

דוחות כספיים

72	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
73	דוח רווח והפסד
74	דוח על הרווח הכולל
75	מאזן
76	דוח על השינויים בהון
77	דוח על תזרימי המזומנים
79	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 2025 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 שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן - "ההוראות"). 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 הישות" 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 שניוודע 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. כאמור בבאור 1 למידע הכספי, ההוראות מאמצות, בעיקרן, את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

סומך חייקין
רואי חשבון

10 באוגוסט 2025

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	
	2024	2025	2024	2025		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
11,097	5,455	5,822	2,879	3,019	2	הכנסות ריבית
6,357	3,119	3,378	1,658	1,729	2	הוצאות ריבית
4,740	2,336	2,444	1,221	1,290		הכנסות ריבית, נטו
(16)	(73)	(27)	(71)	(16)	6,12	הכנסות בגין הפסדי אשראי
4,756	2,409	2,471	1,292	1,306		הכנסות ריבית, נטו לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
432	147	205	47	117	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,553	727	859	362	434		עמלות
21	10	1	9	-		הכנסות אחרות
2,006	884	1,065	418	551		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,739	*882	902	*435	449		משכורות והוצאות נלוות
359	*163	166	*81	82		אחזקה ופחת בנינים וציוד
134	63	71	32	36		הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
745	355	446	184	226		הוצאות אחרות
2,977	1,463	1,585	732	793		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,785	1,830	1,951	978	1,064		רווח לפני מסים
1,383	643	770	364	416		הפרשה למסים על הרווח
2,402	1,187	1,181	614	648		רווח לאחר מסים
74	40	38	22	16		חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
2,476	1,227	1,219	636	664		לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(105)	(49)	(52)	(27)	(27)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,371	1,178	1,167	609	637		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
23.63	11.74	11.63	6.07	6.35		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח
23.63	11.74	11.63	6.07	6.35		רווח מדולל למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

* סווג מחדש.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נחמן ניצן
סמנכ"ל, CFO, חשבונאי ראשי

אלי כהן
מנהל כללי

רון לבקומיץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 10 באוגוסט 2025

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		
2024	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,476	1,227	1,219	636	664	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(105)	(49)	(52)	(27)	(27)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,371	1,178	1,167	609	637	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
31	(244)	164	(200)	126	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(60)	12	9	1	(17)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(29)	(232)	173	(199)	109	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
9	90	(67)	73	(43)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(20)	(142)	106	(126)	66	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3	(5)	6	(5)	6	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
(23)	(137)	100	(121)	60	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,456	1,085	1,325	510	730	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(108)	(44)	(58)	(22)	(33)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,348	1,041	1,267	488	697	

(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	
	2024	2025		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
77,175	77,663	79,142		מזומנים ופקדונות בבנקים
34,396	27,237	37,432	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
70	30	275		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
131,050	122,044	136,724	6,12	אשראי לציבור
(1,634)	(1,608)	(1,632)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
129,416	120,436	135,092		אשראי לציבור, נטו
1,496	1,421	1,396		אשראי לממשלה
842	825	884		השקעה בחברה כלולה
867	859	855		בנינים וציוד
363	348	355		נכסים בלתי מוחשיים
2,565	2,670	5,729	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,373	1,320	1,347		נכסים אחרים ⁽²⁾
248,563	232,809	262,507		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
214,755	204,069	225,124	7	פקדונות הציבור
2,508	2,735	2,141		פקדונות מבנקים
2,540	719	1,020		פקדונות הממשלה
2,304	744	4,180		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,479	4,689	4,517		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,729	2,388	6,176	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,164	4,260	4,379		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
234,479	219,604	247,537		סך כל ההתחייבויות
13,430	12,615	14,258		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
654	590	712		זכויות שאינן מקנות שליטה
14,084	13,205	14,970		סך כל ההון
248,563	232,809	262,507		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 180 מיליון ש"ח, 152 מיליון ש"ח ו-177 מיליון ש"ח ב-30.6.25, 30.6.24 ו-31.12.24, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 21 מיליון ש"ח, 3 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח ב-30.6.25, 30.6.24 ו-31.12.24, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 21 מיליון ש"ח, 28 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח ב-30.6.25, 30.6.24 ו-31.12.24, 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 שנסתיימו 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 שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון	סך הכל הון	סך הכל הון
927	(171)	11,599	12,355	597	12,952	12,952	12,952
-	-	609	609	27	636	636	636
-	-	(228)	(228)	(29)	(257)	(257)	(257)
-	(121)	-	(121)	(5)	(126)	(126)	(126)
927	(292)	11,980	12,615	590	13,205	13,205	13,205

יתרה ליום 31 במרס 2024
רווח נקי בתקופה
דיבידנד
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
יתרה ליום 30 ביוני 2024

לששת החודשים שנסתיימו 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

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון	סך הכל הון	סך הכל הון
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646	12,646	12,646
-	-	1,178	1,178	49	1,227	1,227	1,227
-	-	(497)	(497)	(29)	(526)	(526)	(526)
-	(137)	-	(137)	(5)	(142)	(142)	(142)
927	(292)	11,980	12,615	590	13,205	13,205	13,205

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
דיבידנד
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
יתרה ליום 30 ביוני 2024

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון	סך הכל הון	סך הכל הון
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646	12,646	12,646
-	-	2,371	2,371	105	2,476	2,476	2,476
-	-	(989)	(989)	(29)	(1,018)	(1,018)	(1,018)
-	(23)	-	(23)	3	(20)	(20)	(20)
927	(178)	12,681	13,430	654	14,084	14,084	14,084

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
רווח נקי בשנת החשבון
דיבידנד
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).

(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)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2024	2025	2024	2025	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,476	1,227	1,219	636	664	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות
					(לפעילות) שוטפת:
(74)	(40)	(38)	(22)	(16)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
66	32	31	16	15	פחת על בנינים וציוד
134	63	71	32	36	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(19)	(9)	-	(9)	-	רווח ממימוש בנינים וציוד
(16)	(73)	(27)	(71)	(16)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
					רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
					והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ומניות
(26)	(12)	(27)	-	(3)	שאינן למסחר
(11)	2	71	2	89	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן
					של ניירות ערך למסחר
(163)	(24)	(80)	11	(46)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של
(13)	3	(4)	4	14	מניות שאינן למסחר
78	36	45	18	19	מסים נדחים, נטו
66	480	(756)	336	(1,098)	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
28	-	-	-	-	התאמות בגין הפרשי שער
					דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(3,344)	872	346	1,761	1,039	ניירות ערך למסחר
(120)	17	(26)	22	32	נכסים אחרים
1,071	1,001	(3,200)	658	(2,374)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
2,974	130	1,659	39	344	התחייבויות אחרות
(1,055)	(1,396)	3,447	(697)	3,018	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(584)	(563)	(452)	(415)	(189)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
1,468	1,746	2,279	2,321	1,528	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
1,041	363	(672)	153	(747)	שינוי בפקדונות בבנקים
(13)	27	(205)	(28)	(204)	שינוי בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר
(4,868)	(1,967)	(4,828)	(3,115)	(2,929)	חוזר
(442)	(366)	99	(456)	107	שינוי באשראי לציבור
(3,172)	-	(1,764)	-	-	שינוי באשראי לממשלה
(37,935)	(22,018)	(32,455)	(9,310)	(22,590)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
458	124	187	11	54	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
					תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
					תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן
					למסחר
3,110	271	3,631	184	2,189	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
31,876	19,989	26,968	7,143	16,785	רכישת בנינים וציוד
(65)	(17)	(19)	(11)	(12)	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
28	12	-	12	-	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(169)	(83)	(63)	(55)	(35)	מזומנים נטו לפעילות השקעה
(10,151)	(3,665)	(9,121)	(5,472)	(7,382)	

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		
	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
17,209	12,447	9,106	4,593	6,235	תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
(1,716)	(1,583)	(380)	(859)	551	שינוי בפקדונות הציבור
2,116	5	(1,993)	2	51	שינוי בפקדונות מבנקים
					שינוי בפקדונות הממשלה
					שינוי בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,338	744	2,222	744	765	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(755)	(19)	(7)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(989)	(497)	(440)	(228)	(212)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
(29)	(29)	-	(29)	-	מזומנים נטו מפעילות מימון
18,174	11,068	8,508	4,223	7,390	גידול במזומנים
9,491	9,149	1,666	1,072	1,536	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
67,557	67,557	76,907	75,632	77,149	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
(141)	11	(371)	13	(483)	יתרת מזומנים לסוף התקופה
76,907	76,717	78,202	76,717	78,202	
10,490	5,058	5,830	2,572	2,858	ריבית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
(5,978)	(2,715)	(3,442)	(1,385)	(1,717)	ריבית שהתקבלה
34	16	21	11	14	ריבית ששולמה
(1,456)	(686)	(864)	(335)	(434)	דיבידנדים שהתקבלו
72	43	114	39	3	מסים על הכנסה ששולמו
					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 2025 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה 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 (US GAAP). 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 2024 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 10 באוגוסט 2025.

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

(1) עדכון תקינה 2023-07 ASU בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023-07, בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן - "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי החלות על הישויות, לרבות, הוספת דרישה לספק גילוי במסגרת באור המגזרים על 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM (מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי) וכלולות בתוך הרווח המדווח ויינתן בשורה נפרדת, גילוי אודות סכומם והרכבם של 'פריטי מגזר אחרים' הכלולים בהתאמות לרווח המגזרי המדווח, מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש בדיווח המגזרי על מנת להעריך את ביצועי המגזר וחלוקת המשאבים, חשיפת זהותו ותפקידו של ה-CODM והרחבת דרישות גילוי שנתיות מסוימות לתקופות ביניים. הוראות החוזר יושמו החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024 והדוחות הכספיים ביניים לשנת 2025, בדרך של יישום למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים. ליישום ההוראה החדשה, אין השפעה מהותית על הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח.

(2) חוזר מס' 2798-06 ח-ה של הפיקוח על הבנקים בדבר "גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון"

ביום 8 באוקטובר 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון. במסגרת החוזר בוצעו עדכונים בהוראות הדיווח לציבור במטרה לקבוע מסגרת גילוי מורחבת ומותאמת להשגת גילוי אפקטיבי ומקיף בניהול סיכונים ריבית, נזילות ומימון. בין היתר, עודכן באור 14 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון". עיקרי השינויים בחוזר כללו, בין היתר: הרחבת הגילוי על הרכב הנכסים וההתחייבויות הכספיים; נוסף גילוי לתזרימים נטו לפי דרישה ועד יום, וצומצם פירוט תקופות לפירעון לזמן ארוך יותר; נוספה דרישה למתן גילוי רבעוני על באור זה, על בסיס מאוחד. הוראות החוזר יושמו החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024 והדוחות הכספיים ביניים לשנת 2025. נתוני השוואה הוצגו בהתאם לנתונים המפורטים במתכונת הגילוי בהוראות הדיווח לציבור.

ד. חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024

בחודש מרס 2024, פורסם חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (קרי, בנק ששווי נכסיו שווה ל-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל או נמוך מכך) ישלם לאוצר המדינה בהתייחס לתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025, תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. במידה שסך התשלומים שיתקבלו מהבנקים במסגרת החוק הזה יהיה גבוה מתקרה אשר נקבעה בחוק, כל בנק יקבל החזר לפי חלקו היחסי באותו התשלום השנתי. הבנק ביצע הפרשה לתשלום המיוחד ללא התחשבות בחלקו בתקרת התשלום המצרפי של כלל הבנקים לשנת המס 2025. יובהר שהתוצאות בפועל עשויות להיות שונות.

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
(במיליוני ש"ח)

לששט החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושט החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2024	2025	2024	2025	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות ריבית ⁽¹⁾
3,337	3,468	1,764	1,820	מאשראי לציבור
17	24	13	14	מאשראי לממשלה
49	78	23	49	מפקדונות בבנקים
1,514	1,526	778	754	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	3	-	2	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
538	723	301	380	מאגרות חוב
5,455	5,822	2,879	3,019	סך כל הכנסות הריבית
				ב. הוצאות ריבית
2,971	3,163	1,549	1,601	על פקדונות הציבור
11	21	5	2	על פקדונות הממשלה
13	18	7	9	על פקדונות מבנקים
3	3	1	2	על פקדונות מבנק ישראל
6	82	6	47	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
115	91	90	68	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,119	3,378	1,658	1,729	סך כל הוצאות הריבית
2,336	2,444	1,221	1,290	סך כל הכנסות הריבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
32	18	15	9	הכנסות ריבית ⁽²⁾
				ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
58	147	43	87	מוחזקות לפדיון
462	519	250	269	זמינות למכירה
18	57	8	24	למסחר
538	723	301	380	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.
(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

(במיליוני ש"ח)

- (1) למעט השפעת יחסי גידור.
- (2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

- (1) מזה: רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח ו-2 מיליון ש"ח בששת ובשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025, בהתאמה (בששת ובשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 - הפסדים בסך של 3 מיליון ש"ח).
- (2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (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 מניות הבנק	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
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)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(19)	(171)	(190)	(85)	(105)	יתרה ליום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)
(5)	(121)	(126)	2	(128)	שינוי נטו במהלך התקופה
(24)	(292)	(316)	(83)	(233)	יתרה ליום 30 ביוני 2024 (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)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(19)	(155)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
(5)	(137)	(142)	9	(151)	שינוי נטו במהלך התקופה
(24)	(292)	(316)	(83)	(233)	יתרה ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
(19)	(155)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
3	(23)	(20)	(39)	19	שינוי נטו בשנת 2024
(16)	(178)	(194)	(131)	(63)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024 (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 שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	2024			2025		
			לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(לא מבוקר)					
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 (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
הפסדים (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 (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
2024			2025		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(לא מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(162)	101	(263)	131	(85)	216
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
11	(8)	19	(31)	21	(52)
הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(151)	93	(244)	100	(64)	164
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
2	-	2	(6)	4	(10)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
7	(3)	10	12	(7)	19
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
9	(3)	12	6	(3)	9
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(5)	4	(9)	6	(3)	9
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(137)	86	(223)	100	(64)	164
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 2025 (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
של ממשלת ישראל	8,159	8,159	-	116	94
של מוסדות פיננסיים בישראל	42	42	-	-	3
של אחרים בישראל	45	45	-	2	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	8,246	8,246	-	118	97
ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
של ממשלת ישראל	13,271	13,220	-	91	40
של ממשלות זרות	11,225	11,199	-	28	2
של מוסדות פיננסיים בישראל	722	734	-	2	14
של מוסדות פיננסיים זרים	404	400	-	5	1
של אחרים בישראל	187	184	-	3	-
של אחרים זרים	5	5	-	-	-
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	25,814	25,742	-	129 ⁽²⁾	57 ⁽²⁾
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
מניות שאינן למסחר	1,334	1,079	-	255 ⁽³⁾	- ⁽³⁾
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	271	270	-	1	-
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	35,394	35,067	-	502	154
ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
אגרות חוב של ממשלת ישראל	1,087	1,086	-	1	-
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	909 ⁽⁵⁾	906	-	3	-
סך כל אגרות החוב למסחר	1,996	1,992	-	4	-
מניות	42	43	-	1	2
סך כל ניירות הערך למסחר	2,038	2,035	-	5 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾
סך כל ניירות הערך	37,432	37,102	-	507	156

- (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) נדקפו 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 משובץ בשווי של 909 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

הערות כלליות:

ניירות ערך ששועבדו 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)

30 ביוני 2024 (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⁾
4,722	4,722	-	-	209	4,513
78	78	2	-	4	76
63 ⁽⁵⁾	63	-	2	-	65
4,863	4,863	2	2	213	4,654

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
12,508	12,837	-	7	336	12,508
6,557	6,568	-	-	11	6,557
515	535	-	-	20	515
469	472	-	1	4	469
117	119	-	-	2	117
24	25	-	-	1	24
20,190	20,556	-	8 ⁽²⁾	374 ⁽²⁾	20,190

ב. אגרות חוב זמינות למכירה
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

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⁾
1,068	995	-	77 ⁽³⁾	4 ⁽³⁾	1,068
204	204	-	-	-	204

מניות שאינן למסחר
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

26,121	26,414	2	87	591	25,912
--------	--------	---	----	-----	--------

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

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⁾
724	728	-	-	4	724
345 ⁽⁶⁾	348	-	-	3	345
1,069	1,076	-	-	7	1,069
47	45	-	2	-	47
1,116	1,121	-	2 ⁽³⁾	7 ⁽³⁾	1,116
27,237	27,535	2	89	598	27,028

ד. ניירות ערך למסחר
אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
סך כל אגרות החוב למסחר
מניות
סך כל ניירות הערך למסחר
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) נקדפו 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 אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית בסך של 3 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ בשווי של 345 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

הערות כלליות:

ניירות ערך ששוועדו הסתכמו בסך של 1,011 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 2024 (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
של ממשלת ישראל	6,401	6,401	-	54	130
של מוסדות פיננסיים בישראל	75	75	2	-	3
של אחרים בישראל	(5)55	55	-	2	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	6,531	6,531	2	56	133
6,456					שווי הוגן ⁽¹⁾

ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
של ממשלת ישראל	13,664	13,743	-	36	115
של ממשלות זרות	9,483	9,483	-	3	3
של מוסדות פיננסיים בישראל	600	614	-	1	15
של מוסדות פיננסיים זרים	396	396	-	2	2
של אחרים בישראל	193	192	-	2	1
של אחרים זרים	24	24	-	-	-
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	24,360	24,452	-	(2)44	(2)136
24,360					שווי הוגן ⁽¹⁾

ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
מניות שאינן למסחר	1,208	997	-	(3)211	-
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	211	211	-	-	-
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	32,099	31,980	2	311	269
32,024					שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾

ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
אגרות חוב של ממשלת ישראל	1,494	1,493	-	1	-
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	(6)791	786	-	5	-
סך כל אגרות החוב למסחר	2,285	2,279	-	6	-
מניות	12	11	-	1	-
סך כל ניירות הערך למסחר	2,297	2,290	-	(3)7	-
סך כל ניירות הערך	34,396	34,270	2	318	269
34,321					שווי הוגן ⁽¹⁾

- (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) נקפו 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 אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית בסך של 1 מיליון ש"ח.
- (6) כולל אגרות חוב בשווי של 789 מיליון ש"ח, אשר סווגו לתיק למסחר מכיוון שהן נועדו למדידה לפי שווי הוגן.

הערות כלליות:

ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך של 3,573 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 מומשו

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן
94	20	74	2,560	-	-	-	-
3	-	3	39	-	-	-	-
97	-	77	2,599	-	-	-	-
38	-	38	4,204	2	-	2	634
-	-	-	-	2	-	2	8,811
12	-	12	257	2	-	2	210
1	-	1	39	-	-	-	-
51	-	51	4,500	6	-	6	9,655

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

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן
162	27	135	2,729	47	-	47	1,770
4	-	4	56	-	-	-	-
166	27	139	2,785	47	-	47	1,770
101	-	101	3,391	235	-	235	10,813
-	-	-	-	11	-	11	7,607
13	-	13	233	7	-	7	282
4	-	4	186	-	-	-	-
1	-	1	29	1	-	1	88
1	-	1	21	-	-	-	-
120	-	120	3,860	254	-	254	18,790

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

סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן
125	23	102	2,690	5	-	5	819
3	-	3	54	-	-	-	-
128	23	105	2,744	5	-	5	819
68	-	68	4,974	47	-	47	6,994
-	-	-	-	3	-	3	5,793
13	-	13	223	2	-	2	323
2	-	2	56	-	-	-	-
1	-	1	22	-	-	-	-
84	-	84	5,275	52	-	52	13,110

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

סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

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

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

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

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

(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-2,696 מיליון ש"ח (30.6.24 - 4,768 מיליון ש"ח, 31.12.24 - 3,696 מיליון ש"ח).

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

1. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
111,518	41,073	70,445	232	-	70,213	יתרת חוב רשומה:
66,279	-	66,279	22,879	37,606	5,794	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
177,797	41,073	136,724	23,111	37,606	76,007	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
						מזה:
601	-	601	104	215	282	חובות לא צוברים
25	-	25	14	-	11	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
957	-	957	158	63	736	חובות בעייתיים אחרים
1,583	-	1,583	276	278	1,029	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
940	2	938	5	-	933	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
694	-	694	464	149	81	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,634	2	1,632	469	149	1,014	סך הכל
168	-	168	36	10	122	מזה: בגין חובות לא צוברים
157	-	157	29	2	126	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
87,560	29,891	57,669	283	-	57,386	יתרת חוב רשומה:
64,375	-	64,375	22,495	35,900	5,980	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
151,935	29,891	122,044	22,778	35,900	63,366	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
						מזה:
698	-	698	95	180	423	חובות לא צוברים
20	-	20	13	-	7	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,109	-	1,109	153	63	893	חובות בעייתיים אחרים
1,827	-	1,827	261	243	1,323	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
915	2	913	7	-	906	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
695	-	695	421	176	98	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,610	2	1,608	428	176	1,004	סך הכל
178	-	178	31	8	139	מזה: בגין חובות לא צוברים
148	-	148	26	2	120	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
101,978	36,133	65,845	276	-	65,569
65,205	-	65,205	22,979	36,396	5,830
167,183	36,133	131,050	23,255	36,396	71,399
668	-	668	106	183	379
27	-	27	18	-	9
1,057	-	1,057	149	56	852
1,752	-	1,752	273	239	1,240
933	3	930	6	-	924
704	-	704	462	160	82
1,637	3	1,634	468	160	1,006
176	-	176	36	8	132
186	-	186	30	2	154

יתרת חוב רשומה:
חובות שנבדקו על בסיס פרטני
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 פרטני
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל
מזה: בגין חובות לא צוברים
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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 2025 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
1,820	2	1,818	534	162	1,122	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
(16)	-	(16)	(25)	(4)	13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(48)	-	(48)	(31)	(3)	(14)	- מחיקות חשבונאיות
58	-	58	26	4	28	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
10	-	10	(5)	1	14	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,814	2	1,812	504	159	1,149	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
184	-	184	37	10	137	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
180	-	180	35	10	135	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
1,789	2	1,787	447	221	1,119	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
(71)	-	(71)	10	(32)	(49)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(48)	-	(48)	(27)	(2)	(19)	- מחיקות חשבונאיות
92	-	92	22	1	69	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
44	-	44	(5)	(1)	50	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,762	2	1,760	452	188	1,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
170	-	170	28	15	127	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
152	-	152	24	12	116	(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 שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
3	1,814	1,811	501	170	1,140
(1)	(27)	(26)	10	(13)	(23)
-	(89)	(89)	(56)	(4)	(29)
-	116	116	49	6	61
-	27	27	(7)	2	32
2	1,814	1,812	504	159	1,149
-	177	177	33	10	134
-	180	180	35	10	135

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

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
2	1,785	1,783	463	189	1,131
-	(73)	(73)	(6)	(5)	(62)
-	(91)	(91)	(51)	(2)	(38)
-	141	141	46	6	89
-	50	50	(5)	4	51
2	1,762	1,760	452	188	1,120
-	165	165	34	8	123
-	152	152	24	12	116

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

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
50,367	47,691	50,165	- אינם נושאים ריבית
23,256	20,414	37,743	- נושאים ריבית
73,623	68,105	87,908	סך הכל לפי דרישה
141,132	135,964	137,216	לזמן קצוב
214,755	204,069	225,124	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
84,665	87,052	83,019	פקדונות של אנשים פרטיים
72,957	63,966	88,690	פקדונות של גופים מוסדיים
57,133	53,051	53,415	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
59,800	61,469	58,645	עד 1
42,386	43,342	41,456	מעל 1 עד 10
21,551	20,440	19,678	מעל 10 עד 100
7,998	9,875	6,193	מעל 100 עד 500
83,020	68,943	99,152	מעל 500
214,755	204,069	225,124	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
936	859	928	פנסיה ופיצויי פרישה
(271)	(261)	(276)	סכום ההתחייבות
665	598	652	השווי ההוגן של נכסי התכנית
665	598	652	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
14	14	14	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
27	25	27	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
9	8	9	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
191	174	190	הטבות אחרות לאחר העסקה
75	91	84	הטבות אחרות לאחר פרישה
245	172	146	חופשה
			אחר
			סך הכל
1,226	1,082	1,122	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	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	2024	2025	2024	2025	
2024	2024	2025	2024	2025	2024	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה										
188	188	191	189	186	865	865	936	852	904	מחויבות בגין הטבה חזויה
4	2	2	1	1	25	13	12	6	6	בתחילת תקופה
10	5	5	3	2	43	20	21	10	10	עלות שירות
(7)	(20)	(7)	(18)	2	100	10	19	21	26	עלות ריבית
(4)	(1)	(1)	(1)	(1)	(97)	(49)	(60)	(30)	(18)	הפסד (רווח) אקטוארי**
מחויבות בגין הטבה חזויה										
191	174	190	174	190	936	859	928	859	928	בסוף התקופה
מחויבות בגין הטבה מצטברת										
188	171	187	171	187	808	743	802	743	802	בסוף התקופה
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית										
-	-	-	-	-	264	264	271	262	269	שווי הוגן של נכסי התכנית
-	-	-	-	-	24	7	8	1	6	בתחילת תקופה
-	-	-	-	-	9	4	4	2	2	תשואה בפועל על נכסי התכנית
-	-	-	-	-	(26)	(14)	(7)	(4)	(1)	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
הטבות ששולמו										
-	-	-	-	-	271	261	276	261	276	שווי הוגן של נכסי התכנית
בסוף התקופה										
191	174	190	174	190	665	598	652	598	652	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

** בששת החודשים הראשונים של שנת 2025, ההפסד האקטוארי בגין תוכנית פנסיה ופיצויי פרישה נובע בעיקר מירידה בשיעור ריבית ההיוון. בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 ובשנת 2024 ההפסד האקטוארי בגין תוכנית פיצויים ופנסיה נובע בעיקר מעדכון הצפי לפרישה בתנאים מוטבים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה בשיעור ריבית ההיוון. בששת החודשים הראשונים של שנת 2025 הרווח האקטוארי בגין הטבות אחרות לאחר פרישה נובע בעיקר מירידה בתחזית האינפלציה בקיזוז ירידה בשיעור ריבית ההיוון. בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 ובכל שנת 2024, הרווח האקטוארי נובע בעיקר מעלייה בשיעור ריבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני		
2024	2024	2025	2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד						
191	174	190	665	598	652	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
191	174	190	665	598	652	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
ד. סכומים שהוכרו בהפסד (ברווח) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס						
5	(8)	(2)	179	114	176	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
5	(8)	(2)	179	114	176	יתרת סגירה בהפסד (רווח) 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	
2024	2024	2025	2024	2025	2024	2024	2025	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח									
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד									
4	2	2	1	1	25	13	12	6	6
10	5	5	3	2	43	20	21	10	10
-	-	-	-	-	(11)	(5)	(5)	(3)	(3)
-	-	-	-	-	8	4	6	2	3
-	-	-	-	-	16	6	13	4	4
-	-	-	-	-	(3)	(2)	(2)	(1)	(1)
14	7	7	4	3	78	36	45	18	19
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס									
(7)	(20)	(7)	(18)	2	87	8	16	23	23
-	-	-	-	-	(8)	(4)	(6)	(2)	(3)
-	-	-	-	-	(16)	(6)	(13)	(4)	(4)
(7)	(20)	(7)	(18)	2	63	(2)	(3)	17	16
14	7	7	4	3	78	36	45	18	19
7	(13)	-	(14)	5	141	34	42	35	35

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים			באחוזים
5.2	5.9	4.9	4.9	5.6	4.6

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה
שיעור היוון נומינלי

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנת החודשים שנתיים לשנת החודשים שנתיים ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנתיים לשנת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשנת החודשים שנתיים לשנת החודשים שנתיים ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנתיים לשנת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים			באחוזים
5.0-5.9	5.0-5.2	5.2-5.3	4.7-5.6	4.7-4.9	4.9-5.1

2. ההנחות העיקריות המשמשות למידית 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			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(28)	(25)	(27)	(45)	(41)	(46)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
37	32	35	53	48	54

שיעור היוון

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

**ג. תזרימי מזומנים
הפקדות**

תכניות פיצויים ופנסיה					
תחזית			הפקדות בפועל		
			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
			לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
*2025			2025	2024	2024
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
9			2	4	9
הפקדות					

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמו לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2025.

ג. תגמול הוני לנושאי משרה

ביום 4 במרס 2025, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, תיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק וכן עדכון לתנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק, בדבר האפשרות להמרת מענק שנתי שנושאי המשרה עשויים להיות זכאים מהבנק, לרבות בגין שנת 2024, לכתבי אופציות לא סחירים הניתנים למימוש למניות רגילות של הבנק (להלן: "האופציות"). בהמשך לכך, ביום 25 במרס 2025, אישר דירקטוריון הבנק הקצאה של 44,723 אופציות (הניתנות למימוש ל-44,723 מניות רגילות של הבנק) למנכ"ל ולתשעה נושאי משרה אחרים בבנק, מהן 3,503 אופציות למנכ"ל. נכון למועד אישור ההקצאה בדירקטוריון, השווי ההוגן הכולל של האופציות שהוקצו לנושאי המשרה בבנק הינו בסך של 1,915 אלפי ש"ח - השווי ההוגן של האופציות למנכ"ל הינו בסך של 150 אלפי ש"ח (שווי קיטון המענק לו היה זכאי בגין שנת 2024) והשווי ההוגן הכולל של האופציות לנושאי המשרה האחרים הינו בסך של 1,765 אלפי ש"ח (שווי קיטון המענקים להם היו זכאים בגין שנת 2024 בתוספת מקדם המרה של 50% ביחס לשווי הקיטון האמור). בהנחה תיאורטית של מימוש כל האופציות שהוקצו לנושאי משרה, כולל המנכ"ל, מניות המימוש תהווה כ-0.045% מההון המונפק והנפרע של הבנק ומזכויות ההצעה בו (חישוב זה הינו תיאורטי בלבד, הואיל ונקבע שער תקרה במועד מימוש האופציות וההקצאה כוללת מנגנון "מימוש נטו"). מחיר המימוש של כל אופציה הינו 190.5 ש"ח, כפוף להתאמות. האופציות הוקצו לפי דוח הצעה פרטית שפרסם הבנק ביום 1 באפריל 2025 ובהתאם לתנאים המפורטים שם. לפרטים נוספים בנושא התיקון במדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק הכולל מנגנון המרת מענק שנתי לתגמול הוני ראה באור ז.33. לדוחות הכספיים לשנת 2024.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון 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 לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדוח. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה מיום 27 באפריל 2020, הדרישה, כאמור, לא תחול בגין הלוואות לדיור 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 על העמדת הלוואות לדיור (הן למטרת דיור והן לכל מטרה), נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.23% ויחס ההון הכולל המזערי הרגולטורי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיור 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-9.35% 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 ונזילות (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	
2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			א. הון לצורך חישוב יחס ההון
13,666	12,834	14,471	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,714	3,038	2,689	הון רובד 2, לאחר ניכויים
16,380	15,872	17,160	סך הכל הון כולל
			ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
107,387 ⁽²⁾	100,468 ⁽²⁾	111,000 ⁽²⁾	סיכון אשראי
979	1,259	1,410	סיכונים שוק
12,477	11,419	13,038	סיכון תפעולי
120,843	113,146	125,448	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
11.31%	11.34%	11.54%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.55%	14.03%	13.68%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.23% ⁽¹⁾	9.24% ⁽¹⁾	9.23% ⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50% ⁽¹⁾	12.50% ⁽¹⁾	12.50% ⁽¹⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
18.03%	16.49%	19.06%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.12%	17.60%	20.14%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0% ו-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר 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 לדיר למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 31 במרס 2021.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 6.5 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.6.24 - 32 מיליון ש"ח, 31.12.24 - 22 מיליון ש"ח).

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
13,430	12,615	14,258	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
309	286	305	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
13,739	12,901	14,563	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(94)	(94)	(93)	נכסים בלתי מוחשיים
(3)	(3)	(3)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי
(97)	(97)	(96)	צפויים - הון עצמי רובד 1
13	20	6	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
11	10	(2)	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
13,666	12,834	14,471	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
2,173	2,139	2,209	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,330	1,244	1,388	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
3,503	3,383	3,597	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
(789)	(345)	(908)	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,714	3,038	2,689	סך הכל הון רובד 2

(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות והפסדי אשראי צפויים, על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
11.29%	11.32%	11.54%	יחס ההון לרכיבי סיכון
0.01%	0.01%	-	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.01%	0.01%	-	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
11.31%	11.34%	11.54%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- (1) התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נקפו בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.
- (2) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים פחתו בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים של חברה כלולה פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2025.

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

(5) עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין בקשר לחישוב נכסי סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 206 בנושא מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי, אשר תחליף את ההוראה המיושמת כיום. תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 בינואר 2026. הבנק נערך ליישום ההוראה.

(6) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברה בת משמעותית

(א) רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

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 תמורה 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 2025:

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	
באחוזים		
0.08	0.09	בנק (בנתוני המאוחד)
1.32	2.22	מסד

(7) הקצאת הון בגין סיכון CVA

החל מיום 1 בינואר 2025 מיושמת הוראה 208A בנושא הקצאת הון בגין סיכון CVA, אשר קובעת גישה בסיסית BA-CVA שהחליפה את ההוראה הקיימת, ומבוססת בעיקרה על משקלי סיכון כפונקציה של ענף משק ושל איכות האשראי של הצד הנגדי. ליישום ההוראה, לא היתה השפעה מהותית על יחס הלימות ההון של הבנק.

(8) 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 2025.

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

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 כמדד משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוטא 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 בביטחונות 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 לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, 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).

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31 בדצמבר 2025, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. ביום 10 ביולי 2025, פרסם בנק ישראל טיוטה להארכת 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 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			(1) בנתוני המאוחד
13,666	12,834	14,471	הון רובד 1*
263,762	246,832	274,896	סך החשיפות
		באחוזים	
5.18%	5.20%	5.26%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
10.08%	9.31%	10.89%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א. (4) לעיל.

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

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום			
31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
165%	172%	134%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
166%	172%	134%	2. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות
572%	598%	596%	3. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות 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 הנזילות 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 הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות.

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 30 ביוני	
2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים	
140%	149%	125%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
172%	168%	169%	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 ונזילות (המשך)

ה. דיבידנד

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
2024	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
989	497	440	228	212	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

מאז פרוץ המלחמה, שלח המפקח על הבנקים 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 מציין המפקח, כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת דיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההונות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 10 באוגוסט 2025, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 319 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השני של שנת 2025 וביחד עם חלוקת הדיבידנד שאושרה ובוצעה בגין הרבעון הראשון של שנת 2025, סך הדיבידנד המצטבר מהווה כ-46% מהרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2025.

מובהר, כי לא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק והיא נותרה בעינה. דירקטוריון הבנק ימשיך לדון בהמשך יישומה של מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לאור ההתפתחויות והשפעתן על המשק ועל הבנק.

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 18 באוגוסט 2025 ויום התשלום יהיה ביום 25 באוגוסט 2025. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (במיליוני ש"ח)

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
11	10	5
176	128	144

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 25.ח. לדוחות הכספיים לשנת 2024.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2025, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-68 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 הנטען 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 24 ביוני 2024, התקיים דיון בערעור בבית המשפט העליון, בסופו מסר הרכב השופטים כי בדעתם להחזיר את ההליך לבית המשפט המחוזי, תוך קביעת מתווה לבירור מגודר של בקשת האישור. במסגרת זו, הוצע לצדדים כי יעשו ניסיון להגיע למתווה מוסכם לבירור בקשת האישור. לשם כך, ביום 14 ביולי 2024, התקיים דיון נוסף לקביעת המתווה האמור, אך לא הושגו בו הסכמות.

(ב) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו 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, הצדדים החלו בהליך גישור.

(ג) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראלכרט בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב 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 "טירגוט" פרסומי על בסיס האפיון 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 2025, סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-332 מיליון ש"ח. יצוין, כי סכום החשיפה כאמור הינו טרם מתן פסק הדין מיום 6 באוגוסט 2025, כמפורט בסעיף 3 להלן.

3. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "מנהל מע"מ") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל ריבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חלקה על עמדת מנהל מע"מ, וסברה כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה. בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, 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. קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020.

דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בתקופת הדוח, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה, ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם כאל הגישה סיכומים בתיק. ביום 12 בפברואר 2023, התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל ריבית והצמדה (להלן - "השומות הנוספות"). הסוגיות בשומות האמורות דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות. ביום 8 באפריל 2024, דחה מנהל מע"מ את עיקרי ההשגות שהתייחסו לשומות הנוספות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בשומות הנוספות ובתקופות המאוחרות ממועד השומות. כאל העריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-337 מיליון ש"ח.

לאחר פרסום הדוחות הכספיים של כאל ליום 30 ביוני 2025, פורסם בציבור ונמסר על ידי כאל, כי ביום 6 באוגוסט 2025, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי בתל אביב בערעור אותו הגישה כאל, ביחד עם חברות כרטיסי אשראי נוספות, על השומות שהוצאו לה על ידי מנהל מע"מ. נושא הערעור הוא קביעת מנהל מע"מ ולפיה, כאל חייבת בתשלום מע"מ בשיעור מלא בגין עמלה צולבת, המתקבלת מסולקים בינלאומיים וכן בגין תשלום מע"מ בגין עמלת עסקאות במט"ח.

בית המשפט המחוזי קיבל את הערעור באופן חלקי ודחה אותו באופן חלקי, והורה למנהל מע"מ להוציא שומות מתוקנות למערערות, 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").

כאל מסרה, כי היא לומדת את פסק הדין לרבות ביחס למשמעות הסייג והשלכותיו וכי בשלב מוקדם זה, טרם לימוד לעומק של פסק הדין והשלכותיו וטרם הוצאת שומות מע"מ מתוקנות (כפי שהורה בית המשפט), קיים קושי מובנה בהערכה מלאה ומדויקת של השפעות פסק הדין.

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)			30 ביוני 2024 (לא מבוקר)			30 ביוני 2025 (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									
4,760	4,451	309	4,286	4,021	265	6,439	5,668	771	חוזי FORWARD-I FUTURES
449	449	-	275	275	-	249	249	-	אופציות שנכתבו
449	449	-	275	275	-	249	249	-	אופציות שנקנו
16,356	13,684	2,672	14,915	12,682	2,233	8,528	6,536	1,992	SWAPS ⁽¹⁾
22,014	19,033	2,981	19,751	17,253	2,498	15,465	12,702	2,763	סך הכל ⁽²⁾
1,572	-	1,572	1,633	-	1,633	1,492	-	1,492	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
104,945	82,472	22,473	77,493	54,791	22,702	140,491	103,195	37,296	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
6,014	6,014	-	6,459	6,459	-	8,579	8,579	-	אופציות שנכתבו
6,104	6,104	-	7,314	7,314	-	8,132	8,132	-	אופציות שנקנו
8	-	8	17	-	17	-	-	-	SWAPS
117,071	94,590	22,481	91,283	68,564	22,719	157,202	119,906	37,296	סך הכל
חוזים בגין מניות									
37,903	37,903	-	27,209	27,209	-	72,856	72,856	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
18,735	18,735	-	15,523	15,523	-	17,086	17,086	-	אופציות שנכתבו
18,730	18,729	1	15,520	15,519	1	17,078	17,078	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
75,368	75,367	1	58,252	58,251	1	107,020	107,020	-	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
229	229	-	164	164	-	408	408	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
199	199	-	158	158	-	430	430	-	אופציות שנכתבו
199	199	-	158	158	-	430	430	-	אופציות שנקנו
627	627	-	480	480	-	1,268	1,268	-	סך הכל
215,080	189,617	25,463	169,766	144,548	25,218	280,955	240,896	40,059	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 5,110 מיליון ש"ח (30.6.24 - 8,171 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 8,942 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 640 מיליון ש"ח (30.6.24 - 854 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 655 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 1,563 מיליון ש"ח (30.6.24 - 1,891 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 2,958 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 17,051 מיליון ש"ח (30.6.24 - 15,493 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 18,700 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 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 שקוזזו במאזן
6,176	5,559	617	5,729	5,388	341	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
253	229	24	380	242	138	חוזי ריבית
1	-	1	137	-	137	מזה: נגזרים מגדרים
557	529	28	708	649	59	חוזי מטבע חוץ
1,577	1,577	-	1,578	1,577	1	חוזים בגין מניות
4	4	-	4	4	-	חוזי סחורות ואחרים
2,391	2,339	52	2,670	2,472	198	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2,388	2,336	52	2,670	2,472	198	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
235	211	24	357	245	112	חוזי ריבית
1	-	1	101	-	101	מזה: נגזרים מגדרים
1,212	1,104	108	921	865	56	חוזי מטבע חוץ
1,280	1,280	-	1,281	1,280	1	חוזים בגין מניות
6	6	-	6	6	-	חוזי סחורות ואחרים
2,733	2,601	132	2,565	2,396	169	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2,729	2,597	132	2,565	2,396	169	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 5 מיליון ש"ח (30.6.24 - 3 מיליון ש"ח, 31.12.24 - 4 מיליון ש"ח).

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני 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 לסיכוני בסיס וסיכוני 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 וכשירים כגידורי שווי הוגן.

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

גידורי שווי הוגן

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
הכנסות (הוצאות) ריבית					

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

רווח מגידורי שווי הוגן

חוזי ריבית				
- פריטים מגודרים	16	(18)	36	(2)
- נגזרים מגדרים	41	50	(18)	17
				20
				(11)

ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 30 ביוני 2024		ליום 30 ביוני 2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים	הערך בספרים
יחסי גידור קיימים		יחסי גידור קיימים		יחסי גידור קיימים	

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה	(98)	1,492	(133)	1,503	(63)	1,444
--	------	-------	-------	-------	------	-------

לשנה שנתיימה		לשלושת החודשים		לששת החודשים	
ביום 31 בדצמבר		שנתיימו ביום 30 ביוני		שנתיימו ביום 30 ביוני	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾					

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

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים

חוזי ריבית	138	78	14	37	-
חוזי מטבע חוץ	122	496	(622)	346	(953)
חוזים בגין מניות	5	3	3	2	2

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

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
(2,098)	(108)	(323)	-	(109)	(1,558)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(976)	-	(783)	(44)	(54)	(95)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							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
(1,463)	(1)	(5)	-	(234)	(842)	(381)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
1,192	812	156	43	21	142	18	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
4,525	820	2,851	48	91	692	23	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
5,717	1,632	3,007	91	112	834	41	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
6,176	637	2,609	-	253	2,557	120	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(2,098)	(108)	(323)	-	(109)	(1,558)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,957)	(3)	(1,286)	-	(10)	(658)	-	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
2,121	526	1,000	-	134	341	120	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,670	235	394	4	336	558	1,143	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(604)	(78)	(131)	-	(107)	(288)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(281)	-	(19)	(4)	(133)	(125)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,785	157	244	-	96	145	1,143	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(1,304)	-	(1)	-	(83)	(77)	(1,143)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
481	157	243	-	13	68	-	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
2,926	543	1,879	18	39	446	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,407	700	2,122	18	52	514	1	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,388	243	1,390	-	277	383	95	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(604)	(78)	(131)	-	(107)	(288)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(167)	-	(142)	-	(6)	(19)	-	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
1,617	165	1,117	-	164	76	95	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, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2024							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,565	340	681	16	370	626	532	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(716)	(104)	(152)	(4)	(100)	(356)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(763)	(1)	(457)	(12)	(137)	(156)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,086	235	72	-	133	114	532	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(718)	(1)	(6)	-	(124)	(55)	(532)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
368	234	66	-	9	59	-	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,570	802	2,264	21	38	444	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,938	1,036	2,330	21	47	503	1	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,729	343	1,171	4	193	898	120	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(716)	(105)	(152)	(4)	(100)	(355)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(380)	(1)	(290)	-	(7)	(82)	-	מכשירים פיננסיים
1,633	237	729	-	86	461	120	ביטחון במזומן ששועבד
							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.

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

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
640	-	290	350	-	חוזי ריבית
14,825	1,682	4,746	1,461	6,936	- שקל-מדד
157,202	-	509	53,231	103,462	- אחר
107,020	-	853	2,371	103,796	חוזי מטבע חוץ
1,268	-	-	23	1,245	חוזים בגין מניות
280,955	1,682	6,398	57,436	215,439	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
169,766	2,765	7,435	29,416	130,150	סך הכל

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
215,080	2,526	8,207	40,771	163,576	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 2024.

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא 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
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 לדיר, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,970 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (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
889	513	10	-	298	136	432	6	1,118	2,879
439	-	-	117	184	54	218	575	71	1,658
450	513	10	(117)	114	82	214	(569)	1,047	1,221
220	(392)	(7)	151	149	(3)	(47)	619	(1,089)	-
670	121	3	34	263	79	167	50	(42)	1,221
148	3	23	27	86	17	36	54	50	418
818	124	26	61	349	96	203	104	8	1,639
(22)	(32)	-	-	5	(5)	(49)	-	-	(71)
384	40	11	25	162	31	61	56	13	732
456	116	15	36	182	70	191	48	(5)	978
171	43	6	13	68	26	71	18	(3)	364
285	73	9	23	114	44	120	30	(2)	614
-	-	-	-	-	-	-	-	22	22
285	73	9	23	114	44	120	30	20	636
(19)	-	-	(1)	(3)	(1)	(1)	-	(2)	(27)
266	73	9	22	111	43	119	30	18	609
57,081	35,651	3,283	95	17,917	7,640	34,195	618	111,228	228,774
-	-	-	-	-	-	-	-	815	815
57,081	35,651	3,283	95	17,917	7,640	34,195	618	-	117,546
58,558	35,900 ⁽⁴⁾	4,188	120	18,263	7,509	36,506	1,088	-	122,044
288	180	1	-	210	105	115	-	-	718
216	63	4	-	222	264	407	-	-	1,109
604	176	11	-	514	165	325	-	2	1,610
6	1	-	-	(9)	4	(45)	-	-	(44)
74,373	474	82	12,262	26,951	6,705	19,932	62,529	13,116	215,868
73,746	-	-	12,253	26,688	6,525	19,662	62,494	-	201,368
74,382	-	-	12,670	26,559	6,341	20,151	63,966	-	204,069
40,610	18,460	3,063	463	16,732	8,997	31,328	2,306	10,824	111,260
40,492	18,514	3,703	455	17,093	8,899	31,471	2,351	12,385	113,146
45,642	-	-	31,021	26,088	5,663	17,254	407,596	-	533,264
242	104	3	-	118	46	111	2	-	519
395	-	-	33	130	26	28	46	-	658
33	17	-	1	15	7	28	2	(42)	44
670	121	3	34	263	79	167	50	(42)	1,221

(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 קטנים וזעירים בסך של 2,138 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	4,024	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 קטנים 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 2024 (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
1,643	893	17	1	591	263	830	10	2,117	5,455
850	-	-	227	363	108	398	1,082	91	3,119
793	893	17	(226)	228	155	432	(1,072)	2,026	2,336
543	(649)	(10)	290	295	2	(96)	1,171	(2,205)	-
1,336	244	7	64	523	157	336	99	(179)	2,336
294	5	45	53	170	35	77	107	148	884
1,630	249	52	117	693	192	413	206	(31)	3,220
(11)	(5)	-	-	23	2	(85)	(2)	-	(73)
771	79	22	49	326	62	123	109	23	1,463
870	175	30	68	344	128	375	99	(54)	1,830
306	62	11	24	121	45	131	35	(19)	643
564	113	19	44	223	83	244	64	(35)	1,187
-	-	-	-	-	-	-	-	40	40
564	113	19	44	223	83	244	64	5	1,227
(37)	-	(1)	(1)	(5)	(2)	(2)	-	(2)	(49)
527	113	18	43	218	81	242	64	3	1,178
56,828	35,540	3,210	92	17,867	7,480	33,783	824	107,843	224,717
-	-	-	-	-	-	-	-	804	804
56,828	35,540	3,210	92	17,867	7,480	33,783	824	-	116,874
58,558	35,900 ⁽⁴⁾	4,188	120	18,263	7,509	36,506	1,088	-	122,044
288	180	1	-	210	105	115	-	-	718
216	63	4	-	222	264	407	-	-	1,109
604	176	11	-	514	165	325	-	2	1,610
1	(4)	-	-	(1)	4	(54)	-	-	(50)
73,733	473	82	11,953	27,045	6,567	19,569	59,319	13,662	211,848
73,173	-	-	11,943	26,766	6,383	19,234	59,284	-	196,783
74,382	-	-	12,670	26,559	6,341	20,151	63,966	-	204,069
40,204	18,397	3,024	445	16,803	8,835	30,487	1,826	10,776	109,376
40,492	18,514	3,703	455	17,093	8,899	31,471	2,351	12,385	113,146
44,648	-	-	30,085	29,989	5,560	16,649	390,717	-	517,648
493	209	7	-	237	91	224	4	-	1,049
777	-	-	63	256	51	57	92	-	1,296
66	35	-	1	30	15	55	3	(179)	(9)
1,336	244	7	64	523	157	336	99	(179)	2,336

- (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 קטנים וזעירים בסך של 2,138 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (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
3,279	1,773	35	3	1,201	518	1,716	21	4,359	11,097
1,674	-	-	457	725	206	803	2,291	201	6,357
1,605	1,773	35	(454)	476	312	913	(2,270)	4,158	4,740
1,062	(1,296)	(21)	585	567	-	(226)	2,478	(4,466)	-
2,667	477	14	131	1,043	312	687	208	(308)	4,740
625	9	105	115	358	70	169	231	438	2,006
3,292	486	119	246	1,401	382	856	439	130	6,746
26	(27)	-	1	44	(2)	(84)	(2)	1	(16)
1,555	158	43	103	644	120	245	214	96	2,977
1,711	355	76	142	713	264	695	227	33	3,785
625	130	28	52	261	96	254	83	12	1,383
1,086	225	48	90	452	168	441	144	21	2,402
-	-	-	-	-	-	-	-	74	74
1,086	225	48	90	452	168	441	144	95	2,476
(80)	-	(3)	(2)	(9)	(5)	(3)	-	(6)	(105)
1,006	225	45	88	443	163	438	144	89	2,371
57,298	35,763	3,316	101	18,196	7,367	36,852	914	110,734	231,462
-	-	-	-	-	-	-	-	821	821
57,298	35,763	3,316	101	18,196	7,367	36,852	914	-	120,728
59,514	36,396 ⁽⁴⁾	4,437	137	18,160	7,342	44,725	1,172	-	131,050
307	183	1	-	180	106	102	-	-	695
205	56	4	-	263	242	347	-	-	1,057
628	160	13	-	509	167	330	-	3	1,637
8	(8)	-	-	(3)	5	(55)	-	-	(45)
73,622	454	78	12,101	26,963	6,506	20,253	64,797	13,921	218,163
73,087	-	-	12,089	26,659	6,325	19,828	64,729	-	202,717
72,216	-	-	12,449	26,553	6,566	24,014	72,957	-	214,755
40,448	18,518	3,085	478	17,038	8,669	32,269	2,184	12,000	113,086
41,123	18,794	3,919	484	17,621	8,636	36,752	2,746	13,481	120,843
46,641	-	-	32,218	28,492	5,823	16,300	419,379	-	548,853
957	405	14	1	472	178	456	9	-	2,073
1,575	-	-	128	508	103	112	188	-	2,614
135	72	-	2	63	31	119	11	(308)	53
2,667	477	14	131	1,043	312	687	208	(308)	4,740

- (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 1,979 מיליון ש"ח.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

(במיליוני ש"ח)

החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 28א בדוחות הכספיים לשנת 2024.

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	56	97	217	204	201	314	122
הכנסות שאינן מריבית	12	18	65	52	118	52	3
סך כל ההכנסות (הוצאות)	68	115	282	256	319	366	125
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1	2	(44)	2	(7)	11	(34)
הוצאות תפעוליות ואחרות	11	44	94	114	145	192	42
מזה: משכורות והוצאות נלוות	5	24	42	63	72	101	25
רווח (הפסד) לפני מסים	56	69	232	140	181	163	117
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	21	26	86	53	67	62	42
רווח (הפסד) לאחר מסים	35	43	146	87	114	101	75
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	35	43	146	87	114	101	75
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	35	43	146	87	114	101	75
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	999	10,393	40,945	9,368	4,082	14,529	35,410
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,163	10,565	43,094	10,968	4,414	15,341	35,585
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	57,431	8,308	32,222	22,526	47,966	34,536	-

(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
1,290	(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	(594)	(635)	93	129	593
416	(230)	(247)	36	51	231
648	(364)	(388)	57	78	362
16	-	-	-	16	-
664	(364)	(388)	57	94	362
(27)	-	-	(27)	-	-
637	(364)	(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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,221	(615)	(671)	122	(56)	615
418	(192)	(221)	24	52	243
1,639	(807)	(892)	146	(4)	858
(71)	(3)	(8)	3	-	3
732	(207)	(240)	54	12	264
435	(96)	(52)	26	4	125
978	(597)	(644)	89	(16)	591
364	(224)	(242)	34	(7)	222
614	(373)	(402)	55	(9)	369
22	-	-	-	22	-
636	(373)	(402)	55	13	369
(27)	-	-	(27)	-	-
609	(373)	(402)	28	13	369
228,774	(13,548)	(19,026)	9,958	108,568	13,548
122,044	(15,113)	(20,488)	6,289	-	15,113
204,069	(196,525)	(205,465)	10,020	-	196,525

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

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	84	97	259	177	195	183	85
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	84	97	259	177	195	183	85
המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,294	10,566	52,543	9,687	3,335	13,153	36,551
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,967	11,118	54,053	11,421	4,447	15,517	37,300
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	85,115	8,856	33,433	21,152	45,186	32,694	-
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח							

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	112	196	432	409	393	624	246
הכנסות שאינן מריבית	23	37	134	103	236	102	5
סך כל ההכנסות (הוצאות)	135	233	566	512	629	726	251
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	(1)	(78)	20	(5)	(6)	(7)
הוצאות תפעוליות ואחרות	22	88	188	229	292	384	83
מזה: משכורות והוצאות נלוות	10	49	84	128	148	206	50
רווח (הפסד) לפני מסים	113	146	456	263	342	348	175
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	39	51	158	92	119	121	61
רווח (הפסד) לאחר מסים	74	95	298	171	223	227	114
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי	74	95	298	171	223	227	114
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	74	95	298	171	223	227	114
המיוחס לבעלי מניות הבנק	932	10,296	40,486	9,359	4,073	14,433	35,289
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,163	10,565	43,094	10,968	4,414	15,341	35,585
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	57,431	8,308	32,222	22,526	47,966	34,536	-
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
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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
2,336	(1,207)	(1,320)	232	(195)	1,207
884	(384)	(436)	46	148	486
3,220	(1,591)	(1,756)	278	(47)	1,693
(73)	13	12	5	-	(13)
1,463	(411)	(475)	110	22	520
882	(194)	(88)	53	8	234
1,830	(1,193)	(1,293)	163	(69)	1,186
643	(415)	(450)	63	(24)	413
1,187	(778)	(843)	100	(45)	773
40	-	-	-	40	-
1,227	(778)	(843)	100	(5)	773
(49)	-	-	(49)	-	-
1,178	(778)	(843)	51	(5)	773
224,717	(12,777)	(18,053)	9,815	105,310	12,777
122,044	(15,113)	(20,488)	6,289	-	15,113
204,069	(196,525)	(205,465)	10,020	-	196,525

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
	230	392	875	817	788	1,251	481
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	51	81	288	214	497	224	9
הכנסות שאינן מריבית	281	473	1,163	1,031	1,285	1,475	490
סך כל ההכנסות	(1)	8	(47)	23	1	38	(30)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	48	179	376	460	608	793	168
הוצאות תפעוליות ואחרות	21	100	162	253	287	404	97
מזה: משכורות והוצאות נלוות	234	286	834	548	676	644	352
רווח לפני מסים	85	104	303	199	245	234	128
הפרשה למסים על הרווח	149	182	531	349	431	410	224
רווח לאחר מסים	-	-	-	-	-	-	-
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס							
רווח נקי	149	182	531	349	431	410	224
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	149	182	531	349	431	410	224
המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,034	10,383	43,657	9,459	4,085	14,583	35,530
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,248	10,855	51,319	11,049	4,485	15,557	36,057
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	68,371	9,243	34,036	23,400	45,687	33,849	-
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח							

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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת
	במוצרי שוק ההון				נכסי לקוחות
4,740	(2,436)	(2,676)	472	(326)	2,436
2,006	(821)	(932)	97	437	1,040
6,746	(3,257)	(3,608)	569	111	3,476
(16)	10	(5)	6	1	(10)
2,977	(857)	(1,034)	214	94	1,071
1,739	(373)	(159)	104	21	449
3,785	(2,410)	(2,569)	349	16	2,415
1,383	(875)	(933)	135	6	877
2,402	(1,535)	(1,636)	214	10	1,538
74	-	-	-	74	-
2,476	(1,535)	(1,636)	214	84	1,538
(105)	-	-	(105)	-	-
2,371	(1,535)	(1,636)	109	84	1,538
231,462	(15,112)	(20,532)	9,846	108,305	15,112
131,050	(21,152)	(27,148)	6,476	-	21,152
214,755	(206,941)	(216,939)	10,167	-	206,941

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 2025 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות	סך הכל					
2	1,820	1,818	534	162	1,122	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
-	(16)	(16)	(25)	(4)	13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(48)	(48)	(31)	(3)	(14)	- מחיקות חשבונאיות
-	58	58	26	4	28	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	10	10	(5)	1	14	מחיקות חשבונאיות, נטו
2	1,814	1,812	504	159	1,149	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
-	184	184	37	10	137	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	180	180	35	10	135	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
1,789	2	1,787	447	221	1,119	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
(71)	-	(71)	10	(32)	(49)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(48)	-	(48)	(27)	(2)	(19)	- מחיקות חשבונאיות
92	-	92	22	1	69	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
44	-	44	(5)	(1)	50	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,762	2	1,760	452	188	1,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
170	-	170	28	15	127	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
152	-	152	24	12	116	(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 2025 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	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

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
2	1,783	463	189	1,131	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾	
-	(73)	(6)	(5)	(62)	הכנסות בגין הפסדי אשראי	
-	(91)	(51)	(2)	(38)	- מחיקות חשבונאיות	
-	141	46	6	89	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
-	50	(5)	4	51	מחיקות חשבונאיות, נטו	
2	1,760	452	188	1,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾	
-	165	34	8	123	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
-	152	24	12	116	(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 2025 (לא מבוקר)					
בעייתיים ⁽¹⁾					
תקינים ⁽⁴⁾	צוברים ⁽²⁾	לא צוברים	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
12,468	260	22	12,750	3	31
7,360	43	39	7,442	-	34
26,507	2	4	26,513	-	2
28,010	441	217	28,668	8	27
74,345	746	282	75,373	11	94
37,328	63	215	37,606	-	188
22,835	172	104	23,111	14	43
134,508	981	601	136,090	25	325
פעילות לווים בחו"ל					
מסחרי					
24	-	-	24	-	-
609	1	-	610	-	1
633	1	-	634	-	1
-	-	-	-	-	-
633	1	-	634	-	1
135,141	982	601	136,724	25	326

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)

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
בעייתיים ⁽¹⁾					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	לא	צוברים ⁽²⁾	תקינים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾		צוברים		
3	2	11,009	12	286	10,711
1	-	6,695	55	48	6,592
2	1	18,033	2	4	18,027
14	4	27,107	353	559	26,195
20	7	62,844	422	897	61,525
161	-	35,900	180	63	35,657
43	13	22,778	95	166	22,517
224	20	121,522	697	1,126	119,699
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 109 מיליון ש"ח (30.6.2024 - 100 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 לדיוור 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 2024 (מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	תקינים ⁽⁴⁾
16	1	11,345	12	264	11,069
27	-	7,510	32	120	7,358
2	1	24,310	6	6	24,298
20	7	27,660	329	470	26,861
65	9	70,825	379	860	69,586
159	-	36,396	183	56	36,157
44	18	23,255	106	167	22,982
268	27	130,476	668	1,083	128,725
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור					
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 89 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 212 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (מסחרי בסך 4 מיליון ש"ח, הלוואות לדירור בסך 206 מיליון ש"ח ואנשים פרטיים אחר בסך 2 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.

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 לדירור, עד לגובה הביטחון. לגבי הלוואות לדירור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של החוב לאחר 180 ימי פיגור, לחלק של יתרת החוב הרשומה, העודף על השווי ההוגן של הבטחון.

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 2025 (לא מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	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	
55,181	8	32,269	3,074	1,195	2,392	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
443	-	227	88	11	33	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 לדיור
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
136,090	137	42,284	27,603	9,513	11,038	8,381	17,263	19,871	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
634	-	295	1	31	10	14	28	255	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
633	-	295	1	31	10	14	27	255	אשראי לא בעייתי
1	-	-	-	-	-	-	1	-	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
136,724	137	42,579	27,604	9,544	11,048	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)

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סך הכל	יתרת חוב רשומה של מתחדשות להלוואות שהומרו לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024
פעילות לווים בישראל								
מסחרי								
בינוי ונדל"ן								
17,704	3	2,859	1,385	836	930	2,576	3,225	5,890
17,029	3	2,747	1,342	812	886	2,267	3,146	5,826
274	-	39	23	14	13	61	61	63
334	-	41	9	6	25	248	5	-
67	-	32	11	4	6	-	13	1
20	-	-	16	1	1	2	-	-
45,140	8	23,030	2,746	1,552	1,771	3,963	3,638	8,432
מסחרי - אחר								
43,585	7	22,314	2,587	1,378	1,685	3,758	3,522	8,334
637	1	177	65	39	39	161	59	96
563	-	344	46	82	23	25	42	1
355	-	195	48	53	24	19	15	1
18	-	-	11	1	4	2	-	-
35,900	-	-	14,696	4,699	6,677	5,507	2,811	1,510
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור								
24,815	-	-	11,144	3,123	4,344	3,457	1,793	954
10,572	-	-	3,207	1,519	2,280	2,020	996	550
513	-	-	345	57	53	30	22	6
35,432	-	-	14,405	4,642	6,616	5,468	2,795	1,506
135	-	-	97	13	16	3	2	4
166	-	-	77	25	26	27	11	-
167	-	-	117	19	19	9	3	-
180	-	-	126	20	20	11	3	-
2	-	-	2	-	-	-	-	-
22,778	137	5,547	5,365	1,477	1,973	2,626	3,069	2,584
אנשים פרטיים - אחר								
22,027	127	5,477	5,086	1,415	1,901	2,531	2,960	2,530
630	9	55	238	52	60	80	89	47
82	1	6	32	7	8	9	14	5
39	-	9	9	3	4	6	6	2
95	1	6	40	8	9	10	15	6
51	-	7	33	2	3	6	-	-
121,522	148	31,436	24,192	8,564	11,351	14,672	12,743	18,416
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל								
522	-	216	16	6	1	14	34	235
518	-	216	16	3	-	14	34	235
3	-	-	-	3	-	-	-	-
1	-	-	-	-	1	-	-	-
122,044	148	31,652	24,208	8,570	11,352	14,686	12,777	18,651
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 2024 (מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
פעילות לווים בישראל									
מסחרי									
בינוי ונדל"ן									
18,855	3	2,831	1,319	751	795	1,876	1,950	9,330	אשראי בדירוג ביצוע
18,011	3	2,798	1,222	698	749	1,607	1,808	9,126	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
416	-	7	25	34	11	23	127	189	אשראי בעייתי צובר
384	-	12	64	16	30	245	5	12	אשראי שאינו צובר
44	-	14	8	3	5	1	10	3	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
45	-	-	32	5	3	2	3	-	
51,970	8	30,613	2,279	1,133	1,439	3,168	2,622	10,708	מסחרי - אחר
50,537	7	29,974	2,135	1,075	1,386	3,016	2,496	10,448	אשראי בדירוג ביצוע
622	1	188	50	21	20	114	53	175	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
476	-	281	47	14	10	22	36	66	אשראי בעייתי צובר
335	-	170	47	23	23	16	37	19	אשראי שאינו צובר
25	-	-	8	8	5	3	1	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
36,396	-	-	13,763	4,496	6,410	5,307	2,779	3,641	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
25,062	-	-	10,457	3,003	4,192	3,363	1,767	2,280	LTV עד 60%
10,827	-	-	2,965	1,438	2,163	1,912	992	1,357	LTV מעל 60% ועד 75%
507	-	-	341	55	55	32	20	4	LTV מעל 75%
35,909	-	-	13,472	4,438	6,343	5,264	2,759	3,633	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
156	-	-	91	15	23	16	5	6	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
164	-	-	95	18	23	17	9	2	בפיגור 30-89 יום
167	-	-	105	25	21	10	6	-	בפיגור מעל 90 יום
183	-	-	113	27	23	13	6	1	אשראי שאינו צובר
4	-	-	4	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
23,255	129	5,938	4,829	1,299	1,693	2,232	2,554	4,581	אנשים פרטיים - אחר
22,389	118	5,825	4,554	1,242	1,620	2,137	2,434	4,459	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
733	10	93	238	48	62	81	98	103	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
92	1	8	29	7	8	10	16	13	בפיגור 30-89 יום
41	-	12	8	2	3	4	6	6	בפיגור מעל 90 יום
106	1	8	37	8	10	12	17	13	אשראי שאינו צובר
110	-	10	49	19	10	11	9	2	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
130,476	140	39,382	22,190	7,679	10,337	12,583	9,905	28,260	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
574	-	252	14	-	2	11	13	282	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
573	-	252	14	-	2	11	13	281	אשראי לא בעייתי
1	-	-	-	-	-	-	-	1	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
131,050	140	39,634	22,204	7,679	10,339	12,594	9,918	28,542	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 2025 (לא מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,434	61	14	10	47
-	2,075	221	18	112	203
-	3,509	282	32	122	250
-	261	215	1	10	214
-	367	104	3	36	101
-	4,137	601	36	168	565
פעילות לווים בישראל					
בינו ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
-	4,137	601	36	168	565
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
-	-	268	18	122	250
-	-	12	12	-	-
-	-	321	6	46	315

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,265	67	19	10	48
-	2,053	355	23	129	332
-	3,318	422	42	139	380
-	220	180	1	8	179
-	335	95	6	31	89
-	3,873	697	49	178	648
פעילות לווים בישראל					
בינו ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
-	22	1	-	-	1
-	3,895	698	49	178	649
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
-	-	408	27	139	381
-	-	12	12	-	-
-	-	278	10	39	268

(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 23 מיליון ש"ח (30.6.2024 - 29 מיליון ש"ח).
מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 621 מיליון ש"ח (30.6.2024 - 691 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 2024 (מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
-	1,357	44	18	3	26
-	2,070	335	24	129	311
-	3,427	379	42	132	337
-	230	183	1	8	182
1	352	106	5	36	101
1	4,009	668	48	176	620
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
-	22	-	-	-	-
1	4,031	668	48	176	620
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
		366	29	132	337
		12	12	-	-
		290	7	44	283

(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 55 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 689 מיליון ש"ח.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
לא צובר	צובר הכנסות ריבית	לא בעייתי	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל
63	7	-	-	-	70
24	2	-	-	-	26
68	22	-	-	-	90
155	31	-	-	-	186

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
לא צובר	צובר הכנסות ריבית	לא בעייתי	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל
74	9	-	-	-	83
30	3	-	-	-	33
73	19	-	-	-	92
177	31	-	-	-	208

- (1) ליום 30 ביוני 2025, חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך של 6 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 30.3. להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.
- (2) ליום 30 ביוני 2025, חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של 3 מיליון ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים (30.6.2024 - 5 מיליון ש"ח, 31.12.2024 - 5 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 2025 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות ריבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
1	15	-	-	-	-	15
-	2	-	-	-	-	2
-	13	-	-	-	-	13
1	30	-	-	-	-	30
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות ריבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
1	13	-	-	-	-	13
-	10	-	-	-	-	10
1	12	-	-	-	-	12
2	35	-	-	-	-	35
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות ריבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
3	32	-	-	-	-	32
-	6	-	-	-	-	6
1	29	-	-	-	-	29
4	67	-	-	-	-	67
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות ריבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
1	28	-	-	-	-	28
-	21	-	-	-	-	21
1	28	-	-	-	-	28
2	77	-	-	-	-	77
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
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)

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

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)						
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
סך הכל			סוג השינוי			
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	מסך הכל	יתור על ריבית	הארכת תקופה	יתור 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						

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)						
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
סך הכל			סוג השינוי			
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	מסך הכל	יתור על ריבית	הארכת תקופה	יתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח			
32	0.04		-	30	2	-
6	0.02		-	-	-	6
29	0.13		1	24	4	-
67	0.05		1	54	6	6
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 לזמן קצר בקשיים פיננסיים שכלול בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות לזמן קצר בקשיים פיננסיים		
סוג השינוי					סוג השינוי		
ייתר חוב רשומה	ייתר על ריבית במיליוני ש"ח	הארכת תקופה	ייתר על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים	ממוצע ייתר על ריבית %	ממוצע הארכת תקופה בחדשים	דחיית תשלומים ממוצעת
-	-	-	-	-	3.37	32	-
3	-	-	-	2	-	-	3
1	-	1	-	-	1.58	42	-
4	-	1	-	2	2.34	36	2

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

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 (המשך)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל			סוג השינוי		
יתרת חוב	% מסך	ותור על ריבית	הארכת תקופה	ותור על ריבית	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח			
13	0.02	-	11	2	-
10	0.03	-	-	-	10
12	0.05	-	9	3	-
35	0.03	-	20	5	10
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
סך הכל			סוג השינוי			
יתרת חוב		% מסך הכל	יתור על ריבית		הארכת תקופה	ותור על ריבית והארכת תקופה
רשומה	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	תשלומים דחיית		
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
28		0.04	-	25	3	-
21		0.06	-	-	-	21
28		0.12	1	22	5	-
77		0.06	1	47	8	21
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 תקופה	ממוצע ויתור על ריבית	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח			ממוצעת	בחודשים	%	
3	-	3	-	-	36	0.74	
1	-	-	-	4	-	-	
2	-	2	-	-	46	1.71	
6	-	5	-	4	41	1.34	

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 תקופה	ממוצע ויתור על ריבית	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח			ממוצעת	בחודשים	%	
4	-	3	1	-	36	1.84	
1	-	-	-	3	-	-	
3	-	3	-	-	46	1.49	
8	-	6	1	3	41	1.62	

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 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 לדיוור
104	-	-	-	2	3	2	97	אנשים פרטיים - אחר
601	3	10	14	82	67	122	303	סך הכל

30 ביוני 2024 (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	
423	-	3	9	39	34	27	311	מסחרי
180	4	1	7	40	46	69	13	הלוואות לדיוור
95	-	-	-	2	2	2	89	אנשים פרטיים - אחר
698	4	4	16	81	82	98	413	סך הכל

31 בדצמבר 2024 (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	
379	-	6	6	39	33	21	274	מסחרי
183	3	2	8	35	41	78	16	הלוואות לדיוור
106	-	-	-	1	3	2	100	אנשים פרטיים - אחר
668	3	8	14	75	77	101	390	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 לדיור

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

30 ביוני 2025 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
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

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,844	14,143	278	24,323	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,444	6,686	120	11,085	מעל 60%
-	445	16	492	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,288	21,274	414	35,900	סך הכל

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,175	14,237	367	24,545	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,727	6,855	136	11,334	מעל 60%
-	472	12	517	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,902	21,564	515	36,396	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	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
1	1	1	167	203	218
19	16	19	1,212	1,103	1,298
11	6	6	2,814	2,289	2,606
49	49	49	5,053	4,928	5,202
-	-	-	3,544	2,999	3,751
31	32	39	12,359	11,757	12,892
42	29	44	10,886	9,339	10,803
13	14	14	10,661	10,432	11,527
-	1	-	985	1,264	1,450
-	-	-	611	556	523
11	4	8	2,470	1,936	2,867

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

אשראי תעודות
ערביות להבטחת אשראי
ערביות לרכשי דירות
ערביות והתחייבויות אחרות
מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
מסגרות להשאלות ניירות ערך
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. מריבית הערביות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים											
ליום 31 בדצמבר 2024				ליום 30 ביוני 2024				ליום 30 ביוני 2025			
(מבוקר)				(לא מבוקר)				(לא מבוקר)			
פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
1,212	19	252	941	1,103	19	204	880	1,298	22	248	1,028
2,814	242	707	1,865	2,289	96	652	1,541	2,606	309	809	1,488
5,831	1,010	815	4,006	5,687	893	1,014	3,780	5,943	985	848	4,110
2,470	1,250	733	487	1,936	26	628	1,282	2,867	1,686	588	593
12,327	2,521	2,507	7,299	11,015	1,034	2,498	7,483	12,714	3,002	2,493	7,219

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (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 לפרוט לא כספי.

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

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

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
77,663	-	271	339	1,655	-	75,398
27,237	1,115	-	1,213	9,273	2,105	13,531
30	-	-	-	-	-	30
120,436	515	61	1,873	5,534	16,008	96,445
1,421	-	-	-	-	696	725
825	825	-	-	-	-	-
859	859	-	-	-	-	-
348	348	-	-	-	-	-
2,670	1,582	21	45	804	3	215
1,320	344	1	3	4	3	965
232,809	5,588	354	3,473	17,270	18,815	187,309
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)						
204,069	518	1,547	3,767	28,735	5,138	164,364
2,735	-	26	15	275	-	2,419
719	-	1	3	352	-	363
744	-	-	-	744	-	-
4,689	-	-	-	-	4,689	-
2,388	1,578	13	18	527	24	228
4,260	51	5	13	173	87	3,931
219,604	2,147	1,592	3,816	30,806	9,938	171,305
13,205	3,441	(1,238)	(343)	(13,536)	8,877	16,004
-	-	1,245	141	13,047	(250)	(14,183)
-	-	-	61	130	-	(191)
-	-	1	168	65	-	(234)
13,205	3,441	8	27	(294)	8,627	1,396
-	-	-	97	226	-	(323)
-	-	24	757	437	-	(1,218)

- (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)

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
77,175	-	470	503	1,904	-	74,298
34,396	1,220	-	1,185	12,867	2,071	17,053
70	-	-	-	-	-	70
129,416	752	108	1,735	9,274	16,137	101,410
1,496	-	-	-	-	707	789
842	842	-	-	-	-	-
867	867	-	-	-	-	-
363	363	-	-	-	-	-
2,565	1,287	3	19	540	3	713
1,373	306	-	3	2	3	1,059
248,563	5,637	581	3,445	24,587	18,921	195,392
214,755	756	1,557	3,943	30,309	4,784	173,406
2,508	-	70	3	266	-	2,169
2,540	-	2	3	2,108	-	427
2,304	-	-	-	2,304	-	-
4,479	-	-	-	-	4,479	-
2,729	1,282	1	10	346	24	1,066
5,164	50	24	9	572	81	4,428
234,479	2,088	1,654	3,968	35,905	9,368	181,496
14,084	3,549	(1,073)	(523)	(11,318)	9,553	13,896
-	-	1,079	427	10,914	(256)	(12,164)
-	1	-	129	(78)	-	(52)
-	-	-	(27)	177	-	(150)
14,084	3,550	6	6	(305)	9,297	1,530
-	1	-	157	(118)	-	(40)
-	-	-	156	570	-	(726)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
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 מגדירים

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 לפרט 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 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					
22,221	52,525	4,399	16	3	
191	676	3,237	5,353	4,042	
-	-	34	13	199	
22,412	53,201	7,670	5,382	4,244	
6,380	4,864	10,391	11,616	23,631	
43	17	661	135	956	
28,835	58,082	18,722	17,133	28,831	
109,952	22,062	23,601	43,594	21,145	
50,460	5,037	10,113	17,937	10,314	
1,806	-	24	87	29	
237	-	340	2,249	1,405	
-	-	2	1,627	216	
563	457	1,165	641	1,009	
112,558	22,519	25,132	48,198	23,804	
(15)	11	(234)	64	(249)	
(2,246)	(82)	(3,435)	(1,412)	(35,959)	
(7)	(4)	(51)	(88)	(203)	
(2,268)	(75)	(3,720)	(1,436)	(36,411)	
(85,991)	35,488	(10,130)	(32,501)	(31,384)	
4,556	674	3,271	4,734	481	
340	139	1,288	3,724	3,360	
24,140	1,408	5,433	9,177	5,711	
141	4,663	6,456	(2,577)	508	
(19,103)	4,068	5,582	(3,296)	(1,362)	

31 בדצמבר 2024 (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					
25,490	47,560	8,348	2,858	4,600	
4,994	5,771	10,614	13,090	20,274	
88,231	26,466	28,204	41,716	27,276	
2,570	494	1,431	4,328	3,794	
(2,396)	(86)	(3,808)	(1,422)	(34,103)	
(62,713)	26,285	(14,481)	(31,518)	(40,299)	
(12,878)	2,217	2,387	(2,118)	(3,186)	

- (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 112,014 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2025 (31.12.24 - 105,108 מיליון ש"ח).
- (4) 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.
- (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	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים במיליוני ש"ח
באחוזים		במיליוני ש"ח			
4.42	79,142	-	-	-	-
4.45	34,017	-	9,148	8,951	7,322
2.53	2,314	-	1,191	474	781
4.39	115,473	-	10,339	9,425	8,103
5.18	134,365	13,027	51,479	15,997	25,986
(0.74)	2,435	16	610	45	(68)
5.02	252,273	13,043	62,428	25,467	34,021
3.73	224,392	-	2,665	400	2,869
3.46	95,142	-	691	153	992
3.29	2,141	-	-	-	204
4.83	4,180	-	-	-	-
2.10	4,517	-	2,380	81	420
0.33	4,207	30	70	71	210
3.20	239,437	30	5,115	552	3,703
	(452)	-	1	13	(25)
	(52,975)	-	-	(7,101)	(2,740)
	(1,122)	-	(1,187)	(120)	(124)
	(54,549)	-	(1,186)	(7,208)	(2,889)
	(41,713)	13,013	56,127	17,707	27,429
4.27	20,614	-	1,539	1,456	4,986
4.24	11,763	1,244	623	504	931
5.23	45,732	-	-	-	17
	9,090	-	3	(110)	86
	(4,265)	1,244	2,165	1,850	5,986

שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		מעל		
	סך הכל	ללא מועד פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים במיליוני ש"ח
באחוזים		במיליוני ש"ח			
4.28	110,421	-	12,534	5,032	8,919
4.61	131,227	12,427	49,646	15,824	26,156
3.39	213,999	-	494	286	2,594
1.94	15,719	25	2,456	169	895
	(52,001)	-	(1,236)	(6,945)	(2,789)
	(40,071)	12,402	57,994	13,456	28,797
	(4,119)	1,236	1,841	1,856	5,998

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. החל מהרבעון השני של שנת 2025, בוצע עדכון של מתודולוגיית חישוב שיעור הריבית האמור. השפעת העדכון הינה גידול בשווי ההוגן בסך של כ-1,245 מיליון ש"ח. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.

השווי ההוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון 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 מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

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. החל מהרבעון השני של שנת 2025, בוצע עדכון של מתודולוגיית חישוב שיעור הריבית האמור. השפעת העדכון על השווי ההוגן אינה מהותית. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.

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 ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

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

א. הרכב

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 נדרים
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
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
37	37	-	-	37	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 הוגן (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 2024 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
77,658	-	76,971	687	77,663	נכסים פיננסיים
27,028	202	10,573	16,253	27,237	מזומנים ופקדונות בבנקים
30	-	30	-	30	ניירות ערך ⁽²⁾
118,338	106,483	-	11,855	120,436	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,371	651	720	-	1,421	אשראי לציבור, נטו
2,670	309	737	1,624	2,670	אשראי לממשלה
218	215	-	3	218	נכסים בגין מכשירים נגזרים
227,313	107,860	89,031	30,422	229,675 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
203,629	38,210	157,524	7,895	204,069	פקדונות הציבור
2,715	800	1,915	-	2,735	פקדונות מבנקים
719	103	616	-	719	פקדונות הממשלה
743	376	367	-	744	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,557	28	-	4,529	4,689	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,388	24	740	1,624	2,388	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,959	2,931	-	28	2,985	התחייבויות פיננסיות אחרות
217,710	42,472	161,162	14,076	218,329 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
39	39	-	-	39	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
859	859	-	-	859	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (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 36,698 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 10,314 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (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 2024 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
77,173	-	76,510	663	77,175	נכסים פיננסיים
34,321	209	14,292	19,820	34,396	מזומנים ופקדונות בבנקים
70	-	70	-	70	ניירות ערך ⁽²⁾
128,226	110,296	-	17,930	129,416	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,441	657	784	-	1,496	אשראי לציבור, נטו
2,565	389	836	1,340	2,565	אשראי לממשלה
272	271	-	1	273	נכסים בגין מכשירים נגזרים
244,068	111,822	92,492	39,754	245,391 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
214,407	42,196	157,550	14,661	214,755	פקדונות הציבור
2,505	322	2,183	-	2,508	פקדונות מבנקים
2,541	19	2,453	69	2,540	פקדונות הממשלה
2,305	700	1,605	-	2,304	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,416	27	-	4,389	4,479	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדרחים
2,729	24	1,363	1,342	2,729	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,573	3,572	-	1	3,598	התחייבויות פיננסיות אחרות
232,476	46,860	165,154	20,462	232,913 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
40	40	-	-	40	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
936	936	-	-	936	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (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 48,150 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 17,465 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, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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 2025 (לא מבוקר)					
מידות 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					
10,673	15,141	-	-	25,814	אגרות חוב זמינות למכירה
1,063	-	-	-	1,063	מניות שאינן למסחר
1,176	862	-	-	2,038	ניירות ערך למסחר
1,829	2,067	1,833	-	5,729	נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,449	-	-	-	19,449	אחר
34,190	18,070	1,833	-	54,093	סך כל הנכסים
התחייבויות					
1,827	4,332	22	-	6,181	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,586	-	-	-	18,586	אחר
20,413	4,332	22	-	24,767	סך כל ההתחייבויות

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
מידות 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					
10,034	10,156	-	-	20,190	אגרות חוב זמינות למכירה
864	-	-	-	864	מניות שאינן למסחר
771	345	-	-	1,116	ניירות ערך למסחר
1,624	737	309	-	2,670	נכסים בגין מכשירים נגזרים
11,858	-	-	-	11,858	אחר
25,151	11,238	309	-	36,698	סך כל הנכסים
התחייבויות					
1,624	743	24	-	2,391	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,923	-	-	-	7,923	אחר
9,547	743	24	-	10,314	סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
מידות 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					
11,029	13,331	-	-	24,360	אגרות חוב זמינות למכירה
997	-	-	-	997	מניות שאינן למסחר
1,554	743	-	-	2,297	ניירות ערך למסחר
1,340	836	389	-	2,565	נכסים בגין מכשירים נגזרים
17,931	-	-	-	17,931	אחר
32,851	14,910	389	-	48,150	סך כל הנכסים
התחייבויות					
1,342	1,367	24	-	2,733	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,732	-	-	-	14,732	אחר
16,074	1,367	24	-	17,465	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 2025 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לששת 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
30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	2	-	2	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	2	-	2	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

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

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

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 ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2025
862	2,197	17	(1,243)	-	-	1,833	1,578
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
21	(3)	(2)	-	-	-	22	(4)
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 במרס 2024	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024
367	671	25	(754)	-	-	309	190
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
20	(4)	-	-	-	-	24	(4)
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2025
389	3,390	39	(1,985)	-	-	1,833	1,274
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
24	-	-	(2)	-	-	22	(1)
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024
612	1,133	46	(1,482)	-	-	309	171
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
20	(5)	-	(1)	-	-	24	(5)
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2024
612	3,056	82	(3,361)	-	-	389	337
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
20	(5)	-	(1)	-	-	24	(6)
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן 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 2025 (לא מבוקר)					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית אחר
					- חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל מדד
0.97-1.65	1.52	6	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
0.97-3.86	1.67	1,827	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
1.73-2.11	1.93	22	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל-מדד
					- חוזי ריבית אחר
					- חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל מדד
					- חוזי מטבע חוץ
2.68-2.77	2.71	1	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
1.20-1.55	1.22	9	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
0.76-1.22	0.99	2	1. ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	
1.00-4.68	1.34	297	2. סיכון אשראי צד נגדי		
2.68-2.84	2.76	22	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
0.76-1.22	0.99	2	ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	

				שווי הוגן של בטחונות	ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
				12	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

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 2024 (מבוקר)					
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					א. 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
					- חוזי מטבע חוץ
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות
					12

- 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" ומבצע "עם כלביא"

החל מיום 7 באוקטובר 2023 ונכון למועד הדוח, מדינת ישראל נמצאת במלחמה. להתמשכות המלחמה, פוטנציאל להשלכות שליליות על המשק הישראלי ועל הבנק ולקוחותיו.

במהלך שנת 2024, הורידו סוכנויות הדירוג הבינלאומיות Fitch-I Moody's, S&P, את דירוג האשראי של מדינת ישראל. Fitch הורידה את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של A+ לרמה של A עם תחזית דירוג שלילית. Moody's הורידה את דירוג האשראי של ישראל בשתי דרגות, מרמה של A2 לרמה של Baa1. כמו כן, הסוכנות השאירה את הדירוג באופק שלילי. S&P הורידה את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A ותחזית הדירוג נותרה שלילית.

במהלך שנת 2025, אישרו סוכנויות הדירוג הבינלאומיות Fitch-I Moody's, S&P, את דירוג האשראי של מדינת ישראל, כאמור לעיל. כמו כן, הותרו הסוכנויות את אופק הדירוג שלילי.

במטרה לסייע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, פרסם הפיקוח על הבנקים בתחילת המלחמה, מתווה סיוע ללקוחות הבנקים להתמודדות עם השלכות המלחמה למשך שלושה חודשים, אשר הוארך והורחב מספר פעמים במהלך המלחמה, והארכה האחרונה שכללה שינויים מסוימים, פורסמה ביום 3 בדצמבר 2024 ותוקפה היה עד ליום 31 במרס 2025.

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. במסגרת המתווה, תעניק המערכת הבנקאית הטבות בסכום מצטבר של 3 מיליארד ש"ח, שיורכב מ-1.5 מיליארד ש"ח בכל שנה, החל מהרבעון השני של שנת 2025, ועד הרבעון הראשון של שנת 2027. הסכום האמור, יוקצה 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 ("אובדרפט"); 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 הניתן בפועל.

בהודעתו ציין בנק ישראל, כי לראייתו המתווה מתאים יותר לצרכי לקוחות המערכת הבנקאית מאשר תהליכי מיסוי ספציפי ותהליכי חקיקה שונים. במסגרת המתווה, מעניק הבנק מגוון של הטבות והקלות, בהתאם לקריטריונים שנקבעו, הן ללקוחות פרטיים ועסקים קטנים והן לקבוצות אוכלוסייה שונות, כגון אנשי קבע ומשרתי מילואים, חיילים בשירות סדיר, מפוני הדרום והצפון, משתתפי המסיבות בדרום, בעלי קרבה ראשונה להרוגי מלחמה או לחטופים, נכי צה"ל ועוד. מרבית ההטבות וההקלות יוענקו באופן אוטומטי, ללא צורך בפנייה יזומה מצד הלקוח.

חלקה של קבוצת הבנק בהטבות שינתנו במסגרת המתווה הינו בסך של כ-127 מיליון ש"ח לשנה.

ההטבות האמורות יזקפו לדוח רווח והפסד, עם התהוותן במהלך תקופה של ארבעה רבעונים, החל מהרבעון השני של שנת 2025, אשר במהלכו נזקף לרווח והפסד סך של כ-28 מיליון ש"ח.

להלן פירוט עיקרי ההטבות וההקלות שהוענקו על ידי הבנק ברבעון השני:

- הטבות בריבית על יתרות זכות בחשבון עו"ש ועל פקדונות לטווח קצר.
- הטבה בריבית על יתרות חובה מאושרות בחשבון עו"ש.
- הטבה בעמלות ומתן מענקים.
- הטבות בהחזר החודשי ובתשלומי הריבית על הלוואות ומשכנתאות.

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

בעקבות מבצע "עם כלביא", שהחל ביום 13 ביוני 2025, פרסם בנק ישראל ביום 17 ביוני 2025 מתווה סיוע, שאומץ על ידי הבנקים. המתווה מצטרף למתווים המפורטים לעיל, ונועד לסייע לאוכלוסיות שנפגעו באופן ישיר מנזקי הלחימה, ובכללם משקי בית שנפצעו או שבייתם נפגעו מירי טילים ונאלצו להתפנות, בעלי עסקים קטנים וזעירים שפעילותם נפגעה.

המתווה מציג את תנאי המינימום בדחיית הלוואות וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו ולבקשתם. המתווה החל ביום 1 ביולי 2025 והיה בתוקף עד ליום 31 ביולי 2025, וניתן היה להגיש בקשה להיכלל במתווה עד ליום 31 ביולי 2025.

האוכלוסיות וההטבות הנכללות במתווה שפורסם:

- משקי בית שבתם נפגע והם מפונים או משקי בית שנפצעו בעקבות המבצע - דחייה של תשלום משכנתאות, ללא הגבלת סכום, לתקופה של 3 חודשים, ללא חיוב בריבית ובעמלות; דחייה של החזרי הלוואות צרכניות בסכום מצטבר של עד 100,000 ש"ח לתקופה של 3 חודשים, ללא חיוב בריבית ובעמלות.
- עסקים זעירים וקטנים (עם מחזור פעילות של עד 25 מיליון ש"ח) שנפגעו, פיזית או כספית, בעקבות המבצע - דחייה בת חודשיים להחזרי הלוואות בסכום מצטבר של עד 2 מיליון ש"ח לבית עסק, ללא חיוב בריבית ובעמלות; בנוסף, עבור בתי עסק של חיילי מילואים יינתן אוטומטית פטור לתקופה של חודשיים מחיוב ריבית על יתרת חובה שסכומה עד 30,000 ש"ח בחשבון העסקי; בתי עסק שלא עומדים בקריטריונים שהוגדרו ("מעגל שני") יוכלו לדחות החזרי הלוואות בסכום מצטבר של עד 2 מיליון ש"ח לבית העסק לתקופה של חודשיים ובריבית ההסכמית.

הבנק מיישם את המתווה כפי שפורסם על ידי בנק ישראל.

קיימת אי ודאות לעניין השלכות הימשכות מלחמת "חרבות ברזל", על הפעילות הכלכלית במגוון סקטורים בישראל אליהם חשוף הבנק, אשר עשויה להתבטא, בין היתר, בעלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים וכתוצאה מכך פגיעה באיכות האשראי, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. הבנק מעריך בשלב זה, בהתבסס על המידע הזמין נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, כי לאירועים הנוכחיים עלולה להיות השפעה לרעה על תוצאות העסקיות, אשר עלולה לקבל ביטוי בקיטון בהכנסות ריבית, גידול בהפסדי אשראי, ירידה בגביית עמלות ובפעילויות עסקיות אחרות. היות שמדובר באירוע, אשר אינו בשליטת הבנק והתפתחויות בשטח עשויות להשפיע על הערכות הבנק, נכון למועד הדוח, אין ביכולת הבנק לאמוד את היקף ההשפעה הצפויה של מלחמת "חרבות ברזל" על תוצאותיו בטווח הבינוני והארוך. הבנק עוקב אחרי המצב ומבצע התאמות בפעילות ובניהול הסיכונים, בהתאם להתפתחויות.