסד סך כולל של כ-146 מיליון ש"ח.

הבנק יבחן מעת לעת, לפי שיקול דעתו, את המשך הענקת ההטבות וההקלות השונות במסגרת המתווה.

בעקבות מבצע "עם כלביא", פרסם בנק ישראל ביום 17 ביוני 2025 מתווה סיוע, שאומץ על ידי הבנקים. המתווה החל ביום 1 ביולי 2025 והיה בתוקף עד ליום 31 ביולי 2025.

בעקבות מבצע "שאגת הארי", פרסם בנק ישראל ביום 2 במרס 2026 מתווה סיוע, שאומץ על ידי הבנקים. המתווה הצטרף למתווים המפורטים לעיל, ונועד לסייע לאוכלוסיות שנפגעו באופן ישיר מנזקי הלחימה, ובכללם משקי בית שבינם נפגע והם מפונים ומשקי בית שנפגעו פיזית מהמבצע, עסקים קטנים וזעירים שנפגעו פיזית או כספית בעקבות המבצע ובתי עסק בבעלות של חיילי מילואים.

המתווה הציג את תנאי המינימום וכל בנק היה רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו ולבקשתם. המתווה היה בתוקף מיום 16 במרס 2026 ועד ליום 16 באפריל 2026. ביום 15 באפריל 2026, האריך בנק ישראל את התקופה להגשת בקשת לקוח להיכלל במתווה עד ליום 15 במאי 2026. לקוח היה זכאי להטבות במסגרת המתווה פעם אחת.

הבנק ישם את המתווה כפי שפורסם על ידי בנק ישראל, והעניק בנוסף שורה של הטבות וסיוע ללקוחות.

לאור כל האמור, קיימת אי ודאות לעניין ההשלכות על הבנק ולקוחותיו וזאת בשל אי ודאות בקשר עם המצב הביטחוני, וכן אי ודאות באשר להשפעות הנגזרות על הפעילות המשקית, מגמות בשוקי ההון וצעדים פיננסיים שונים שיינקטו על ידי הממשלה, בנק ישראל ורגולטורים נוספים.

באור 17 - השקעה בחברה כלולה

הבנק מחזיק בחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") ב-28.2% בהון ו-21.0% בזכויות ההצבעה. השקעת הבנק בכאל ליום 30 ביוני 2026, הסתכמה ב-925 מיליון ש"ח.

ביום 30 בינואר 2023, פורסמו תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023 (להלן - "התקנות"). בהתאם לדיווחי כאל ובהתאם לחוק הגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ולתקנות, חלה על דיסקונט, השולט בכאל, החובה למכור את אמצעי השליטה שהוא מחזיק בכאל, וזאת עד תום שלוש שנים מיום פרסום התקנות או עד תום ארבע שנים בנסיבות מסוימות, ככל שיוחלט על מתווה של הנפקה לציבור.

ביום 23 ביולי 2024, פורסם חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 31), התשפ"ד-2024, במסגרתו בוצעו התאמות מסוימות ונקבע, כי לוחות הזמנים למכירה יוארכו בחמישה עשר חודשים (עד חודש מאי 2027, או אם יופחתו שיעורי אחזקות דיסקונט בכאל ל-40% או פחות - עד חודש מאי 2028). כמו כן, אושרו תיקונים המאפשרים את מכירת כאל לידי גוף מוסדי או גוף ריאלי משמעותי. עוד נקבע, כי גם בנק בעל היקף פעילות בינוני (שהיקף נכסיו הינו בין 5% ל-10% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל), וכולל, נכון למועד פרסום הדוחות, את הבנק, לא ישלם בתאגיד שהוא סולק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בתיקון, ושכולל, נכון להיום, את כאל. בנוסף, נקבעה הוראת מעבר על פיה בנק בעל היקף פעילות בינוני שהחזיק אמצעי שליטה בסולק שהוא בעל היקף רחב והפך שולט בו, בלא שהגדיל את אחזקותיו, יהיה רשאי להמשיך לשלם באותו סולק עד תום שנתיים ותשעה חודשים מהמועד שבו הפך לשולט. כן נאסר על בנק בעל היקף פעילות בינוני לפעול כסולק בעל היקף פעילות רחב. יובהר, כי בהתאם לחוק אין מניעה, כי הבנק יחזיק בכאל בשיעור שאינו עולה לכדי שליטה, או יפעל כסולק בהיקף פעילות שאינו רחב.

מדיווח שפורסם על ידי דיסקונט ביום 19 בספטמבר 2025, עלה כי במועד האמור (להלן - "מועד החתימה") התקשר דיסקונט בהסכם (להלן - "ההסכם") עם יוניון השקעות ופיתוח בע"מ והראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ (להלן יחד - "הרוכשים") למכירת מלוא החזקותיו בכאל. בהתאם לעיקרי הדיווח האמור של דיסקונט:

1. כנגד מכירת מלוא החזקות דיסקונט בכאל (כ-79% מזכויות ההצבעה וכ-71.8% מהזכויות בהון) ישלמו הרוכשים לדיסקונט סכום של עד כ-2,873 מיליון ש"ח, הכולל רכיב מידי בסכום של כ-2,694 מיליון ש"ח, שישולם במלואו במזומן במועד השלמת העסקה (להלן - "התמורה המיידית") ו"מועד ההשלמה", בהתאמה), אשר יתקיים בסמוך לאחר התקיימות כל התנאים להשלמתה. התמורה המיידית תותאם בגין חלוקות דיבידנד והוצאות עסקה מסוימות, ובחלוף שישה חודשים ממועד החתימה תתחיל לשאת ריבית בשיעור שנקבע עד מועד ההשלמה.
2. בכפוף לעמידה בתנאי סף הנגזר מביצועיה העסקיים של כאל, יתווסף לתמורה המיידית רכיב משתנה תלוי ביצועים עסקיים של כאל, שישולם לאורך תקופה של שנתיים, בגין כל אחת מהשנים 2027 ו-2028, שיגיע עד כ-180 מיליון ש"ח (להלן - "התמורה המותנית").
3. המועד האחרון להשלמת העסקה יהיה שישה חודשים ממועד החתימה, כאשר בתנאים מסוימים ניתן להאריך מועד זה בכארבעה חודשים וחצי נוספים בסך הכל.
4. השלמת העסקה כפופה להתקיימותם של תנאים מתלים הקבועים בהסכם, לרבות קבלת היתר שליטה (והחזקה, לפי העניין) מהמפקח על הבנקים, אישור הממונה על התחרות ואישורי צדדים שלישיים.
5. נוכח התנאים המתלים שבהם מותנה ההסכם, אין וודאות בדבר השלמת העסקה או עיתויה וכן אין ודאות בדבר התקיימות התנאים לתשלום מלא או חלקי של התמורה המותנית.

בהתאם לדיווחי כאל, נמסר לכאל על ידי דיסקונט, כי הרוכשים פנו לקבלת היתרים מהמפקח על הבנקים ואישור הממונה על התחרות וכן נשלחו בקשות לקבלת אישורי צדדים שלישיים נוספים, וכי ניתנו ארכות שונות לצורך השגת ההיתרים והאישורים כאמור. כאל דיווחה, כי המועד האחרון להשלמת העסקה יהיה שישה חודשים ממועד החתימה, וכי בהתאם לתנאי ההסכם שני הצדדים רשאים להאריך את ההסכם בחודשיים וחצי נוספים (כאשר הרוכשים רשאים לעשות כן רק בכפוף לתנאים מסוימים). בנוסף, דיסקונט רשאי להאריך את ההסכם בעוד 90 ימים נוספים לאחר תקופה זו. במסגרת זו ניתנו עד כה ארכות שונות. אם וככל שינתנו כלל הארכות האמורות, המועד האחרון להשלמת העסקה יחול ביום 1 בנובמבר 2026.

כאל הוסיפה ודיווחה, כי כחלק מההיערכות של כאל ושל דיסקונט למכירת החזקות הבנק בכאל, חתמו דיסקונט וכאל על מזכר הבנות מחייב להתקשרות בהסכם הנפקה ותפעול של כרטיסי חייב, שלפיו יוארך שיתוף הפעולה בין הצדדים גם לאחר שדיסקונט ימכור את החזקותיו בכאל, לתקופה של 10 שנים ממועד השלמת הסכם ההתקשרות, בתנאים שנקבעו.

ביום 21 בספטמבר 2025, נמסרה לבנק על ידי דיסקונט, הודעה על מתן זכות הצטרפות של הבנק להסכם.

בהתאם לאמור בהודעה ובכפוף לתנאים שצוינו בה, ניתנה לבנק זכות הצטרפות לעסקה בתוך 60 יום ממועד ההודעה. על פי האמור בהודעה, אם וככל שתמומש זכות ההצטרפות על ידי הבנק, החזקות הבנק בכאל יירכשו על ידי יוניון בלבד, והתמורה הכוללת בעסקה תגדל בהתאמה, כך שתשקף יחס של 71.83% לדיסקונט ו-28.17% לבנק, בהתאם לשיעורי ההחזקה בזכויות ההונית בכאל. ביום 19 בנובמבר 2025, הודיע הבנק לדיסקונט על מימוש זכות ההצטרפות שלו להסכם.

ככל שהעסקה תושלם, צפוי הבנק לרשום רווח נטו, לאחר השפעת המס של עד כ-87 מיליון ש"ח בהתאם ליתרת ההשקעה בכאל, נכון ליום 30 ביוני 2026, וכן רווח עתידי נוסף, נטו לאחר השפעת המס של עד כ-52 מיליון ש"ח, כתלות בתמורה המותנית. יצוין, כי הרווח האמור יעודכן בהתאם לחלק

הבנק ברווחי כאל, שיירשם באופן שוטף, עד לרבעון הסמוך להשלמת העסקה. נוכח התנאים המתלים שבהם מותנה הסכם הרכישה, אין ודאות בדבר השלמת העסקה או עיתויה וכן אין ודאות בקשר עם גובה התמורה הסופי של העסקה, ככל שתושלם, אשר יושפע, בין היתר, ממנגנון התאמת התמורה שנקבע במסגרת הסכם הרכישה, מהסדרי השיפוי בעסקה וממנגנון התמורה המותנית, המושפע מתוצאותיה העסקית של כאל בשנים 2027 ו-2028.

בהתאם לדיווחי כאל, ביום 11 בדצמבר 2018, נחתם הסכם עקרונות (להלן - "ההסכם") להתקשרות של כאל עם אל על בעניין הנפקה ותפעול של כרטיסי אשראי. תוקפו של ההסכם החל מיום 1 בספטמבר 2019 ועד לתום עשר שנים מהמועד האמור, עם זכות יציאה הדדית לכל אחד מהצדדים ביום 31 בדצמבר 2026. התקשרות זו המשיכה התקשרות קודמת מיום 11 ביוני 2014. בשנת 2022 המחתה אל על את פעילות מועדון הנוסע המתמיד, לרבות נכסיו, לחברה הבת אל על הנוסע המתמיד בע"מ (להלן - "המועדון").

ביום 26 במרס 2026, הודיע המועדון על מימוש זכותו ליציאה מוקדמת מההסכם ביום 31 בדצמבר 2026. באותו מועד דיווחה אל על בדוח מידי, כי חתמה על מסמך עקרונות עם חברה אחרת להנפקה ותפעול של כרטיסי האשראי ללקוחות המועדון. נכון ליום 31 במרס 2026, הסתכם מספר כרטיסי האשראי הפעילים בידי לקוחות המועדון בכ-381 אלפי כרטיסים (כ-9.3% ממצבת הכרטיסים הפעילים בכאל). כמו כן, נתח הפעילות של כרטיסי המועדון מתוך פעילות חברת דיינרס, הינו מהותי מאוד.

עוד ציינה כאל בדוחותיה, כי בעקבות הודעת המועדון האמורה לעיל, ולאחר חלופת מכתבים ומספר פגישות שנערכו בין הצדדים, אשר עניינו, בין היתר, בעובדה שחלק מהצעדים שביצעה אל על ו/או אשר בכוונתה לבצע מהווים הפרה של הוראות הסכם העקרונות, הגישה כאל בקשה למתן צו מניעה וצו ארעי כנגד אל על והמועדון, וכי בהמשך לכך, ולאור טענות הדדיות נוספות של הצדדים בדבר הפרות, פנו הצדדים להליך בוררות, ובהנחיית הבורר - להליך גישור. עוד צוין, כי במסגרת הליכי הגישור הגיעו הצדדים להסכמות כוללות בנוגע לסיום ההתקשרות וליישוב כלל הטענות שהועלו, ובין היתר סוכם על סיום מוקדם של חלק מהוראות ההסכם כבר ביום 4 ביוני 2026 ועל החזרים וזכאות לתמלוגים ותשלומים בהקשר זה.

בהתאם לדיווחי כאל, בחודש יוני 2026, הושק מועדון התיירות "FlyAll", שהוקם בשיתוף פעולה אסטרטגי עם חברת איסתא. כאל מציינת כי בשקלול השלכות הפסקת הסכם מועדון FlyCard והשקת מועדון FlyAll לא נגרמה פגיעה לתוצאותיה הכספיות ברבעון השני של השנה, וכי למיטב הערכתה לא צפויה פגיעה בתוצאותיה לשנת 2026 וכן, כי יחד עם זאת, בשלב זה, קיים קושי לאמוד את ההשלכות הישירות והעקיפות של סיומו של ההסכם על רווחיותה בעתיד והן תלויות, בין היתר, בשימור הכרטיסים, היקף המחזורים וטעמי הלקוחות.