

דוחות כספיים שנתיים מבוקרים

93	דוח רואי החשבון המבקרים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
94	דוח רואי החשבון המבקרים על הדוחות הכספיים השנתיים
96	דוח רווח והפסד
97	דוח על הרווח הכולל
98	מאזן
99	דוח על השינויים בהון
100	דוח על תזרימי המזומנים
102	באורים לדוחות הכספיים



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

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בערבון מוגבל בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות (להלן ביחד - "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלת הבנק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתבסס על ביקורתו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) בארה"ב, בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיומה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בבנק פנימית על דיווח כספי של בנק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הבנק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של הבנק נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של הבנק; ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הבנק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות, או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, הבנק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את הדוחות הכספיים - של הבנק ומאוחדים - לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, והדוח שלנו, מיום 11 במרץ 2025, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין
רואי חשבון

תל אביב, 11 במרץ 2025

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בערבון מוגבל - דוחות כספיים שנתיים

ביקרנו את המאזנים המצורפים של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ואת המאזנים המאוחדים לאותם תאריכים ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים - של הבנק ומאוחדים - לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי - של הבנק ובמיוחד לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים - של הבנק ובמיוחד - לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, וזאת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן - "ההוראות").

כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון הבנק ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגביהם היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

הפרשה להפסדי אשראי

מדוע העניין נקבע כעניין מפתח בביקורת

בהתאם למתואר בביאורים 1, 13 ו-29 לדוחות הכספיים, ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מאזני וחוז-מאזני בדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק מסתכמת לסך של כ-1,814 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 וכוללת הפרשה על בסיס פרטי והפרשה על בסיס קבוצתי בגין סיכון האשראי לציבור.

בתהליך אמידת ההפרשה להפסדי אשראי, הבנק מעריך את ההפסד הצפוי בתיק האשראי. תהליך הערכת ההפסד, מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות ועל הערכות סובייקטיביות הן בשלב קביעת הסיווג הנדרש לחובות והן בשלב מדידת ההפרשה להפסדי אשראי.

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL - (ASC 326). בחישוב ההפרשה על בסיס קבוצתי, אומדן ההפסדים הצפויים לאורך חיי האשראי (Life Time) נערך בהתאם למתודולוגיה ומודלים מבוססי דירוג סיכון (כגון הסתברות לכשל והפסד בהינתן כשל ושיעורי הפסד היסטוריים) במסגרתם נאמד סכום ההפסד הצפוי במקרה של התממשות כשל. המודלים מתבססים, בין היתר, על נתונים היסטוריים והתאמות נוספות לצורך חיזוי הפסדי האשראי הצפויים.



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

סיווג חבות הלקוח כחוב תקין או כחוב בעייתי משפיע גם הוא על גובה ההפרשה להפסדי אשראי. בנוסף, הבנק כולל הפרשה להפסדי אשראי המחושבת על בסיס פרטני בגין חובות מסויימים על פי מדיניותו בהתבסס על הערכות לצפי הגבייה מאותו לווה.

האומדנים העיקריים המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי:

- קביעת האומדנים במודלים ובהם המתודולוגיה, ההנחות והנתונים, וקביעת ההתאמות הנוספות כרוכה בשיקול דעת משמעותי בבחירתם ובנייתם.
- בעת זיהוי וסיווג החובות, מופעל שיקול דעת לצורך איתור החובות הבעייתיים על-פי תבחינים אשר עשויים להעיד על הפיכתו של חוב לבעייתי, אומדן הפגיעה האפשרית או הקיימת במקור ההחזר הראשוני של הלווה או קיומו של תזרים מזומנים צפוי של הלווה לפירעון החוב במלואו ובמועדו, וכן הערכת נתונים פיננסיים אחרים של הלווה שיכולים להצביע על סממנים לקיומן של חולשות או חולשות פוטנציאליות של הלווה. סיווגו של חוב כבעייתי ישפיע, כאמור, על גובה ההפרשה בגינו.
- בחישוב ההפרשה על בסיס פרטני מופעל שיקול דעת בקביעת גובה הסכום הצפוי להתקבל מהלווה, כגון קביעת תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לשירות החוב מפעילותו העסקית של הלווה ו/או שווי ערך מימוש בטחונות וערבויות. זיהוי את האומדנים האמורים המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי, כעניין מפתח בביקורת. לשינוי באומדנים או בהערכות אלו, עשוי להיות השפעה משמעותית על ההפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של הבנק. ביקורת על ההפרשה להפסדי אשראי דורשת שיקול דעת של המבקר וכן ידע וניסיון על מנת לבחון את סבירות השימוש במודלים, התחשיבים וההתאמות ששימשו את ההנהלה בקביעת נאותות סיווג החובות ואומדן ההפרשה להפסדי אשראי.

המענה שניתן לעניין המפתח בביקורת

- להלן הנהלים העיקריים שביצענו בקשר לעניין מפתח זה במסגרת ביקורתנו:
- בחנו את תהליכי העבודה לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי ואת אפקטיביות התכנון והתפעול של בקורת על דיווח כספי הקשורות לקביעת אומדן ההפרשה, לרבות בקורות בנושאים הבאים:
- בחינת נאותות המתודולוגיה ששימשה לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי;
- בחינת נאותות הנתונים הבסיסיים ששימשו לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי;
- איתור חובות בעלי מאפיינים פוטנציאליים של חובות בעייתיים, על פי קריטריונים שהוגדרו על ידי הבנק;
- סיווג החובות בהתאם לנהלי הבנק;
- ניתוח סבירות ההפרשה להפסדי אשראי בכללותה.
- ביצענו נהלים מבססים לבחינת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס מצגים שקיבלנו. נהלים אלו כללו, בין היתר:
- בחינת המתודולוגיה לקביעת ההפרשה והתאמתה לכללי החשבונאות שחלים על הבנק;
- בדיקה מדגמית של חישובים שערך הבנק לקביעת נאותות השימוש במודלים השונים;
- בדיקת נאותות הסיווג וההפרשה עבור מדגם חובות;
- בחינת סבירות נאותות ההפרשה להפסדי אשראי בכללותה.

ביקרו גם, בהתאם לתקני ה- (PCAOB) Public Company Accounting Oversight Board בארה"ב, בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), והדוח שלנו מיום 11 במרס 2025, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק.

השנה שבה התחיל משרד רואי חשבון סומך חייקין להיות רואה חשבון מבקר של הבנק הינה 1972.

סומך חייקין

רואי חשבון

11 במרס 2025

דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			באור	
2022	2023	2024	2022	2023	2024		
4,833	9,317	10,506	5,161	9,850	11,097	2	הכנסות ריבית
1,339	4,801	6,251	1,358	4,884	6,357	2	הוצאות ריבית
3,494	4,516	4,255	3,803	4,966	4,740	2	הכנסות ריבית, נטו
118	484	(23)	123	502	(16)	13,29	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,376	4,032	4,278	3,680	4,464	4,756		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית							
111	161	432	113	142	432	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,331	1,348	1,387	1,489	1,502	1,553	4, א, ב	עמלות
66	62	78	9	8	21	5	הכנסות אחרות
1,508	1,571	1,897	1,611	1,652	2,006		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות							
*1,582	*1,644	1,620	*1,700	*1,766	1,739	6	משכורות והוצאות נלוות
*288	*297	334	*312	*321	359		אחזקה ופחת בנינים וציוד
111	120	133	113	122	134	17	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
604	642	717	630	668	745	7	הוצאות אחרות
2,585	2,703	2,804	2,755	2,877	2,977		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,299	2,900	3,371	2,536	3,239	3,785		רווח לפני מסים
801	973	1,228	884	1,090	1,383	8	הפרשה למסים על הרווח
1,498	1,927	2,143	1,652	2,149	2,402		רווח לאחר מסים
169	245	228	74	113	74	15	חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
רווח נקי:							
1,667	2,172	2,371	1,726	2,262	2,476		לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	(59)	(90)	(105)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,667	2,172	2,371	1,667	2,172	2,371		המיוחס לבעלי מניות הבנק
2022			2023			2024	
						באור	
						9	
						בשקלים חדשים	
16.62			21.65			23.63	

דוח על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

המאוחד			
2022	2023	2024	
1,726	2,262	2,476	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(59)	(90)	(105)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,667	2,172	2,371	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(441)	213	31	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
235	25	(60)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(206)	238	(29)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
71	(81)	9	השפעת המס המתייחס
(135)	157	(20)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(13)	9	3	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(122)	148	(23)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
1,591	2,419	2,456	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(46)	(99)	(108)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,545	2,320	2,348	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה באור 10.

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

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן ליום 31 בדצמבר

(במיליוני ש"ח)

הבנק		המאוחד		באור	
2023	2024	2023	2024		
67,472	76,194	68,866	77,175	11	נכסים
25,940	31,996	26,985	34,396	12, 26	מזומנים ופקדונות בבנקים
57	70	57	70		ניירות ערך ⁽⁴⁾
113,118	124,573	119,240	131,050	13, 29	ניירות ערך שנשאלו
(1,520)	(1,533)	(1,618)	(1,634)		אשראי לציבור
111,598	123,040	117,622	129,416		הפרשה להפסדי אשראי
369	789	1,055	1,496	14	אשראי לציבור, נטו
1,642	1,826	786	842	15	אשראי לממשלה
855	847	877	867	16	השקעות בחברות מוחזקות
324	360	328	363	17	בנינים וציוד
3,651	2,565	3,651	2,565	27	נכסים בלתי מוחשיים
1,293	1,290	1,366	1,373	18	נכסים בגין מכשירים נגזרים
213,201	238,977	221,593	248,563		נכסים אחרים ⁽²⁾
					סך כל הנכסים
184,082	207,007	191,125	214,755	19	התחייבויות והון
6,344	4,091	4,314	2,508	20	פקדונות הציבור
750	2,540	750	2,540		פקדונות מבנקים
-	2,304	-	2,304		פקדונות הממשלה
2,442	2,218	4,767	4,479	21	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
3,790	2,732	3,784	2,729	27	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,722	4,655	4,207	5,164	22	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
201,130	225,547	208,947	234,479		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾⁽³⁾
12,071	13,430	12,071	13,430		סך כל ההתחייבויות
-	-	575	654		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
12,071	13,430	12,646	14,084		זכויות שאינן מקנות שליטה
213,201	238,977	221,593	248,563		סך כל ההון
					סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 177 מיליון ש"ח ו-165 מיליון ש"ח במאוחד, ו-173 מיליון ש"ח ו-161 מיליון ש"ח בבנק ב-31.12.24 וב-31.12.23, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 1 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק (31.12.23 - 10 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק).

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 1 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק (31.12.23 - 11 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק).

(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 32.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאיין מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(181)	9,213	9,959	430	10,389
יתרה ליום 1 בינואר 2022					
שינויים בשנת 2022 -					
-	-	1,667	1,667	59	1,726
רווח נקי בשנת החשבון					
-	-	(945)	(945)	-	(945)
דיבידנד					
-	(122)	-	(122)	(13)	(135)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
927	(303)	9,935	10,559	476	11,035
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022					
-	-	(10)	(10)	-	(10)
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה בחברה כלולה*					
927	(303)	9,925	10,549	476	11,025
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2023 לאחר יישום לראשונה					
שינויים בשנת 2023 -					
-	-	2,172	2,172	90	2,262
רווח נקי בשנת החשבון					
-	-	(798)	(798)	-	(798)
דיבידנד					
-	148	-	148	9	157
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					
שינויים בשנת 2024 -					
-	-	2,371	2,371	105	2,476
רווח נקי בשנת החשבון					
-	-	(989)	(989)	(29)	(1,018)
דיבידנד					
-	(23)	-	(23)	3	(20)
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
927	(178)	12,681	13,430	654	14,084
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024					

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASC-326).

(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 - ראה באור 24א.ב'.
הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
1,667	2,172	2,371	1,726	2,262	2,476	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
						רווח נקי לשנה
						התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(169)	(245)	(228)	(74)	(113)	(74)	חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות
62	62	63	65	64	66	פחת על בנינים וציוד
111	120	133	113	122	134	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(8)	(6)	(19)	(8)	(6)	(19)	רווח מממוש בנינים וציוד
118	484	(23)	123	502	(16)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
						הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
						והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
47	81	(26)	46	99	(26)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(1)	2	(11)	(1)	2	(11)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
79	(14)	(163)	79	(14)	(163)	מסים נדחים, נטו
(56)	(141)	(10)	(60)	(148)	(13)	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
56	53	72	61	58	78	התאמות בגין הפרשי שער
1,406	273	66	1,408	274	66	דיבידנד שהתקבל מחברות מוחזקות
118	21	59	118	21	28	
207	(1,427)	(3,344)	207	(1,427)	(3,344)	שינוי נטו בנכסים שוטפים:
313	(28)	(110)	309	(15)	(120)	ניירות ערך למסחר
(823)	(931)	1,071	(826)	(931)	1,071	נכסים אחרים
						נכסים בגין מכשירים נגזרים
						שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(314)	(514)	2,956	(271)	(544)	2,974	התחייבויות אחרות
294	1,458	(1,058)	284	1,462	(1,055)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(46)	(410)	(703)	131	(337)	(584)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
3,061	1,010	1,096	3,430	1,331	1,468	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
						תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
(350)	380	1,032	(331)	398	1,041	שינוי בפקדונות בבנקים
833	(45)	(13)	833	(45)	(13)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(11,389)	365	(4,514)	(11,872)	492	(4,868)	שינוי באשראי לציבור
(107)	(211)	(421)	(52)	(189)	(442)	שינוי באשראי לממשלה
(6,276)	(32,592)	(39,670)	(6,481)	(33,029)	(41,107)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
357	347	458	359	348	458	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
1,752	3,971	3,110	1,834	4,157	3,110	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,451	19,297	31,528	1,464	19,304	31,876	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(40)	(51)	(64)	(41)	(52)	(65)	רכישת בנינים וציוד
12	19	28	12	19	28	תמורה מממוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(128)	(133)	(169)	(130)	(133)	(169)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(13,885)	(8,653)	(8,695)	(14,405)	(8,730)	(10,151)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר (המשך)

(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:						
10,178	20,137	16,496	10,386	20,361	17,209	שינוי בפקדונות הציבור
(456)	(892)	(2,164)	(416)	(564)	(1,716)	שינוי בפקדונות מבנקים
(193)	491	2,116	(192)	491	2,116	שינוי בפקדונות הממשלה
-	-	2,338	-	-	2,338	שינוי בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,405	-	-	1,669	-	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(34)	(20)	(307)	(465)	(145)	(755)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(945)	(798)	(989)	(945)	(798)	(989)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
-	-	-	-	-	(29)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
9,955	18,918	17,490	10,037	19,345	18,174	מזומנים נטו מפעילות מימון
(869)	11,275	9,891	(938)	11,946	9,491	גידול (קיטון) במזומנים
54,815	54,269	65,718	55,992	55,423	67,557	יתרת מזומנים לתחילת השנה
323	174	(137)	369	188	(141)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
54,269	65,718	75,472	55,423	67,557	76,907	יתרת מזומנים לסוף השנה
ריבית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:						
4,305	8,529	9,853	4,674	9,129	10,490	ריבית שהתקבלה
(808)	(3,598)	(5,797)	(907)	(3,780)	(5,978)	ריבית ששולמה
21	43	34	21	43	34	דיבידנדים שהתקבלו
(718)	(1,346)	(1,263)	(813)	(1,482)	(1,456)	מסים על הכנסה ששולמו
39	60	55	44	67	72	מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

(1) הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בישראל. הדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר 2024 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה").

הבאורים לדוחות הכספיים מתייחסים לדוחות הכספיים של הבנק ולדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק והחברות המאוחדות שלו, פרט למקרים בהם צוין בבאור כי הוא מתייחס לבנק בלבד או למאוחד בלבד.

הבנק הינו חברה בת ישירה של פ.י.ב.י אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי אחזקות"). פיבי אחזקות נשלטת על ידי בינוהן בע"מ, דולפין אנרגיות בע"מ (שבשליטת ה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן מאוסטרליה) ואינסטנז מספר 2 בע"מ (שבשליטת ה"ה מיכאל והלן אבלס מאוסטרליה). בין בעלי השליטה קיים הסכם הצבעה ושיתוף פעולה.

הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 11 במרס 2025.

(2) הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ני"ע בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי (FAS 168, ASC 105-10), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים. בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה ב-FAS 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בארה"ב.

חברות מאוחדות - חברות שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות הבנק.

חברות כלולות - חברות, למעט חברות מאוחדות, שהשקעת הבנק בהן, במישרין או בעקיפין, כלולה בדוחות הכספיים על בסיס השווי המאזני.

חברות מוחזקות - חברות מאוחדות או חברות כלולות.

מטבע הפעילות - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה הבנק פועל; בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה הבנק מפיק ומוציא את עיקר המזומנים.

מטבע ההצגה - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.

צדדים קשורים - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

בעלי עניין - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

מדד - מדד המחירים לצרכן בישראל שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

סכום מותאם - סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003, בהתאם להוראות גילויי דעת 23 ו-36 של לשכת רואי חשבון בישראל.

דיווח כספי מותאם - דיווח כספי בערכים המותאמים על פי השינויים בכח הקניה הכללי של המטבע הישראלי בהתאם להוראות גילויי הדעת של לשכת רואי החשבון בישראל.

סכום מדווח - סכום מותאם למועד המעבר (31 בדצמבר 2003), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.

עלות - עלות בסכום מדווח.

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

(1) עקרונות הדיווח

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

(2) מטבע פעילות ומטבע הצגה

השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק. הדוחות הכספיים המאוחדים מוצגים בש"ח ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת.

(3) בסיס המדידה

הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית למעט הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן:

- מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים אחרים אשר נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר);
- מכשירים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה;
- נכסים שאינם שוטפים המוחזקים למכירה וקבוצת נכסים המוחזקים למכירה;
- נכסים והתחייבויות בגין מסים נדחים;
- הפרשות;
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים;
- השקעות בחברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני.

ערכם של נכסים לא כספיים ופריטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003, היות ועד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל ככלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004, עורך הבנק את דוחותיו הכספיים בסכומים מדווחים.

(4) שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי ודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

(1) מטבע חוץ והצמדה

עסקאות במטבע חוץ

במועד ההכרה בעסקה במטבע חוץ, כל נכס, התחייבות, הכנסה, הוצאה, רווח, או הפסד הנובעים מהעסקה מתורגמים במועד ההכרה לראשונה למטבע הפעילות של הבנק לפי שער החליפין שבתוקף במועד העסקה.

בכל מועד דיווח, נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ במועד הדיווח, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום.

נכסים והתחייבויות לא כספיים הנקובים במטבעות חוץ והנמדדים לפי שווי הוגן, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום שבו נקבע השווי ההוגן.

פריטים לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה. רווחים או הפסדים מתרגום עסקאות במטבע חוץ והנובעים מהתנודתיות של המטבעות בין מועדי העסקאות לבין מועד הסילוק/מועד המאזן, לרבות הפרשי שער בגין מכשירי חוב זמינים למכירה, אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור ימשיכו להיות מוכרים בדוח רווח והפסד עד ליום 1 בינואר 2026 (כפי שנקבע במסגרת הוראות מעבר), מוכרים בדוח רווח והפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום (הכנסות מימון שאינן מריבית).

נכסים והתחייבויות צמודי מדד שאינם נמדדים לפי שווי הוגן

נכסים והתחייבויות הצמודים למדד, נכללים לפי תנאי ההצמדה שנקבעו לגבי כל יתרה.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים, מדד המחירים לצרכן ושיעור ריבית בנק ישראל ושיעורי השינוי בהם:

שיעור השינוי בשנת			31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
%	%	%				
13.2	3.1	0.6	3.519	3.627	3.647	שער החליפין של הדולר של ארה"ב (בש"ח)
6.6	6.9	(5.4)	3.753	4.012	3.796	שער החליפין של האירו (בש"ח)
						מדד המחירים לצרכן -
5.3	3.3	3.4	101.7	105.1	108.7	לחודש נובמבר (בנקודות)
5.3	3.0	3.2	102.0	105.0	108.4	לחודש דצמבר (בנקודות)
			3.25	4.75	4.50	שיעור ריבית בנק ישראל (באחוזים)

(2) בסיס האיחוד

חברות מאוחדות

חברות מאוחדות הינן ישויות הנשלטות על ידי הקבוצה. הדוחות הכספיים של חברות מאוחדות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה. המדיניות החשבונאית של חברות מאוחדות שונתה במידת הצורך על מנת להתאימה למדיניות החשבונאית שאומצה על ידי הקבוצה.

זכויות שאינן מקנות שליטה

זכויות שאינן מקנות שליטה הן ההון בחברה מאוחדת שאינו ניתן לייחוס, במישרין או בעקיפין, לחברה האם. מדידת זכויות שאינן מקנות שליטה במועד צירוף העסקים - זכויות שאינן מקנות שליטה נמדדות במועד צירוף העסקים בשווי הוגן. הקצאת הרווח הכולל בין בעלי המניות - רווח או הפסד וכל רכיב של רווח כולל אחר מיוחסים לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה. סך הרווח, ההפסד ורווח כולל אחר מיוחס לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה גם אם כתוצאה מכך יתרת הזכויות שאינן מקנות שליטה תהיה שלילית.

עסקאות שבוטלו באיחוד

יתרות הדדיות בקבוצה והכנסות והוצאות שטרם מומשו, הנובעות מעסקאות בין חברתיות, בוטלו במסגרת הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים.

(3) השקעה בחברות כלולות

חברות כלולות הינן ישויות בהן יש לקבוצה השפעה מהותית על המדיניות הכספית והתפעולית, אך לא הושגה בהן שליטה. קיימת הנחה לפיה החזקה בשיעור של 20% עד 50% במוחזקת מקנה השפעה מהותית. השקעה בחברות כלולות מטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני ומוכרת לראשונה לפי עלותה. עלות ההשקעה כוללת עלויות עסקה. השקעה בחברה כלולה נבחנת בכללותה לירידת ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של ההשקעה אינו בר השבה. ירידת ערך מוכרת כאשר ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני. הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את חלקה של הקבוצה, ברווח או הפסד וברווח כולל אחר של ישויות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, מהיום בו מתקיימת ההשפעה המהותית ועד ליום שבו לא מתקיימת עוד ההשפעה המהותית.

(4) בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

- הכנסות והוצאות ריבית נכללות על בסיס צבירה, למעט:
 - ריבית שנצברה על חובות בעייתיים שסווגו כחובות שאינם מבצעים מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן, כאשר לא קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב לא צובר. במצבים אלה סכום שנגבה על חשבון הריבית שיוכר כהכנסת ריבית, מוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החוזי. הכנסות ריבית על בסיס מזומן מסווגות בדוח רווח והפסד כהכנסות ריבית בסעיף הרלוונטי. כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת, כל התשלומים שנגבו משמשים להקטנת קרן ההלוואה. כמו כן, ריבית על סכומים בפיקוד בגין הלוואות לדיור מוכרת בדוח רווח והפסד על בסיס הגבייה בפועל.
- הכנסות מעמלות בגין מתן שירותים (כגון: מפעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים, מכרטיסי אשראי, ניהול חשבון, טיפול באשראי, הפרשי המרה ופעילות סחר חוץ) מוכרות ברווח והפסד כאשר לבנק נצמחת זכאות לקבלתן.
- עמלות מסוימות כגון עמלות בגין ערבויות ועמלות מסוימות בגין ליווי פרויקטים מוכרות באופן יחסי על פני תקופת העסקה.

- עמלות ליצירת אשראי ועלויות ישירות ליצירת אשראי מוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת תשואה, למעט במקרים של שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות במועד הפקיעה.
- עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה והסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות, אחרת הבנק דוחה את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי ההלוואה כאמור לעיל. באם המחויבות פקעה מבלי שמומשה העמלות מוכרות במועד הפקיעה.
- שינוי בתנאי חוב - במקרים של מימון מחדש או שינוי בתנאים של חובות שאינם בעייתיים, בוחן הבנק אם תנאי ההלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך בוחן הבנק האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים (בתוספת עמלת פירעון מוקדם). במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת העמלות הנ"ל נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל.
- עמלות פירעון מוקדם - עמלות פירעון מוקדם מוכרות מיידית במסגרת הכנסות הריבית למעט עמלות כאמור אשר נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה והמוכרות כהתאמת תשואה.
- ניירות ערך - ראה סעיף (6) להלן.
- מכשירים פיננסיים נגזרים - ראה סעיף (7) להלן.
- הכנסות והוצאות אחרות - מוכרות על בסיס צבירה.

(5) חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה ביו חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (Expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.

חובות (לרבות אגרות חוב) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הריבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נדקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים.

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

1. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון ש"ח
- קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.
- בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה. בנוסף, חובות של לווים בקשיים פיננסיים שתנאיהם שונו, יסווגו כאשראי לא צובר במועד השינוי.
- החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר").
- למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.
2. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדירור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ-1 מיליון ש"ח
- קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו.
- חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית, זאת למעט הלוואות לדירור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.
- למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בשינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

למידע אודות עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים) ראה סעיף "יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים" בסעיף ד, להלן.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

ככלל, חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנוותרת והריבית בשלמותם, לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

כמו כן, לגבי חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי שבוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד היטב, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה צריכה להיות מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה, הנמשכת לפחות שישה חודשים, כאשר הבנק רשאי להביא בחשבון תשלומים שבוצעו במשך תקופה סבירה לפני השינוי בתנאים, אם התשלומים עקביים לתנאים המעודכנים. אחרת, חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים חייב להמשיך להיות מסווג כחוב לא צובר.

הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

כאמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי.

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי להכיר בהפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים למדידת הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינם מובאים בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע שינוי בתנאים ללווה בקשיים פיננסיים; או (ב) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ענף הפעילות של הלווה; (2) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (3) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (4) סוג הנכס הפיננסי.

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או ריבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפגור, בסיווג או דירוג שלילי, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

כאשר התקופה סבירה וניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מיידי; (2) חזרה על בסיס קו ישר; (3) שימוש בבסיס הגיוני ושיטתי אחר. למידע אודות השיטות שנבחרו, ראה התייחסות להלן.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי צרכני (לא לדיר)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדיר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת הסתברות לשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD), תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים, כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי ועוד.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע, כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים חוזי ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם לתחזית באופן מיידי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לדיוור

עבור תיק האשראי לדיוור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD), תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים לפי דירוג פנימי וגיל ההלוואה. לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע, כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם על בסיס הקו הישר על פני תקופה של 5 שנים, שמייצגת כמחצית ממשך החיים הממוצע של התיק.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי מסחרי

עבור מרבית תיק האשראי המסחרי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss-Rate) WARM, תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים על בסיס דירוג פנימי של הלווה וענף הפעילות שלו. לצורך ביצוע סגמנטציה על בסיס ענף הפעילות של הלווה הבנק חילק את האשראי המסחרי לשישה ענפי משק מרכזיים: תעשייה, בינוי ונדלן - בינוי, בינוי ונדלן - פעילות בנדלן, מסחר, שירותים פיננסים ומסחרי אחר. לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע, כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם לתחזית באופן מיידי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני. בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי תעודות, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי הבנק עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעורי המימוש לאשראי בעת כשל.

הפרשה להפסדי אשראי - ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני. הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב ממסלוליות מסוימות, מאחר שהמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

הפרשה להפסדי אשראי - איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח, כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה איגרת חוב), לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן.

אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס פרטני

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, כאשר הבנק זיהה, כי אין לנכס פיננסי מאפייני סיכון משותפים שדומים למאפייני הסיכון של נכסים פיננסיים אחרים, הבנק מעריך את ההפרשה להפסדי אשראי עבור נכסים אלו על בסיס פרטני. בהתאם לבחינה שבוצעה על ידי הבנק, סוגי האשראי שזוהו כי אינם חולקים מאפייני סיכון דומים של נכסים פיננסיים אחרים הינם חובות לא צוברים עם יתרה חוזית של מעל 1 מיליון ש"ח, אשר בגינם ההפרשה מחושבת על בסיס פרטני, תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטחון עבור הלוואות שגבייתן מותנה בביטחון.

בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

בנוסף לכך, הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי וחולשות ומגבלות בשיטות ההערכה שמיושמות על ידי הבנק לקביעת ההפרשה.

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון.

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצוין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

לגבי הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

דרישות הגילוי

הבנק מיישם דרישות הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי כפי שנקבעו במסגרת סעיף 10-310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" ובהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 20-326 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי - מכשירים הנמדדים בעלות מופחתת", על בסיס מאוחד.

ראה גם באור 13 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן באור 29 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

הבנק התאים את גילויים אלו למתכונת הגילוי החדשה ולגילוי בדבר חובות לא צוברים חלק חובות פגומים, תוך סיווג מחדש של מספרי השוואה על מנת להתאימם למתכונת הגילוי החדשה, למעט דרישות הגילוי בגין איכות אשראי לפי שנת העמדת האשראי, אשר לא נדרשים לגבי נתונים השוואתיים, לתקופות שלפני היישום לראשונה.

(6) ניירות ערך

- ניירות ערך בהם משקיע הבנק מסווגים לשלושה תיקים כלהלן:
 - אגרות חוב מוחזקות לפדיון - אגרות חוב אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון, למעט אגרות חוב אשר ניתנות לפרעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהבנק לא יכסה, במהות את כל (substantially all) השקעתו הרשומה. אגרות חוב מוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי העלות בתוספת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו, בהתחשב בחלק היחסי של הפרמיה או הניכיון ובניכוי הפסדים בגין הפרשה להפסדי אשראי והפסדים ממחיקה חשבונאית (עקב ירידת ערך).
 - אגרות חוב זמינות למכירה - אגרות חוב אשר לא סווגו כאגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר. אגרות חוב זמינות למכירה מוצגות במאזן לפי שווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן לא נכללים בדוח רווח והפסד ומדווחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר, למעט הפסדים בגין הפרשה להפסדי אשראי והפסדים ממחיקה חשבונאית (עקב ירידת ערך).

- ניירות ערך למסחר - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה או ניירות ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן, למעט מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.
- מניות שאינן למסחר -
- מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שווי הוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.
- מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי עלות בניכוי ירידת ערך בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשינויים במחירים נצפים כאמור, נזקפים לדוח רווח והפסד.
- הכנסות מדיבידנד, צבירת ריבית, הפרשי הצמדה ושער, הפחתת פרמיה או ניכיון (לפי שיטת הריבית האפקטיבית) וכן הפרשה להפסדי אשראי והפסדים ממחיקה חשבונאית (עקב ירידת ערך) נזקפים לדוח רווח והפסד.
- השקעותיו של הבנק בקרנות השקעה פרטיות מטופלות לפי עלות בניכוי הפסדים מירידת ערך בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים. רווח מהשקעות בקרנות השקעה נזקף לדוח רווח והפסד בעת מימוש ההשקעה.
- עלות ניירות ערך שמומשו מחושבת על בסיס "נכנס ראשון יוצא ראשון".
- לעניין חישוב שווי הוגן - ראה סעיף (8) להלן.
- לעניין טיפול בירידת ערך - ראה סעיף (9) להלן.

(7) מכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות חשבונאות גידור

הבנק מחזיק במכשירים פיננסיים נגזרים לצרכי גידור החשיפה לסיכונים מסוימים (כגון: סיכוני ריבית, סיכוני מטבע חוץ) וכן נגזרים שאינם משמשים לצרכי גידור, לרבות נגזרים משובצים שהופרדו. ככלל, נגזרים מוכרים לראשונה בשווי הוגן. לאחר ההכרה לראשונה, נמדדים הנגזרים בשווי הוגן, כשהשינויים בשווי הוגן מטופלים כמתואר להלן:

חשבונאות גידור

הבנק חשוף לסיכוני ריבית הנובעים, בין היתר, מהשקעותיו באגרות חוב בריבית קבועה. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים אלה, הבנק מייעד מכשירים פיננסיים מסוימים, כגידורי שווי הוגן. במועד תחילת יחסי הגידור הבנק מתעד באופן פורמאלי את יחסי הגידור ואת מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה שלו לביצוע הגידור. התייעוד כולל זיהוי של כל אחד מאלה: מכשיר מגדר; הפריט או העסקה המגודרים; מהות הסיכון המגודר; והשיטה אשר תשמש את הבנק להערכת אפקטיביות יחסי הגידור בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר (בגידור שווי הוגן) המיוחסים לסיכון המגודר.

גידור שווי הוגן

הבנק מייעד מכשירים נגזרים כמגדרים את החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של נכס או התחייבות, או חלק מזוהה שלהם, שניתן ליחס לסיכון מסוים. כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור שווי הוגן, השינויים בשווי ההוגן שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר. הרווח או ההפסד (קרי, השינוי בשווי ההוגן) בגין הפריט המגודר המיוחס לסיכון המגודר, מטופל כהתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר ומוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד. ההתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר תטופל באופן דומה לרכיבים אחרים של הערך בספרים שלו. הבנק מפסיק ליישם חשבונאות גידור כאשר: הקריטריונים ליישום חשבונאות גידור אינם מתקיימים עוד; הנגזר פוקע, נמכר, מבטל או ממומש; או כאשר הבנק מבטל את הייעוד של יחסי הגידור.

גידור כלכלי

חשבונאות גידור אינה מיושמת לגבי מכשירים נגזרים המשמשים כחלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ניהול ALM). השינויים בשווי ההוגן של נגזרים אלה מוכרים ברווח והפסד עם היווצרותם ומוצגים בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים העומדים בפני עצמם

מכשירים נגזרים שאינם משמשים לצרכי גידור והעומדים בפני עצמם נמדדים בשווי הוגן ומוצגים במאזן בסעיף נכסים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים. השינויים בשווי ההוגן מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומוצגים בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים המהווים נגזרים משובצים שהופרדו

מכשירים נגזרים משובצים מופרדים מהחזזה המארח ומטופלים בנפרד כמכשירים נגזרים בהתאם להוראות תת נושא 10-815 בקודיפיקציה כאשר: (1) המאפיינים הכלכליים והסיכונים של המכשיר הנגזר המשובץ אינם קשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החזזה המארח;

(2) המכשיר המעורב אינו נמדד מחדש על פי שווי ההוגן בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים מתאימים אחרים, תוך דיווח על שינויים בשווי ההוגן בדוח רווח והפסד בעת היווצרותם; וכן (3) מכשיר נפרד עם אותם תנאים כשל המכשיר הנגזר המשובץ מקיים את ההגדרה של נגזר. במקרים מסוימים (כגון מקרים בהם לבנק אין את היכולת להפריד נגזר משובץ מהחובה המארח), הבנק בוחר למדוד את המכשיר הפיננסי המעורב בשלמותו בשווי ההוגן, תוך דיווח על השינויים בשווי ההוגן בדוח רווח והפסד. הבחירה כאמור נעשית במועד רכישת המכשיר המשולב או בקרות אירועים מסוימים בהם המכשיר כפוף למדידה מחדש (remeasurement event), כגון: כתוצאה מצירופי עסקים או משינויים מהותיים של מכשירי החוב. בחירה במדידה לפי שווי ההוגן כאמור הינה בלתי חוזרת ונעשית לכל מכשיר בנפרד.

8 קביעת שווי ההוגן של מכשירים פיננסיים

שווי ההוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי ההוגן, לעשות שימוש מרבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמצער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של הבנק. תת-נושא 10-820 בקודיפיקציה מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך קביעת השווי ההוגן הינם נצפים או לא נצפים. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי ההוגן כמפורט להלן:

- נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים, אשר לבנק יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.
- נתוני רמה 2: נתונים הנצפים עבור הנכס או ההתחייבות, במישרין או בעקיפין, שאינם מחירים מצוטטים הנכללים ברמה 1.
- נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או ההתחייבות.

ניירות ערך

השווי ההוגן של ניירות ערך למסחר, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר נייר הערך, הערכה מבוצעת לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. במקרים אלו השווי ההוגן של השקעת הבנק בניירות ערך הינו מכפלה של מספר היחידות באותו מחיר שוק מצוטט. המחיר המצוטט המשמש לקביעת שווי ההוגן אינו מותאם בשל גודל הפוזיציה של הבנק יחסית לנפח המסחר (פקטור גודל ההחזקה). אם מחיר שוק מצוטט זה אינו זמין, אומדן השווי ההוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי סחירות וכיוצא באלה), פרט למניות שאינן למסחר שלא מתקיים לגביהן שווי ההוגן זמין הנמדדות כמפורט בסעיף (6) לעיל.

מכשירים פיננסיים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי ובהיעדר שוק עיקרי, לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים הוערכו לפי מודלים אשר לוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הנגזר (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא באלה). ליתר פירוט ראה בהמשך לגבי מתודולוגיית הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע.

מכשירים פיננסיים נוספים שאינם נגזרים

לרוב המכשירים הפיננסיים בקטגוריה זו (כגון: אשראי לציבור ואשראי לממשלה, פקדונות הציבור ופקדונות בבנקים, כתבי התחייבות נדחים וניירות ערך שאינם סחירים) לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. לצורך כך, תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע

FAS 157 (ASC 820) דורש לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי ההוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפקו על ידי הבנק ונמדדים לפי שווי ההוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד. להרחבה לגבי השיטות וההנחות העיקריות המשמשות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 32, "תורות ואומדני שווי ההוגן של מכשירים פיננסיים".

9 ירידת ערך מכשירים פיננסיים

ניירות ערך - אגרות חוב זמינות למכירה או מוחזקות לפדיון
ראה סעיף (5) לעיל.

ניירות ערך - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

הבנק מבצע בכל תקופת דיווח הערכה איכותית המביאה בחשבון אינדיקטורים לירידת ערך על מנת להעריך האם חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות, שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. אם לפי הערכה זו חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות, הבנק מעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות, לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת ערך.

אשראי לציבור ויתרות חוב

ראה סעיף (5) לעיל.

(10) קיזוז נכסים והתחייבויות פיננסיים

הבנק מקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרונם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- א. בגין אותן ההתחייבויות, קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;
- ב. קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית;
- ג. גם הבנק וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts).

הבנק מקזז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ומציג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות הבנק בגין אותן ההתחייבויות, לקיזוז.

הבנק מקזז פקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

(11) העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

הבנק מיישם את כללי המדידה והגילוי שנקבעו במסגרת הוראות תת נושא 10-860 בקודיפיקציה, בדבר העברות ושירות של נכסים פיננסיים, לצורך הטיפול בהעברות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.

בהתאם לכללים אלו, העברת נכס פיננסי תטופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: העברה של נכס פיננסי שלם, של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, או של זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם, שבה הבנק (המעביר) מוותר על השליטה בנכסים פיננסיים אלה, נרשמת כמכירה אם ורק אם מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכסים הפיננסיים שהועברו בודדו מהמעביר והינם מעבר להישג יד של המעביר ונושיו גם במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר; (2) לכל מקבל יש זכות לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ואין תנאי שגם מגביל את המקבל מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; ו-(3) המעביר אינו משמר שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים שהועברו.

במידה והבנק מבצע העברה של חלק מנכס פיננסי שלם, הבנק בוחן האם ההעברה כאמור מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת. לזכות משתתפת (participating interest) יש את כל המאפיינים הבאים: (א) מתאריך ההעברה ואילך, היא מייצגת זכות בעלות יחסית (pro rata) בנכס פיננסי שלם; (ב) ממועד העברה ואילך, כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכס הפיננסי השלם מחולקים באופן יחסי בין מחזיקי הזכויות המשתתפות בסכום השווה לחלקם בבעלות; (ג) לזכויותיהם של כל אחד ממחזיקי הזכויות המשתתפות (לרבות המעביר, בתפקידו כמחזיק זכויות משתתפות) יש קדימות זהה, ולא קיימת זכות של מחזיק זכות משתתפת כלשהו, הנחותה לעומת זכות של מחזיק זכות משתתפת אחרת; ו-(ד) לאף צד אין את הזכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם, אלא אם כל מחזיקי הזכויות המשתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם.

במידה וההעברה מקיימת את התנאים לרישום כמכירה, הבנק גורע את הנכסים הפיננסיים שהועברו, מכיר בנכסים שהתקבלו ובהתחייבויות שנגרמו הנובעים מהמכירה (נכסים שהתקבלו והתחייבויות שהתהוו) בשווי הוגן. הפער בין השווי ההוגן של התקבולים נטו שהתקבלו לבין הערך בספרים של הנכסים הפיננסיים שנמכרו מוכר בדוח רווח והפסד.

במידה וההעברה אינה מקיימת את תנאי המכירה כאמור לעיל, או אם העברה של חלק מנכס פיננסי שלם אינה מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת, ההעברה כאמור מטופלת כחוב מובטח (secured borrowing) עם שיעבוד של ביטחון (pledge of collateral). הבנק ממשיך לרשום במאזן את הנכסים הפיננסיים שהועברו, ללא שינוי במדידה שלהם.

בנוסף, בהתאם לעדכון להוראות בנק ישראל בנושא שיפור שימושיות הדוחות הכספיים לשנים 2017 ו-2018, עודכנו דרישות הגילוי בנוגע לעסקאות סינדיקציה. ראה באור 29 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרדה להפסדי אשראי".

סילוק התחייבויות

הבנק גורע התחייבות אם ורק אם היא סולקה. התחייבות סולקה בהתקיים אחד משני התנאים הבאים: (א) הבנק שילם למלווה והשתחרר ממחויבותו בגין ההתחייבות; או (ב) הבנק שוחרר משפטית בהליך משפטי או בהסכמת המלווה, מהיותו החייב העיקרי בגין ההתחייבות.

עסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי

הבנק מיישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור לטיפול בעסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והבטחות הכלליים של השואל, כאשר השואל אינו מעביר אל המשאל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאל רשאי למכור או לשעבד אותם.

טיפול בהשאלה לא מובטחת של ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה או מהתיק למסחר

ביום שבו הבנק משאל ניירות ערך לצורך כיסוי מכירה בחסר של השואל, הבנק גורע את ניירות הערך שהושאלו, ומכיר באשראי בסכום שווה השוק של ניירות הערך ביום ההשאלה. בתקופות עוקבות, הבנק מודד את האשראי שניתן באותו אופן שבו נמדד נייר הערך לפני שהושאל. האשראי נמדד לפי שווי שוק, הכנסות על בסיס צבירה נרשמות כהכנסות ריבית מאשראי ושינויים בשווי השוק (מעבר לשינויים בבסיס צבירה) מוכרים במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" כאשר מדובר בניירות ערך בתיק למסחר, או ברווח כולל אחר, כאשר מדובר באגרות חוב זמינות למכירה. בסיום ההשאלה, הבנק מכיר מחדש בנייר הערך וגורע את האשראי.

טיפול בשאילה לא מובטחת של ניירות ערך

שאילה לא מובטחת של ניירות ערך על ידי הבנק נרשמת במועד השאילה כפקדון, לפי השווי ההוגן של נייר הערך שהתקבל במועד השאילה. נייר הערך שהתקבל מוכר בסעיף ניירות ערך ומסווג בתיק למסחר. כל עוד הבנק לא מוכר בחסר את נייר הערך ששאל, הבנק רושם בכל מועד דיווח את ההפרש, בין אם הוא חיובי ובין או הוא שלילי, בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך לבין היתרה שכלולה בסעיף פקדונות הציבור (או פקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור). שינויים בתקופת הדיווח בסעיף זה הנובעים משינויים בשווי השוק של הנייר נרשמים כנגד "הכנסות מימון שאינן מריבית" (שינויים אלה מקזים את הרווחים או ההפסדים שנרשמו בדוח רווח והפסד בגין נייר הערך שעדיין לא נמכר בחסר). כאשר הבנק מוכר בחסר נייר ערך ששאל, בכל מועד דיווח הבנק בוחן האם ההפרש בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך שנמכר בחסר לבין היתרה בגין עסקת השאילה הלא מובטחת שכלולה בסעיף פקדונות הציבור (או פקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור) חיובי. במידה וההפרש כאמור חיובי, הוא מוכר ומדווח כנגד "הכנסות מימון שאינן מריבית" בדוח רווח והפסד.

(12) רכוש קבוע (בנינים וציוד)

הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע, לרבות פריטי נדל"ן להשקעה, נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מצטברים מירידת ערך. העלות כוללת יציאות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר העבודה הישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. רווח או הפסד מגרעת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגרעת הנכס לערכו בספרים, ומוכרים נטו, בסעיף "הכנסות אחרות" בדוח רווח והפסד.

פחת

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ששיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר. שיפורים במושכר מופחתים לאורך התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה לבין אורך החיים השימושיים. קרקעות בבעלות הבנק אינן מופחתות. נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. האומדנים בנושא שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש, כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהאומדנים הנוכחיים אינם נאותים עוד ומותאמים בעת הצורך.

ירידת ערך

הבנק בוחן נכסים (או קבוצת נכסים) לא שוטפים לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה. למטרת בחינה ומדידה של ירידת ערך, הבנק מקבץ נכס (או קבוצת נכסים) יחד עם נכסים והתחייבויות אחרות לרמה הנמוכה ביותר אשר מפקה תזרימי מזומנים אשר אינם תלויים בתזרימי המזומנים של קבוצות אחרות של נכסים והתחייבויות. הפסדים מירידת ערך שיוכרו יזקפו לנכס (או לקבוצת נכסים) שבתחולת נושא 360 בקודפיקציה בלבד. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של נכס לא שוטף (קבוצת נכסים) אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהווים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) וממימושו.

ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) לבין שווי ההון ונזקפים לדוח רווח והפסד.

כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

(13) חכירות

חוזים המקנים לבנק שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים), ובמקביל מוכר נכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה, ויחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לא לבטל את החכירה כאשר זכות המימוש נשלטת על ידי המחכיר.

הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי.

בחכירה של קרקע ומבנים, מרכיבי הקרקע והמבנים נבחנים בנפרד לצרכי סיווג ומדידה, כאשר שיקול משמעותי בסיווג מרכיבי הקרקע הינו העובדה כי קרקע בדרך כלל בעלת אורך חיים בלתי מוגדר.

הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיב חכירה יחיד.

מדידה עוקבת

לאחר ההכרה לראשונה, התחייבות בגין חכירה תפעולית נמדדת בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית. כמו כן, הבנק בוחן נכס זכות שימוש (בגין חכירה תפעולית ומימונית) לצורך ירידת ערך בהתאם להוראות תת נושא 35-10-360 בקודיפיקציה בדבר ירידות ערך בגין רכוש קבוע.

תשלומי חכירה תפעולית

תשלומי החכירה, למעט דמי חכירה משתנים, נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תמריצי חכירה שנתקבלו מוכרים כחלק בלתי נפרד מסך כל הוצאות החכירה לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תשלומי חכירה משתנים התלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופת השינוי. תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופה בה צפוי כי תושג המטרה הספציפית המביאה להשתנות תשלומי החכירה, ויבוטלו בתקופה בה כבר לא צפוי, כי המטרה הספציפית תושג.

בכל מועד דיווח עוקב, נכס זכות השימוש מוכר בגובה העלות המופחתת של ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי יתרת תמריצי החכירה, בתוספת עלויות ישירות שטרם הופחתו ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו בגין הנכס זכות שימוש.

(14) נכסים בלתי מוחשיים

עלויות תוכנה לשימוש עצמי

תוכנה אשר נרכשה על ידי הקבוצה נמדדת לפי עלות, הכוללת בדרך כלל עלויות עסקה, בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. הבנק מהווה עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי רק כאשר: (1) השלב הראשוני בפרויקט הושלם; ו- (2) ההנהלה, בעלת הסמכות המתאימה, אישרה והתחייבה לממן, באופן ישיר או עקיף, פרויקט לפיתוח תוכנה וכן, צפוי כי הפיתוח יושלם.

בעת פיתוח או השגת תוכנה לשימוש עצמי, הבנק מהווה את העלויות הבאות: עלויות ישירות של חומרים ושירותים שנצרכו, עלויות שכר עבודה של עובדים הקשורים באופן ישיר לפעילות פיתוח או השגת התוכנה. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות בשלב הראשוני של הפרויקט נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

עלויות עוקבות

עלויות שדרוגים ושיפורים של תוכנה לשימוש עצמי מהווים רק אם צפוי שההוצאות שהתהוו יובילו לפונקציונליות נוספת. עלויות עוקבות אחרות מוכרות כהוצאה בעת התהוותן.

הפחתות

נכסים בלתי מוחשיים אשר נוצרו מפרויקט תוכנה מופחתים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושי של התוכנה, החל מהמועד שבו התוכנה מוכנה לשימושה המיועד. בהקשר זה, התוכנה מוכנה לשימושה המיועד כאשר כל הבדיקות המהותיות הושלמו.

אומדן אורך החיים השימושיים של עלויות תוכנה לתקופה השוטפת ולתקופות ההשוואה הינו 5 שנים. האומדנים בדבר אורך החיים השימושיים של נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר נבחנים מחדש מידי תקופה בכדי לקבוע אם אירועים ונסיבות מצדיקים שינוי ביתרת התקופה להפחתה ומותאמים במידת הצורך.

ירידת ערך

הבנק בוחן נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של הנכס הבלתי מוחשי אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים בערכים לא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס וממימושו הסופי.

ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הבלתי מוחשי לבין שווי ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הבלתי מוחשי הינו בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

דוגמאות לאירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב:

- (1) לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
 - (2) חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
 - (3) בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
 - (4) העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש.
- כאשר לא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם הבנק מעדכן את הערך בספרים של התוכנה כך שגובהו יהיה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה. בהקשר זה, קיימת הנחה ניתנת לסתירה, כי שוויה ההוגן של התוכנה במקרה זה הינו אפס.

(15) זכויות עובדים

הטבות לאחר פרישה - פנסיה, פיצויים והטבות אחרות (להלן - "פיצויים") - תכניות להטבה מוגדרת

הטבת פיצויים הינה חלק מהתגמול המשולם לעובד תמורת שירותיו. בתכנית פיצויים להטבה מוגדרת, הבנק מבטיח לספק, בנוסף לשכר השוטף, תשלומי פיצויים בעת הפרישה או סיום השירות. ברמה הכללית, סכום ההטבה שישולם תלוי באירועים עתידיים מסוימים הכלולים בנוסחת ההטבה של התכנית, אשר לעתים קרובות כוללת את מספר שנות השירות שסיפק העובד ואת התגמול של העובד בשנים מיד לפני הפרישה או הסיום. עלות פיצויים נטו לתקופה הינה הסכום המוכר בדוחות הכספיים של הבנק כעלות של תכנית פיצויים לתקופה מסוימת. המרכיבים של עלות פיצויים לתקופה נטו הם עלות שירות, עלות ריבית, תשואה בפועל על נכסי התכנית, רווח או הפסד, הפחתה של עלות או זיכוי בגין שירות קודם, והפחתה של נכס או מחויבות בגין המעבר, הקיימים במועד היישום לראשונה, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. המונח עלות פיצויים נטו לתקופה משמש במקום הוצאת פיצויים נטו לתקופה, מכיוון שחלק מן העלות המוכרת בתקופה עשוי להיות מהוון יחד עם עלויות נוספות כחלק מנכס, כדוגמת תוכנה לשימוש עצמי.

לעניין זה, רווח או הפסד הינו הסכום של (1) ההפרש בין התשואה בפועל על נכסי תכנית לבין התשואה החזויה על נכסי תכנית ושל (2) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר.

הטבות פיצויים מיוחסות בדרך כלל לתקופות שירות של עובד בהתבסס על נוסחת ההטבה של התכנית במידה והנוסחה מציגת ייחוס או משתמע ממנה ייחוס.

הבנק מחשב את שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התכנית תוך שימוש בשיעורי התשואה ההיסטוריים לאורך תקופת זמן ארוכה בתיק עם הרכב נכסים דומה. לצורך זה, הבנק נעזר בנתונים זמינים בשוק על כל אחת מהקטגוריות המשמעותיות של הנכסים בתיק, ומשקלל אותם לפי ההרכב של נכסי התכנית.

המחויבות בגין הטבה חזויה משקפת את הערך הנוכחי האקטוארי של כל ההטבות המיוחסות לשירות של העובד שסופק לפני מועד המאזן. מדידת מחויבות זו תתבסס על הנחות אקטואריות המתאימות למועד המאזן של הבנק (לדוגמה: תחלופה, תמותה, שיעורי היוון וכן הלאה).

אם המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על השווי ההוגן של נכסי התכנית, הבנק מכיר במאזן בהתחייבות השווה להתחייבות הלא ממומנת בגין הטבה חזויה. אם השווי ההוגן של נכסי התכנית עולה על המחויבות בגין הטבה חזויה, הבנק מכיר במאזן בנכס השווה להתחייבות הממומנת ביתר בגין הטבה חזויה.

הבנק מקבץ את המצב של כל התכניות במימון יתר ומכיר בסכום זה כנכס במאזן. כמו כן, הבנק מקבץ את המצב של כל התכניות במימון חסר ומכיר בסכום זה כהתחייבות במאזן.

הבנק בוחן את הנחותיו על בסיס רבעוני ומעדכן הנחות אלה בהתאם.

שינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או של נכסי תכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער, או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית, הינו "רווח או הפסד" (להלן - "רווח או הפסד אקטוארי"). רווחים או הפסדים אקטואריים אינם מוכרים בעלות פיצויים נטו לתקופה במועד

היווצרותם אלא מוכרים ברווח כולל אחר. בתקופות עוקבות, רווחים או הפסדים אלה מוכרים לאחר מכן בדוח רווח והפסד כרכיב של עלות פיצויים נטו לתקופה לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית. הבנק מכיר ברווחים או בהפסדים בגין סילוקים בתכניתו להטבה מוגדרת כאשר התשלומים החד-פעמיים הצפויים המתייחסים לתכנית יהיו גבוהים מסך עלות השירות ועלות הריבית. גובה הרווח או ההפסד מחושב בהתאם לשיעור שבו קטנה המחויבות האקטוארית כתוצאה מהסילוק, מוכפל ביתרת הרווחים וההפסדים האקטואריים הצבורים ברווח כולל אחר. שיעור ההיוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, המרווח נקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פרעון, על אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפרעון, על אגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל במועד הדיווח. הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לענין בחינת "מחויבות שבמהות" להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים.

הטבות לאחר פרישה - תכניות להפקדה מוגדרת

תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית המספקת הטבות לאחר פרישה בתמורה לשירותים שסופקו, מספקת חשבון אישי לכל משתתף בתכנית, ומגדירה כיצד יקבעו ההפקדות לחשבונות של העובד במקום לקבוע את סכום ההטבות שהעובד יקבל. בתכנית להפקדה מוגדרת אחרי פרישה, ההטבות שמשתתף בתכנית יקבל תלויות אך ורק בסכום המופקד לחשבון המשתתף בתכנית, בתשואות שנצברו על ההשקעות של הפקדות אלה, ובחילוטם של הטבות של משתתפים אחרים בתכנית שעשויים להיות מוקצים לחשבונות של אותו משתתף. במידה ונדרש, כי ההפקדות המוגדרות של תכנית לחשבונות של אדם יעשו לתקופות בהן אותו אדם מספק שירותים, עלות הפיצויים נטו או עלות ההטבה האחרת לאחר פרישה נטו לתקופה תהיה ההפקדה הנדרשת לאותה תקופה. התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין מטופלות כתכנית להפקדה מוגדרת.

הטבות אחרות לאחר פרישה

הבנק מכיר בסכום הלא מהוון של ההטבה השוטפת במועד מתן השירות. בנוסף, הבנק צובר את ההתחייבות לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה בהתאם לכללים של הטבות אחרות לאחר הפרישה.

היעדרויות בתשלום

הבנק צובר התחייבות עבור תגמול לעובדים בגין היעדרויות עתידיות אם כל התנאים הבאים מתקיימים: (א) מחויבות הבנק בקשר לזכויות העובדים לקבל תגמול בגין היעדרויות עתידיות מיוחסות לשירותים שהעובדים כבר סיפקו; (ב) המחויבות קשורה לזכויות שמבטלות או נצברות; (ג) תשלום התגמול הוא צפוי; (ד) הסכום ניתן לאומדן באופן סביר. חופשה - הבנק צובר את ההתחייבות לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה. לצורך חישוב ההתחייבות, לא מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון. כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה נזקפים מידית לדוח רווח והפסד. מחלה - הבנק לא צובר התחייבות בגין ימי מחלה.

מענק בגין אי ניצול ימי מחלה במועד סיום העסקה

הבנק צובר את ההתחייבות כהיעדרויות המזכות בפיצוי לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה. לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון. כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים מידית לדוח רווח והפסד. לצורך קביעת ריבית ההיוון ואופן ההקצאה לתקופות של עלות השירות הבנק מיישם את העקרונות של תכניות פיצויים להטבה מוגדרת בהתאמות הנדרשות.

הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים - מענקי יתק

ההתחייבות נצברת לאורך התקופה המזכה בהטבה. לצורך חישוב ההתחייבות בגין הטבות אלה מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון. כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים מידית לדוח רווח והפסד.

(16) התחייבויות תלויות

הדוחות הכספיים כוללים הפרשות נאותות בגין תביעות, בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציה המשפטיים. מתכונת הגילוי הינה על פי הוראות המפקח על הבנקים, באופן שהתביעות שהוגשו כנגד הבנק מסווגות לשלוש קבוצות:

1. סיכון צפוי (Probable) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מעל ל- 70%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.
2. סיכון אפשרי (Reasonably Possible) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה בין 20% ל- 70%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים אלא רק ניתן גילוי כאמור להלן.

3. סיכון קלוש (Remote) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מתחת ל- 20%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים אלא רק ניתן גילוי כאמור להלן.

תביעה שלגביה קיימת קביעה של המפקח על הבנקים, כי הבנק נדרש להשיב כספים, מסווגת כצפויה ונערכת בגינה הפרשה בגובה הסכום שהבנק נדרש להשיב.

במקרים נדירים הנהלת הבנק קבעה, בהסתמך על יועציה המשפטיים, כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית ולכן לא בוצעה הפרשה.

בבאור 25 בנושא התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות נכלל גילוי כמותי לסך החשיפות אשר סבירות התממשותן אינה קלושה שלא בוצעה בגין הפרשה. כמו כן, ניתן גילוי לכל תביעה שסכומה מעל 1% מהון הבנק. לגבי תביעות שלא ניתן בשלב זה להעריך את תוצאותיהן, ניתן גילוי לגבי כל תביעה שסכומה מעל 0.5% מהון הבנק.

(17) ערבויות

ערבויות הינן חוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לנערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות. התחייבות בגין ערבות מוכרת בספרים בסכום שווה ההוגן גם אם לא צפוי שהתשלומים יבוצעו בעתיד.

בערבויות שנושא 20-326 בקודיפיקציה חל עליהם, במועד ההכרה לראשונה, בנוסף להתחייבות בשווי הוגן שתוכר בהתאם להוראות נושא 460 בקודיפיקציה, תוכר התחייבות בגין הפסדי אשראי צפויים בהתאם להוראות נושא 20-326 בקודיפיקציה.

בערבויות שנושא 20-326 בקודיפיקציה אינו חל עליהם, אם במועד ההכרה לראשונה הבנק נדרש להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה, אז התחייבות בגין הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה לפי הגובה מבין השווי ההוגן וסכום ההפרשה בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה.

ההתחייבות נגרעת מהספרים במועד בו הבנק משוחרר מהסיכון. מועד השחרור מהסיכון בגין הערבות תלוי במהות הערבות. בדרך כלל, הבנק גורע את ההתחייבות במועד סילוק ההתחייבות. בערבויות בהן הוכרה התחייבות בגין הפסדי אשראי צפויים, היא תימדד בהתאם להוראות נושא 20-326 בקודיפיקציה. כמו כן, כאשר הערבות נמדדה במועד ההכרה לראשונה בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה, המדידה העוקבת מתבצעת גם כן בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה.

הוראות ההכרה והמדידה במועד ההכרה לראשונה אינן חלות על ערבויות אשר ניתנו בין חברה אם לחברה בת, בין שתי חברות אחיות או בין בעל החברה לחברה.

(18) הוצאות מסים על ההכנסה

הדוחות הכספיים של הבנק כוללים מסים שוטפים ומסים נדחים. ההפרשה למסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שלו שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס ערך מוסף המוטל על השכר במוסדות כספיים נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות".

הבנק מקצה את הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון.

מסים שוטפים

מסים שוטפים הינם סכום המסים על ההכנסה ששולמו או שעתידים להיות משולמים (או מוחזרים) עבור התקופה השוטפת, כפי שנקבע על ידי יישום הוראות דיני המס שנחקקו על הכנסה חייבת במס. הוצאות המסים השוטפים כוללים גם את השינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

מסים נדחים

התחייבויות מסים נדחים ונכסי מסים נדחים מייצגים את ההשפעות העתידיות על מסים על הכנסה הנובעות מהפרשים זמניים והפסדים מועברים הקיימים בסוף תקופה.

הבנק מכיר בהתחייבויות מסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים החייבים במס, למעט ההפרשים הזמניים הבאים: רווחים לא מחולקים של חברה בת מקומית שהן למשך זמן תמידי במהותן והפרשים הנובעים מעסקאות בינחברתיות.

הבנק מכיר בנכסי מסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים ובמקביל מכיר בהפרשה נפרדת (valuation allowance) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר סביר מאשר לא שלא ימומש. הבנק מפחית את נכסי המסים הנדחים בסכומן של הטבות מס כלשהן שאינן צפויות להתממש בהתבסס על הראיות הזמינות - הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות התומכות ביצירת הפרשה בגין נכס מס נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה נטו.

התחייבות מסים נדחים או נכס מסים נדחים נמדדים באמצעות שיעורי המס החוקיים שנחקקו הצפויים לחול על הכנסה מספקת חייבת במס בתקופות שבהן צפוי כי התחייבות המס הנדחה תסולק או נכס המס הנדחה ימומש.

הבנק מסווג הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה וקנסות לרשויות המס בסעיף "מסים על הכנסה".

קיזוז נכסי והתחייבויות מסים נדחים

הבנק יקזז כל התחייבויות ונכסי המסים הנדחים, כמו גם כל ה- valuation allowance (הפרשה לנכס מס נדחה) הקשורות, עבור רכיב משלם מס מסוים ובגבולותיו של תחום שיפוט מיסוי מסוים.

פוזיציות מס לא וודאיות

הבנק מיישם את כללי ההכרה המדידה והגילוי שנקבעו במסגרת FIN 48 בהתאם להוראות אלה, הבנק מכיר בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשותו עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

(19) רווח למניה

הקבוצה מציגה נתוני רווח למניה בסיסי לגבי הון המניות הרגילות שלה. הרווח הבסיסי למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד המיוחסים לבעלי המניות הרגילות של הקבוצה במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה.

(20) דיווח על מגזרי פעילות

(א) מגזרי פעילות פיקוחיים

מגזר פעילות פיקוחי הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר עוסק בפעילויות מסוימות או אשר מאגד לקוחות בסיווגים מסוימים, שהוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים. המתכונת לדיווח על מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק נקבעה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוחות. לקוחות פרטיים מסווגים בהתאם להיקף הנכסים הפיננסיים למגזר משקי הבית ומגזר הבנקאות הפרטית. לקוחות שאינם אנשים פרטיים מסווגים בעיקר על פי מחזור הפעילות שלהם למגזרים עסקיים (תוך הפרדה בין עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים) גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי. בנוסף, הבנק נדרש ליישם את דרישות הגילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה כאשר מגזרי הפעילות לפי גישה זו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים.

(ב) מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

בנוסף לדיווח האחיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, נקבע כי יינתן גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב-ASC 280) (ראה באור 28א). מגזר פעילות המוגדר לפי גישת ההנהלה הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן קיים לגבי מידע פיננסי נפרד. חלוקת המגזרים בבנק מבוססת על איפיון של מגזרי לקוחות. מגזרים אלו כוללים גם מוצרים בנקאיים.

(21) עסקאות עם בעלי שליטה

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת הבנק. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה. נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוני, זוקפת הקבוצה את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון.

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

(1) ביום 31 במרס 2022, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02, בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן - "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי. ביום 19 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שינויים בתנאים של לווים בקשיים פיננסיים", אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון התקינה החשבונאית בנושא.

עיקרי השינויים בחוזר כוללים, בין היתר: ביטול ההגדרה של "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי", ובכלל זה ביטול הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והחלפתו במונח "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים"; עדכון דרישות הגילוי בדוחות הכספיים כך שיינתן גילוי על כל שינוי בתנאי החוב, ללווה בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור ריבית או הארכת תקופה שאינה

גורמת לדחייה זניחה בתשלומים; הרחבת הגילוי על "איכות האשראי לפי שנת העמדת אשראי", כך שיכלול מידע אודות מחיקות חשבונאיות ברוטו שבוצעו במהלך השנה.

תאגידים בנקאיים נדרשו ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2024, בהתאם להנחיות והוראות מעבר שנקבעו בהוראה. הבנק אימץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות קביעת יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023, לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד למועד זה. הגילויים בבאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות הכספיים עודכנו, בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. לעניין זה, בחר הבנק להגדיר חובות שאורגנו מחדש טרם תחילת היישום של התקן החדש, כחובות של לווים בקשיים פיננסיים שתנאיהם שוננו. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש, אך הצגתם הותאמה למתכונת הגילוי החדשה, למעט המידע שנדרש לראשונה, ובפרט הפירוט הנוסף של סוגי השינויים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 בחובות של לווים בקשים פיננסיים, של ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, ואת הפירוט הנוסף של סוגי השינויים בחובות כאמור, שכשלו בשנת הדיווח.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בשינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים)

הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. שיטות לשינוי בתנאי חוב עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת שיעורי ריבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה.

מדיניות הבנק להסדרי חוב מבוססת על קריטריונים אשר מאפשרים להנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת האם הפירעון של החוב צפוי והיא מיושמת רק אם הלווה הוכיח את יכולתו לפרוע את החוב והוא צפוי לעמוד בתנאים של ההסדר החדש.

לצורך קביעת האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, הבנק מבצע בחינה איכותית וכמותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם מדובר בשינוי בתנאי חוב של לווה בקשיים פיננסיים.

לצורך קביעת האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על קשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, הבנק בוחן אם צפוי כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, הבנק עשוי להגיע למסקנה כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
- החייב הודיע כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
- קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.
- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, הבנק צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.

הבנק לא מסווג הסדר חוב כשינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים אם השינוי מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב.

לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים, שנעשו במהלך 12 חודשים, לצורך קביעת אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב, הינו זניח.

חוב של לווה בקשיים פיננסיים ששוננו תנאיו יכול להיות מסווג כחוב שצובר או שאינו צובר הכנסות ריבית במועד השינוי.

כמו כן, סיווג של חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים אינו גורם אוטומטית לכך שיהיה צורך לסווג את החוב בסיווג בעייתי.

במועד שינוי התנאים, הבנק מבצע הערכה מעודכנת של הסיווג הנדרש, תוך הבאה בחשבון של כל הגורמים הרלבנטיים להערכת הסיכון, כולל היקף הקשיים הפיננסיים של החייב ויכולת ההחזר לפי התנאים החדשים תוך בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של החייב.

בנוסף, סיווג של חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים כחוב בעייתי, אינו גורם אוטומטית לכך שהחוב יישאר בסיווג בעייתי לכל יתרת תקופת החיים שלו, גם אם החוב סווג בסיווג בעייתי לפני מועד השינוי בתנאים או במועד השינוי.

ליישום ההוראה החדשה, אין השפעה מהותית על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) עדכון תקינה ASU 2023-07 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 ישויות, לרבות, הוספת דרישה לספק גילוי במסגרת באור המגזרים על 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM (מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי) וכלולות בתוך הרווח המדווח וייתן 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. ליישום ההוראה החדשה, אין השפעה מהותית על הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח.

(3) חוזר מס' ח - 06 - 2798 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 ביאור 31 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון". 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 ביאור זה, על בסיס מאוחד. הוראות החוזר יושמו החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024. נתוני השוואה הוצגו בהתאם לנתונים המפורטים במתכונת הגילוי בהוראות הדיווח לציבור.

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

(1) עדכון תקינה ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה ביום 14 בדצמבר 2023, פרסם ה-FASB את ASU 2023-09, בדבר שיפורים בדרישות הגילוי על מסים על הכנסה (להלן - "העדכון"). התיקונים במסגרת העדכון מוסיפים דרישות גילוי משופרות חדשות וכן מוחקים דרישות גילוי מסוימות. הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה, ישויות נדרשות ליישם עדכון זה בדרך של מכאן ולהבא. יישום למפרע עבור תקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אפשרי. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

(2) עדכון תקינה ASU 2024-03 בדבר פירוט ההוצאות בדוח רווח והפסד בנובמבר 2024, פרסם ה-FASB את ASU 2024-03 בדבר הצגת פירוט של סעיפים נבחרים בדו"ח רווח והפסד בביאור נפרד (להלן - "העדכון"). עיקרי התיקון כוללים בין היתר דרישות לפירוט טבלאי כמותי של סוגי הוצאות מסוימים הכלולים בכל פריט הוצאה רלוונטי בדוחות הראשיים, לרבות, תגמולי עובדים, הפחתות פריטי רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים; תיאור איכותי של סכומים שלא פורטו באופן כמותי. הוראות העדכון יחולו על דוחות של ישויות ציבוריות עסקיות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2026, ובתקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2027. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת היישום לראשונה, נדרש ליישם את התיקונים למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים או בדרך של מכאן ולהבא, לבחירת הישות. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾						
4,052	6,259	6,285	4,350	6,722	6,748	מאשראי לציבור
-	-	24	30	16	40	מאשראי לממשלה
42	118	110	24	107	101	מפקדונות בבנקים
531	2,181	3,004	542	2,227	3,062	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
5	4	3	5	4	3	מניירות ערך שנשאלו
203	755	1,080	210	774	1,143	מאגרות חוב
4,833	9,317	10,506	5,161	9,850	11,097	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית						
1,169	4,556	5,929	1,112	4,632	6,039	על פקדונות הציבור
2	15	23	2	15	23	על פקדונות הממשלה
48	91	106	10	29	34	על פקדונות מבנקים
3	2	6	3	2	6	על פקדונות מבנק ישראל
-	-	53	-	-	53	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
115	135	134	229	204	202	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	2	-	2	2	-	על התחייבויות אחרות
1,339	4,801	6,251	1,358	4,884	6,357	סך כל הוצאות הריבית
3,494	4,516	4,255	3,803	4,966	4,740	סך כל הכנסות הריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית						
(6)	91	55	(6)	94	57	הכנסות (הוצאות) ריבית ⁽²⁾
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב						
58	79	146	58	79	152	מוחזקות לפדיון
143	658	873	150	677	930	זמינות למכירה
2	18	61	2	18	61	למסחר
203	755	1,080	210	774	1,143	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית (במיליוני ש"ח)

המאוחד			הבנק		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2023	2022	2024	2023	2022
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
168	377	1,516	168	377	1,513
2. מהשקעה באגרות חוב					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾					
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾					
הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾					
סך הכל מהשקעה באגרות חוב					
(7)	(101)	(34)	(7)	(83)	(35)
(66)	(274)	(1,408)	(66)	(273)	(1,406)
3. הפרשי שער, נטו					
4. מהשקעה במניות					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר					
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾					
סך הכל מהשקעה במניות					
33	5	8	33	5	8
-	(3)	(20)	-	(3)	(20)
33	44	29	33	44	29
163	14	(79)	163	14	(79)
229	60	(62)	229	60	(62)
324	62	12	324	81	10

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

המאוחד			הבנק		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2023	2022	2024	2023	2022
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾					
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾					
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾					
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽⁴⁾					
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית					
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת סיכון					
חשיפת ריבית					
חשיפת מטבע חוץ					
חשיפה למניות					
סך הכל					
97	82	100	97	82	100
8	-	3	8	-	3
3	(2)	(2)	3	(2)	(2)
108	80	101	108	80	101
432	142	113	432	161	111
24	15	20	24	15	20
76	61	75	76	61	75
8	4	6	8	4	6
108	80	101	108	80	101

- (1) מזה: רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024.
(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 4א - עמלות (במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
192	189	169	214	211	190	ניהול חשבון
114	115	120	128	130	135	כרטיסי אשראי
494	505	560	509	518	576	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
126	111	128	132	118	135	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
27	31	33	103	102	116	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
17	15	13	19	17	15	טיפול באשראי
190	208	204	195	213	209	הפרשי המרה
42	42	40	43	42	40	פעילות סחר חוץ
96	98	85	98	100	86	עמלות מעסקי מימון
33	34	35	48	51	51	עמלות אחרות
1,331	1,348	1,387	1,489	1,502	1,553	סך הכל עמלות

(1) דמי הפצת קרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

באור 34 - הכנסות מחוזים עם לקוחות (במיליוני ש"ח)

להלן פיצול ההכנסות מעמלות למגדרי פעילות לפי גישת ההנהלה:

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						המאוחד
סך הכל	התאמות	חברות בנות	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית	חטיבה בנקאית	
190	(19)	20	8	31	150	ניהול חשבון
135	(6)	15	3	6	117	כרטיסי אשראי
576	(540)	23	560	160	373	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
135	(130)	7	128	4	126	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
116	-	-	116	-	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
15	(15)	15	-	12	3	טיפול באשראי
209	(184)	5	204	90	94	הפרשי המרה
40	(11)	1	2	25	23	פעילות סחר חוץ
86	(10)	2	3	72	19	עמלות מעסקי מימון
51	(4)	9	2	8	36	עמלות אחרות
1,553	(919)	97	1,026	408	941	סך כל ההכנסות מחוזים עם לקוחות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						המאוחד
סך הכל	התאמות	חברות בנות	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית	חטיבה בנקאית	
211	(21)	22	8	33	169	ניהול חשבון
130	(5)	15	2	6	112	כרטיסי אשראי
518	(486)	20	505	159	320	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
118	(113)	6	111	4	110	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
102	-	-	102	-	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
17	(13)	14	-	13	3	טיפול באשראי
213	(191)	6	208	88	102	הפרשי המרה
42	(11)	1	2	27	23	פעילות סחר חוץ
100	(12)	3	3	84	22	עמלות מעסקי מימון
51	(3)	7	1	8	38	עמלות אחרות
1,502	(855)	94	942	422	899	סך כל ההכנסות מחוזים עם לקוחות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						המאוחד
סך הכל	התאמות	חברות בנות	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית	חטיבה בנקאית	
214	(20)	22	7	33	172	ניהול חשבון
128	(4)	14	2	5	111	כרטיסי אשראי
509	(477)	21	494	148	323	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
132	(129)	7	126	4	124	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
103	-	-	103	-	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
19	(13)	14	-	14	4	טיפול באשראי
195	(177)	5	190	82	95	הפרשי המרה
43	(11)	1	2	27	24	פעילות סחר חוץ
98	(13)	3	2	83	23	עמלות מעסקי מימון
48	(3)	7	1	7	36	עמלות אחרות
1,489	(847)	94	927	403	912	סך כל ההכנסות מחוזים עם לקוחות

(1) דמי הפצת קרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

באור 5 - הכנסות אחרות

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
8	6	19	8	6	19	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
58	56	59	1	2	2	אחרות
66	62	78	9	8	21	סך הכל הכנסות אחרות

באור 6 - משכורות והוצאות נלוות

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
*1,119	*1,155	1,124	*1,200	*1,241	1,207	משכורות
107	112	115	111	117	120	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
(4)	1	-	(4)	1	-	הטבות לזמן ארוך
262	272	277	283	294	298	ביטוח לאומי ומס שכר
						הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) ⁽¹⁾ :
17	17	16	23	22	22	הטבה מוגדרת - עלות שירות
67	73	75	71	76	78	הפקדה מוגדרת
14	14	13	16	15	14	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה ⁽¹⁾⁽²⁾
1,582	1,644	1,620	1,700	1,766	1,739	סך כל המשכורות וההוצאות נלוות

* סווג מחדש.

(1) ראה באור 23 בדבר "זכויות עובדים".

(2) מזה: עלות השירות בגין הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה הינה בסך של 4 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק, בהתאמה (בשנת 2023 - 4 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק בהתאמה, ובשנת 2022 - 5 מיליון ש"ח ו-4 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק בהתאמה).

באור 7 - הוצאות אחרות
(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
						הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
34	36	39	35	37	40	סילוקים ⁽¹⁾
3	(1)	16	3	(1)	16	שווק ופרסום
48	57	63	56	66	72	תקשורת
58	66	77	60	68	80	מחשב
139	155	168	142	158	171	משרדיות
6	6	6	7	7	7	ביטוח
16	13	12	18	15	14	משפטיות, ביקורת וייעוץ מקצועי
40	41	42	53	54	55	שכר חברי דירקטוריון
6	5	6	8	7	7	הדרכה והשתלמות מקצועית
3	3	4	3	3	4	עמלות
160	162	179	149	151	168	אחרות
91	99	105	96	103	111	סך הכל הוצאות אחרות
604	642	717	630	668	745	

(1) ראה באור 23 בדבר "זכויות עובדים".

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח

(במיליוני ש"ח)

א. הרכב:

המאוחד			הבנק		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2023	2022	2024	2023	2022
1,450	1,271	948	1,290	1,146	861
(54)	(33)	(4)	(52)	(32)	(4)
1,396	1,238	944	1,238	1,114	857
(15)	(150)	(58)	(12)	(143)	(54)
2	2	(2)	2	2	(2)
(13)	(148)	(60)	(10)	(141)	(56)
1,383	1,090	884	1,228	973	801
מסים שוטפים בגין שנת החשבון					
מסים שוטפים בגין שנים קודמות					
סך כל המסים השוטפים					
בתוספת (בניכוי):					
מסים נדחים בגין שנת החשבון					
מסים נדחים בגין שנים קודמות					
סך כל המסים הנדחים(*)					
סך כל ההפרשה למסים					
(*) מסים נדחים					
הכנסות מסים נדחים לפני השפעת הפריטים					
המפורטים להלן:					
קישון מהפסדים מועברים לצורך מס					
השפעת הגידול בשיעור המס					
סך הכל מסים נדחים					
-	(148)	(60)	2	(141)	(56)
(13)	-	-	(12)	-	-
(13)	(148)	(60)	(10)	(141)	(56)

ב. התאמת סכום המס התיאורטי לסכום ההפרשה למסים

להלן ההתאמות בין סכום המס התיאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל, לבין ההפרשה המותאמת למסים על הרווח כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

המאוחד			הבנק		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2023	2022	2024	2023	2022
3,785	3,239	2,536	3,371	2,900	2,299
34.2%	34.2%	34.2%	34.2%	34.2%	34.2%
1,294	1,108	867	1,153	992	786
15	10	15	13	7	12
-	-	-	1	1	1
8	7	11	8	7	11
-	(3)	-	-	(3)	-
(13)	-	-	(12)	-	-
-	(1)	(1)	-	(1)	(1)
128	-	-	114	-	-
(52)	(31)	(6)	(50)	(30)	(6)
3	-	(2)	1	-	(2)
1,383	1,090	884	1,228	973	801
רווח לפני מסים					
שיעור המס החל על הבנק					
סכום המס לפי שיעור המס שבתוקף					
תוספת (חסכון) במס בגין:					
הוצאות לא מוכרות					
התאמת שיעור המס הסטטוטורי לשיעורי המס החלים על הכנסות					
חברות מאוחדות					
סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים					
הכנסות פטורות					
שינוי ביתרות מסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס					
הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון					
תשלום מיוחד (ראה סעיף ד' להלן)					
מסים בגין שנים קודמות					
אחרים					
הפרשה למסים על הרווח					

ג. שומות מס ונושאים נוספים הקשורים בהפרשה למסים

- (1) בשנת 2024, הוצאו לבנק שומות מס הכנסה סופיות לשנים 2018-2021.
- (2) לחברות המוזכרות שומות מס הנחשבות כסופיות עד וכולל שנת המס 2019.

באזר 8 - הפרשה למסים על הרווח (המשך) (במיליוני ש"ח)

ד. שינויים בשיעורי המס

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. בנסיבות מסוימות רשאי שר האוצר, באישור ועדת הכספים, לקצר את תקופת התשלום עד ליום 31 בדצמבר 2024. הבנק ביצע הפרשה לתשלום המיוחד על בסיס אומדן חלקו בתקרת התשלום המצרפי של כלל הבנקים לשנת המס 2024. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדן זה. כמו כן, ביום 14 באפריל 2024, פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון, התשפ"ד-2024) הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 בהתאם לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 המתואר לעיל, ישלם מס רווח ומס שכר בשיעור של 17%. ההשפעה של השינוי בשיעור מס הרווח על יתרת המסים הנדחים עקב השינוי בשיעור מס הרווח הצפוי לחול בתקופת ההיפוך הסתכמה בהכנסה בסך של 13 מיליון ש"ח והוכרה במהלך שנת 2024 בסעיף הפרשה למסים בדוח רווח והפסד.

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ה. התנועה במסים נדחים - המאוחד

לשנה שנתיימא ביום 31 בדצמבר 2024							
שיעור מס ממוצע 2024	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
34.8%	571	-	-	9	3	559	נכסי מסים נדחים
34.8%	110	-	-	2	-	108	מהפרשה להפסדי אשראי
34.8%	237	-	19	2	6	210	מהפרשה לחופשה ולהטבות אחרות לעובדים
	918	-	19	13	9	877	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית
	-	-	-	-	-	-	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
	918	-	19	13	9	877	הפרשה לנכס מסים נדחים
	(133)						יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
	785						יתרות הניתנות לקיזוז נכס מס נדחה
							התחייבויות מסים נדחים
34.8%	77	-	-	-	2	75	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
11.7%	105	-	-	3	16	86	בגין השקעות בחברות מוחזקות
-	-	-	-	-	(1)	1	מניירות ערך
	182	-	-	3	17	162	יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו
	(133)						יתרות הניתנות לקיזוז התחייבויות מס נדחה
	49						
	736					715	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

לשנה שנתיימא ביום 31 בדצמבר 2023							
שיעור מס ממוצע 2023	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022		
34.2%	559	-	-	149	410		נכסי מסים נדחים
34.2%	108	-	-	(3)	111		מהפרשה להפסדי אשראי
34.2%	210	-	(7)	12	205		מהפרשה לחופשה ולהטבות אחרות לעובדים
	877	-	(7)	158	726		מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית
	-	-	-	-	-		יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
	877	-	(7)	158	726		הפרשה לנכס מסים נדחים
	(115)						יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
	762						יתרות הניתנות לקיזוז נכס מס נדחה
							התחייבויות מסים נדחים
34.2%	75	-	-	2	73		התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
11.2%	86	-	-	19	67		בגין השקעות בחברות מוחזקות
34.2%	1	-	-	1	-		מניירות ערך
	162	-	-	22	140		יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו
	(115)						יתרות הניתנות לקיזוז התחייבויות מס נדחה
	47						
	715				586		יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ה. התנועה במסים נדחים - הבנק

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
שיעור מס ממוצע 2024	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
34.8%	534	-	-	8	3	523
34.8%	107	-	-	2	(1)	106
34.8%	227	-	20	2	5	200
	868	-	20	12	7	829
	-	-	-	-	-	-
	868	-	20	12	7	829
	(133)					
	735					
34.8%	77	-	-	-	2	75
11.7%	105	-	-	3	16	86
-	-	-	-	-	(1)	1
	182	-	-	3	17	162
	(133)					
	49					
	686					667
						יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
שיעור מס ממוצע 2023	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
34.2%	523	-	-	142	381
34.2%	106	-	-	(3)	109
34.2%	200	-	(7)	12	195
	829	-	(7)	151	685
	-	-	-	-	-
	829	-	(7)	151	685
	(115)				
	714				
34.2%	75	-	-	2	73
11.2%	86	-	-	19	67
34.2%	1	-	-	1	-
	162	-	-	22	140
	(115)				
	47				
	667				545
					יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

י. ראה באור 10.ב לגבי מסים על ההכנסה שהוכרו מחוץ לרווח והפסד.

באור 9 - רווח למניה

להלן מספר המניות לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה

מספר מניות לשנים 2022-2023, 2024	מניות בנות 0.05 ש"ח
100,330,040	

באור 10 - 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 מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 1 בינואר 2022
(122)	(13)	(135)	155	(290)	שינויים נטו במהלך השנה
(303)	(28)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 1 בינואר 2023
148	9	157	17	140	שינויים נטו במהלך השנה
(155)	(19)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 1 בינואר 2024
(23)	3	(20)	(39)	19	שינויים נטו במהלך השנה
(178)	(16)	(194)	(131)	(63)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:									
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן									
39	(15)	24	217	(74)	143	217	(74)	143	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(8)	3	(5)	(4)	1	(3)	(5)	3	(3)	הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
31	(12)	19	213	(73)	140	19	(12)	31	שינוי נטו במהלך השנה
הטבות לעובדים									
(84)	30	(54)	17	(5)	12	(54)	30	(24)	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
24	(9)	15	8	(3)	5	15	(9)	24	הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
(60)	21	(39)	25	(8)	17	(39)	21	(60)	שינויים נטו במהלך השנה
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
5	(2)	3	13	(4)	9	3	(2)	5	סך הכל השינוי נטו במהלך השנה
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק									
(34)	11	(23)	225	(77)	148	(23)	11	(34)	סך הכל השינוי נטו במהלך השנה

(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 זכויות עובדים, ראה באור 23.

באור 11 - מזומנים ופקדונות בבנקים
(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
64,062	72,031	65,864	73,432	מזומנים ופקדונות בבנקים מרכזיים
3,410	4,163	3,002	3,743	פקדונות בבנקים מסחריים
67,472	76,194	68,866	77,175	סך הכל ⁽¹⁾
65,718	75,472	67,557	76,907	(1) כולל מזומנים ופקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

למידע בדבר שעבודים ראה באור 26 להלן.

באור 12 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

המאוחד					
31 בדצמבר 2024					
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
שוי הוגן ⁽¹⁾	6,325	74	57		

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
שוי הוגן ⁽¹⁾	13,664	9,483	600	396	193

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	-	211 ⁽³⁾	-
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	211	211	-	-	-

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	32,099	31,980	2	311	269
שוי הוגן ⁽⁴⁾	32,024				

ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות (במניות מופחתת 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	-	7 ⁽³⁾	-
סך כל ניירות הערך	34,396	34,270	2	318	269
שוי הוגן ⁽¹⁾	1,494	791	2,285	12	2,297

- (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:

פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3. באשר לשעבוד ניירות ערך - ראה באור 26.

ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך של 3,573 מיליון ש"ח.

באור 12 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

המאוחד					
31 בדצמבר 2023					
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	3,285	3,285	-	-	146
של מוסדות פיננסיים בישראל	79	79	-	-	4
של אחרים בישראל	(5)71	71	-	4	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	3,435	3,435	-	4	150
שוי הוגן ⁽¹⁾					3,139

רווח כולל אחר מצטבר					
ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים
של ממשלת ישראל	10,160	10,272	-	33	145
של ממשלות זרות	10,407	10,397	-	14	4
של מוסדות פיננסיים בישראל	405	421	-	1	17
של מוסדות פיננסיים זרים	509	511	-	2	4
של אחרים בישראל	33	35	-	-	2
של אחרים זרים	41	42	-	-	1
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	21,555	21,678	-	(2)50	(2)173
שוי הוגן ⁽¹⁾					10,160

ג. השקעה במניות שאין למסחר	הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
מניות שאין למסחר	543	465	-	(3)82	(3)4
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	227	221	-	(3)6	-
שוי הוגן ⁽¹⁾ ⁽⁴⁾					543

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	25,533	25,578	-	136	327
שוי הוגן ⁽¹⁾					25,387

ד. אגרות חוב למסחר	הערך במאזן	עלות (במניות מופחתת עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
של ממשלת ישראל	1,452	1,451	-	(3)1	-
סך כל ניירות הערך	26,985	27,029	-	137	327
שוי הוגן ⁽¹⁾					1,452

- (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 4 מיליון ש"ח.

הערות כלליות:
פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3. באשר לשעבוד ניירות ערך - ראה באור 26.
ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך של 1,154 מיליון ש"ח.

באור 12 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

הבנק					
31 בדצמבר 2024					
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	6,033	6,033	-	54	128
של מוסדות פיננסיים בישראל	75	75	2	-	3
של אחרים בישראל	(5)55	55	-	2	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	6,163	6,163	2	56	131
שוי הוגן ⁽¹⁾	5,959	74	57	6,090	

רווח כולל אחר מצטבר					
ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים
של ממשלת ישראל	11,734	11,804	-	31	101
של ממשלות זרות	9,483	9,483	-	3	3
של מוסדות פיננסיים בישראל	498	511	-	1	14
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	22,328	22,410	-	(2)39	(2)121
שוי הוגן ⁽¹⁾	11,734	9,483	498	396	193

השקעה במניות שאינן למסחר					
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	-	211 ⁽³⁾	-
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	211	211	-	-	-
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	29,699	29,570	2	306	252
שוי הוגן ⁽⁴⁾	1,208	211			

ניירות ערך למסחר					
ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות (במניות מופחתת 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	-	7 ⁽³⁾	-
סך כל ניירות הערך	31,996	31,860	2	313	252
שוי הוגן ⁽¹⁾	1,494	791	2,285	12	2,297

- (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:

פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3. באשר לשעבוד ניירות ערך - ראה באור 26.

ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך של 3,573 מיליון ש"ח.

באור 12 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

הבנק					
31 בדצמבר 2023					
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	3,154	3,154	-	-	137
של מוסדות פיננסיים בישראל	79	79	-	-	4
של אחרים בישראל	(5)71	71	-	4	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	3,304	3,304	-	4	141
שווי הוגן ⁽¹⁾					3,017

רווח כולל אחר מצטבר					
ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים
של ממשלת ישראל	9,333	9,427	-	31	125
של ממשלות זרות	10,407	10,397	-	14	4
של מוסדות פיננסיים בישראל	318	333	-	1	16
של מוסדות פיננסיים זרים	509	511	-	2	4
של אחרים בישראל	33	35	-	-	2
של אחרים זרים	41	42	-	-	1
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	20,641	20,745	-	(2)48	(2)152
שווי הוגן ⁽¹⁾					9,333

ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
מניות שאינן למסחר	543	465	-	(3)82	(3)4
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	227	221	-	(3)6	-
שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾					543

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	24,488	24,514	-	134	297
שווי הוגן ⁽¹⁾					24,351

ד. אגרות חוב למסחר	הערך במאזן	עלות (במניות מופחתת עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
של ממשלת ישראל	1,452	1,451	-	(3)1	-
סך כל ניירות הערך	25,940	25,965	-	135	297
שווי הוגן ⁽¹⁾					1,452

- (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 4 מיליון ש"ח.

הערות כלליות:

פירוש תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3. באשר לשעבוד ניירות ערך - ראה באור 26.

ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך של 1,154 מיליון ש"ח.

באור 12 - 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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 בדצמבר 2024								המאוחד
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	שווי הוגן	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	
2,690	102	23	125	819	5	-	5	אגרות חוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾
54	3	-	3	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
2,744	105	23	128	819	5	-	5	של מוסדות פיננסיים בישראל
								סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
4,974	68	-	68	6,994	47	-	47	אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	5,793	3	-	3	של ממשלת ישראל
223	13	-	13	323	2	-	2	של ממשלות זרות
56	2	-	2	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
22	1	-	1	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
5,275	84	-	84	13,110	52	-	52	של אחרים בישראל
								סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 בדצמבר 2023								המאוחד
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	שווי הוגן	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	
2,661	115	22	137	122	9	-	9	אגרות חוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾
55	4	-	4	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
2,716	119	22	141	122	9	-	9	של מוסדות פיננסיים בישראל
								סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
2,498	98	-	98	4,145	47	-	47	אגרות חוב זמינות למכירה
908	1	-	1	2,601	3	-	3	של ממשלת ישראל
221	15	-	15	94	2	-	2	של ממשלות זרות
164	4	-	4	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
29	2	-	2	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
24	1	-	1	-	-	-	-	של אחרים בישראל
3,844	121	-	121	6,840	52	-	52	של אחרים זרים
								סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
(2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
(3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
(4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
(5) יתרות העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמות ב-3,696 מיליון ש"ח (31.12.2023 - 2,988 מיליון ש"ח).

באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2024						המאוחד
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה:						
101,978	36,133	65,845	276	-	65,569	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
65,205	-	65,205	22,979	36,396	5,830	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
167,183	36,133	131,050	23,255	36,396	71,399	סך הכל
מזה:						
668	-	668	106	183	379	חובות לא צוברים
27	-	27	18	-	9	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,057	-	1,057	149	56	852	חובות בעייתיים אחרים
1,752	-	1,752	273	239	1,240	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:						
933	3	930	6	-	924	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
704	-	704	462	160	82	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,637	3	1,634	468	160	1,006	סך הכל
176	-	176	36	8	132	מזה: בגין חובות לא צוברים
186	-	186	30	2	154	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

31 בדצמבר 2023						המאוחד
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה:						
84,686	29,049	55,637	288	-	55,349	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
63,603	-	63,603	21,851	35,450	6,302	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
148,289	29,049	119,240	22,139	35,450	61,651	סך הכל
מזה:						
690	-	690	91	205	394	חובות לא צוברים
30	-	30	17	-	13	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,048	-	1,048	157	68	823	חובות בעייתיים אחרים
1,768	-	1,768	265	273	1,230	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:						
909	2	907	7	-	900	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
711	-	711	422	181	108	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,620	2	1,618	429	181	1,008	סך הכל
161	-	161	28	12	121	מזה: בגין חובות לא צוברים
165	-	165	25	3	137	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2024						הבנק
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה:						
98,198	33,446	64,752	276	-	64,476	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
59,821	-	59,821	17,652	36,396	5,773	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
158,019	33,446	124,573	17,928	36,396	70,249	סך הכל
מזה:						
643	-	643	84	183	376	חובות לא צוברים
25	-	25	16	-	9	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
992	-	992	109	56	827	חובות בעייתיים אחרים
1,660	-	1,660	209	239	1,212	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:						
914	3	911	6	-	905	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
622	-	622	381	160	81	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,536	3	1,533	387	160	986	סך הכל
170	-	170	31	8	131	מזה: בגין חובות לא צוברים
176	-	176	23	2	151	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

31 בדצמבר 2023						הבנק
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה:						
82,321	27,726	54,595	288	-	54,307	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
58,523	-	58,523	16,835	35,450	6,238	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
140,844	27,726	113,118	17,123	35,450	60,545	סך הכל
מזה:						
666	-	666	72	205	389	חובות לא צוברים
29	-	29	16	-	13	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
985	-	985	125	68	792	חובות בעייתיים אחרים
1,680	-	1,680	213	273	1,194	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:						
888	2	886	7	-	879	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
634	-	634	345	181	108	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,522	2	1,520	352	181	987	סך הכל
155	-	155	22	12	121	מזה: בגין חובות לא צוברים
156	-	156	20	3	133	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

המאוחד		אשראי לציבור				בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
				מסחרי	דיור		
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021							
התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*							
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
- מחיקות חשבונאיות							
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות							
מחיקות חשבונאיות, נטו							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022							
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
- מחיקות חשבונאיות							
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות							
מחיקות חשבונאיות, נטו							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023							
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
- מחיקות חשבונאיות							
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות							
מחיקות חשבונאיות, נטו							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024							
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים							
יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2022							
יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2023							
יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2024							

1,155	-	1,155	326	159	670
65	2	63	4	(34)	93
123	-	123	17	25	81
(210)	-	(210)	(89)	(2)	(119)
181	-	181	86	3	92
(29)	-	(29)	(3)	1	(27)
1,314	2	1,312	344	151	817
502	-	502	148	40	314
(216)	-	(216)	(122)	(9)	(85)
185	-	185	93	7	85
(31)	-	(31)	(29)	(2)	-
1,785	2	1,783	463	189	1,131
(16)	1	(17)	54	(27)	(44)
(184)	-	(184)	(110)	(4)	(70)
229	-	229	94	12	123
45	-	45	(16)	8	53
1,814	3	1,811	501	170	1,140

117	-	117	11	6	100
165	-	165	34	8	123
177	-	177	33	10	134

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק		אשראי לציבור				בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
				מסחרי	דיור		
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021							
התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*							
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
- מחיקות חשבונאיות							
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות							
מחיקות חשבונאיות, נטו							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022							
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
- מחיקות חשבונאיות							
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות							
מחיקות חשבונאיות, נטו							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023							
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
- מחיקות חשבונאיות							
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות							
מחיקות חשבונאיות, נטו							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024							
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים							
יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2022							
יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2023							
יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2024							

1,086	-	1,086	270	159	657
52	2	50	(7)	(34)	91
118	-	118	14	25	79
(196)	-	(196)	(75)	(2)	(119)
169	-	169	76	3	90
(27)	-	(27)	1	1	(29)
1,229	2	1,227	278	151	798
484	-	484	133	40	311
(200)	-	(200)	(107)	(9)	(84)
170	-	170	80	7	83
(30)	-	(30)	(27)	(2)	(1)
1,683	2	1,681	384	189	1,108
(23)	1	(24)	44	(27)	(41)
(167)	-	(167)	(93)	(4)	(70)
216	-	216	82	12	122
49	-	49	(11)	8	52
1,709	3	1,706	417	170	1,119

112	-	112	9	6	97
161	-	161	32	8	121
173	-	173	30	10	133

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

באור 14 - אשראי לממשלה
(במיליוני ש"ח)

הרכב:				המאוחד		הבנק
				31 בדצמבר		31 בדצמבר
				2023	2024	2023
				1,055	1,496	789
						369
						אשראי לממשלה

באור 15 - השקעות בחברות מוחזקות
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב:

המאוחד			הבנק					
ליום 31 בדצמבר 2024			ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 31 בדצמבר 2024		
כלולה	חברה	ליום 31 בדצמבר 2024	כלולה	חברה	ליום 31 בדצמבר 2023	כלולה	חברה	ליום 31 בדצמבר 2024
842	786	842	979	1,821	786	842	979	1,821
5	-	5	5	-	5	5	-	5
842	786	842	984	1,826	786	842	984	1,826
533	487	533	1,411	1,944	487	533	1,411	1,944
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4)	-	(4)	-	(4)	(10)	(4)	-	(10)
(10)	(10)	(10)	(4)	(14)	(10)	(4)	(10)	(14)

ב. חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות:

המאוחד			הבנק					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		
88	127	83	242	259	178	242	259	178
(3)	(2)	(13)	(3)	(2)	(13)	(3)	(2)	(13)
(11)	(12)	4	(11)	(12)	4	(11)	(12)	4
74	113	74	228	245	169	228	245	169

באור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך)

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות⁽¹⁾⁽²⁾

שם החברה	תחום פעילות עיקרי	חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		חלק בזכויות ההצבעה		השקעה במניות לפי שווי מאזני	
		31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר	
		2023	2024	2023	2024	2023	2024
		%	%	%	%	במיליוני ש"ח	
חברות מאוחדות רשומות בישראל							
בנק מסד בע"מ	בנק מסחרי	51.0	51.0	51.0	51.0	598	681
יבנק חברה לנאמנות בע"מ	שירותי נאמנות	100.0	100.0	100.0	100.0	145	182
חברה כלולה							
חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	כרטיסי אשראי	28.2	28.2	21.0	21.0	786 ⁽³⁾	842 ⁽³⁾

- (1) ברשימה הנ"ל לא נכללו חברות מאוחדות בבעלות ובשליטה מלאה, שהן חברות נכסים או מספקות שירותים לבנק, אשר נכסיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוחות הכספיים של הבנק.
- (2) מניותיהן של כל החברות ברשימה הנ"ל אינן רשומות למסחר בבורסה.
- (3) לרבות יתרת עודף עלות.
- (4) כולל השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASC-326).

ד. מידע תמציתי בנושא חברה כלולה, ללא התאמה לשיעורי הבעלות המוחזקים בידי הקבוצה

1. להלן מידע תמציתי על המצב הכספי

שיעור בעלות	סך נכסים במיליוני ש"ח	סך התחייבויות	הון שמושם לבעלים של החברה	
28.2	22,088	19,432	2,656	חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
28.2	19,378	16,931	2,447	31 בדצמבר 2024
				31 בדצמבר 2023

2. להלן מידע תמציתי על תוצאות הפעילות

שיעור בעלות	רווח נקי לשנה		
28.2	301	28.2	חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
28.2	450	28.2	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
28.2	309	28.2	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

ה. בין הבנק לבין בעלי המניות בבנק מסד בע"מ ובין הבנק לבין בעלי המניות בחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ קיימים הסכמים, המסדירים את זכויותיהם וחובותיהם זה כלפי זה כבעלי מניות בבנק מסד בע"מ ובחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ.

שנצברו אחרים בהון		דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		השקעות הוניות אחרות		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
9	4	-	(31)	93	110	-	-	
-	-	-	-	29	37	-	-	
(7) ⁽⁴⁾	(4)	(21)	(28)	127	88	-	-	

באור 16 - בנינים וציוד
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב:

הבנק			המאוחד			
סך הכל	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בנינים ומקרקעין ⁽¹⁾	סך הכל	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בנינים ומקרקעין ⁽¹⁾	
1,978	620	1,358	2,032	624	1,408	עלות נכסים
51	31	20	52	31	21	ליום 31 בדצמבר 2022
(40)	-	(40)	(42)	(1)	(41)	תוספות
1,989	651	1,338	2,042	654	1,388	גריעות
64	38	26	65	38	27	ליום 31 בדצמבר 2023
(34)	(1)	(33)	(38)	(2)	(36)	תוספות
2,019	688	1,331	2,069	690	1,379	גריעות
						ליום 31 בדצמבר 2024
1,099	537	562	1,130	539	591	פחת שנצבר⁽²⁾
62	28	34	64	28	36	ליום 31 בדצמבר 2022
(27)	-	(27)	(29)	(1)	(28)	פחת לשנה
1,134	565	569	1,165	566	599	גריעות
63	29	34	66	30	36	ליום 31 בדצמבר 2023
(25)	(1)	(24)	(29)	(2)	(27)	פחת לשנה
1,172	593	579	1,202	594	608	גריעות
						ליום 31 בדצמבר 2024
879	83	796	902	85	817	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022
855	86	769	877	88	789	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2023
847	95	752	867	96	771	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2024
	17.0%	3.7%		16.9%	3.8%	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% בשנת 2024
	16.4%	3.7%		16.3%	3.8%	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% בשנת 2023

(1) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.
(2) פחת שנצבר כולל הפסדים שנצברו מידידת ערך.

- ב. הבנק וחברות מאוחדות שלו הינם בעלי זכויות בדרך של שכירות או חכירה בבנינים בסך של 338 מיליון ש"ח (31.12.23 - 351 מיליון ש"ח), מתוכם סך של 265 מיליון ש"ח בדרך של שכירות או חכירה לתקופה שאינה עולה על 49 שנה מתאריך המאזן (31.12.23 - 275 מיליון ש"ח). הבנק וחברות מאוחדות שלו הינם בעלי זכויות של נכסים בדרך של חכירה מהוונת בסך של 279 מיליון ש"ח (31.12.23 - 294 מיליון ש"ח).
- ג. זכויות במקרקעין בסך של 262 מיליון ש"ח (31.12.23 - 274 מיליון ש"ח) טרם נרשמו על שם הבנק או חברות מוחזקות שלו בלשכות רישום המקרקעין.
- ד. אין יתרה מאזנית של בנינים וציוד שאינם בשימוש הבנק או הקבוצה ואשר מהווים נדל"ן להשקעה (31.12.23 - 16 מיליון ש"ח).
- ה. בקבוצה קיימים נכסים שהופחתו במלואם ועדיין מופעלים. עלותם המקורית של נכסים כאמור ליום 31 בדצמבר 2024 הינה בסך של 734 מיליון ש"ח (31.12.23 - 697 מיליון ש"ח).

באור 16 - בנינים וציוד (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ו. מידע בגין חכירות

החל מיום 1 בינואר 2020, הבנק מיישם את נושא 842 בקודיפיקציה לעניין חכירות. במסגרת הסדרי החכירה, הבנק חוכר נדל"ן (בעיקר שטחי משרדים וסניפים) וכלי רכב, המשמשים בעיקר לצורך הפעילות העסקית של הבנק. הסדרי החכירה של הבנק מסווגים כחכירות תפעוליות. במרבית חוזי חכירות הנדל"ן ובכל חוזי חכירות כלי הרכב בהם מתקשר הבנק, תשלומי החכירה צמודים למדד המחירים לצרכן הידוע במועד ההתקשרות בחכירה. תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך את החכירה אם ודאי באופן סביר שהבנק יממש את האופציה.

בגין חלק מנכסי הנדל"ן שהבנק חוכר, קיימת לבנק אופציה לביטול החכירה לאחר 3-5 שנים, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של הבנק ובכפוף למתן הודעה מראש למחכיר של לפחות 12-3 חודשים. אופציית הביטול לא נלקחה בחשבון בחישוב ההתחייבות בגין חכירה. מכיוון ששיעור הריבית הגלום בחכירה לא ניתן לקביעה בנקל, נעשה שימוש בשיעור הריבית התוספתי של הבנק, שהינו שיעור הריבית שהבנק היה נדרש לשלם כדי ללוות סכום השווה לתשלומי החכירה למשך תקופה דומה כאשר הנכס המוכר היה משמש בטוחה כלכלית ובסביבה דומה. לבנק לא קיימים הסדרי חכירה המסווגים כחכירות מימוניות.

1. הוצאות בגין חכירות

הבנק			מאוחד			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
68	66	68	74	72	74	הוצאות בגין חכירות תפעוליות
-	-	*25	-	-	*25	הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
2	4	5	2	5	6	הוצאות חכירה משתנות
70	70	98	76	77	105	סך הכל הוצאות בגין חכירות

* הפרשה לירידת ערך של נכס זכות שימוש במסגרת מהלכי התייעלות.

2. מידע נוסף על חכירות

הבנק			מאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות:						
70	71	72	76	77	79	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
19	49	37	20	51	41	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
4.0	3.8	3.6	4.0	3.8	3.6	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים) בגין חכירות תפעוליות
1.66	2.02	2.32	1.59	1.96	2.24	ריבית היוון משוקללת ממוצעת (באחוזים) בגין חכירות תפעוליות

3. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופת פירעון

הבנק				מאוחד				
31 בדצמבר 2023				31 בדצמבר 2024				
תזרימי מזומנים בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	תזרימי מזומנים בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	תזרימי מזומנים בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	תזרימי מזומנים בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
62	63	61	61	68	69	68	68	עד שנה
54	56	53	55	60	62	59	62	מעל שנה עד שנתיים
47	49	43	46	52	54	48	51	מעל שנתיים עד 3 שנים
37	40	34	38	42	45	39	42	מעל 3 שנים עד 4 שנים
30	33	30	34	34	38	33	37	מעל 4 שנים עד 5 שנים
100	121	82	100	111	133	91	111	מעל 5 שנים
330	362	303	334	367	401	338	371	סך הכל

באור 17 - נכסים בלתי מוחשיים
(במיליוני ש"ח)

הבנק	המאוחד			עלות
	תוכנות	סך הכל	קשרי לקוחות	
1,546	1,567	1,547	20	ליום 31 בדצמבר 2022
133	133	133	-	תוספות
-	-	-	-	גריעות
1,679	1,700	1,680	20	ליום 31 בדצמבר 2023
169	169	169	-	תוספות
-	-	-	-	גריעות
1,848	1,869	1,849	20	ליום 31 בדצמבר 2024
הפחתות				
1,235	1,250	1,236	14	ליום 31 בדצמבר 2022
120	122	120	2	הפחתה לשנה
-	-	-	-	גריעות
1,355	1,372	1,356	16	ליום 31 בדצמבר 2023
133	134	133	1	הפחתה לשנה
-	-	-	-	גריעות
1,488	1,506	1,489	17	ליום 31 בדצמבר 2024
הערך בספרים				
311	317	311	6	ליום 31 בדצמבר 2022
324	328	324	4	ליום 31 בדצמבר 2023
360	363	360	3	ליום 31 בדצמבר 2024

באור 18 - נכסים אחרים
(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
714	735	762	785	מסים נדחים לקבל, נטו (ראה באור 8)
3	-	3	-	מקדמות למס הכנסה, בניכוי הפרשות ומוסדות אחרים
10	1	10	1	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
328	271	364	305	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
238	283	227	282	חייבים אחרים ויתרות חובה
1,293	1,290	1,366	1,373	סך הכל נכסים אחרים

באור 19 - פקדונות הציבור

(במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
				לפי דרישה
41,085	46,163	45,145	50,367	- אינם נושאים ריבית
21,791	22,461	22,410	23,256	- נושאים ריבית
62,876	68,624	67,555	73,623	סך הכל לפי דרישה
121,206	138,383	123,570	141,132	לזמן קצוב
184,082	207,007	191,125	214,755	סך הכל פקדונות בישראל*
				* מזה:
75,344	75,644	83,940	84,665	פקדונות של אנשים פרטיים
51,972	72,952	52,875	72,957	פקדונות של גופים מוסדיים
56,766	58,411	54,310	57,133	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל (המאוחד)

31 בדצמבר		
2023	2024	תקרת הפקדון
59,960	59,800	עד 1
42,448	42,386	מעל 1 עד 10
20,887	21,551	מעל 10 עד 100
11,337	7,998	מעל 100 עד 500
56,493	83,020	מעל 500
191,125	214,755	סך הכל

באור 20 - פקדונות מבנקים

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
בישראל				
בנקים מסחריים:				
1,674	1,467	1,687	1,488	פקדונות לפי דרישה
2,043	1,604	-	-	פקדונות לזמן קצוב
42	66	42	66	קיבולים
בנקים מרכזיים:				
2,585	954	2,585	954	פקדונות לזמן קצוב
6,344	4,091	4,314	2,508	סך הכל פקדונות מבנקים

באור 21 - אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		שיעור תשואה פנימי ⁽¹⁾	משך חיים ממוצע ⁽¹⁾	
31 בדצמבר		31 בדצמבר		%	שנים	
2023	2024	2023	2024			
2	-	2	-	-	-	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
2,440	2,218	4,765	4,479	1.94	4.17	- במטבע ישראלי - לא צמוד
2,442	2,218	4,767	4,479			- במטבע ישראלי - צמוד למדד
2,442	2,218	2,442	2,218			סך הכל אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾
2,442	2,218	2,442	2,218			מזה: כתבי התחייבות נדחים

- (1) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי. משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור תשואה פנימי. נתוני שיעור התשואה הפנימי ומשך החיים הממוצע הם ליום 31 בדצמבר 2024 ומתייחסים למאוחד.
- (2) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב, אגרות חוב בסך של 2,261 מיליון ש"ח וכתבי התחייבות נדחים בסך של 2,206 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - אגרות חוב בסך של 2,325 מיליון ש"ח וכתבי התחייבות נדחים בסך של 2,412 מיליון ש"ח).

באור 22 - התחייבויות אחרות
(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
47	49	47	49	עתודה למסים נדחים, נטו (ראה באור 8)
148	183	165	196	עודף הפרשות שוטפות למס על מקדמות ששולמו
592	657	601	665	עודף ההתחייבות בגין פנסיה ופיצויי פרישה על נכסי התכנית (ראה באור 23)
68	88	71	91	הכנסות מראש
1,613	1,820	1,961	2,212	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
10	1	10	1	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
494	516	544	561	זכאים בגין משכורות והוצאות נלוות (ראה גם באור 23)
330	303	367	338	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות
420	1,038	441	1,051	זכאים אחרים ויתרות זכות
3,722	4,655	4,207	5,164	סך הכל התחייבויות אחרות

באור 23 - זכויות עובדים

א. תאור תנאי העסקה של עובדי הקבוצה

1. פנסיה ופיצויי פרישה

חלק מהתחייבויות הקבוצה לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה מכוסה על ידי הפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה או על ידי רכישת פוליסות ביטוח. ההתחייבות לפיצויי פרישה ופנסיה הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח כאמור לעיל. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, פיצויים מוגדלים, שיעורי תמורתה ופרישה.

2. מענקים בגין ותק

חלק מעובדי הקבוצה זכאים למענק ותק מיוחד, עם השלימם תקופת עבודה מוגדרת. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, שיעורי תמורתה ופרישה.

3. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו

חלק מעובדי הבנק זכאים להטבה בגין אי ניצול ימי מחלה שנצברו. הטבה זו תומר לימי חופשה לניצול בפועל, לקראת הפרישה לגמלאות, בהתאם לנוסחת המרה שנקבעה. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, שיעורי תמורתה ופרישה.

4. הטבות אחרות לאחר העסקה

עובדים בכירים מסויימים זכאים בעת פרישתם לתשלום מענק אי תחרות.

5. הטבות אחרות לאחר פרישה

עובדי הקבוצה זכאים להטבות מסוימות לאחר פרישתם. הטבות אלו כוללות: שי לחג, עיתון, נופש וכו'. עובדי חברה מאוחדת זכאים למענק בהגיעם לגיל פרישה בגין ימי מחלה שלא נוצלו. התחייבויות אלו, נמדדות על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעורי תמורתה ופרישה.

6. חופשה

עובדי הקבוצה זכאים על פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים וימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

ב. ראה באור 1.33. באשר להסכמי העסקה של מנכ"ל הבנק ויו"ר הדירקטוריון.

ג. ראה באור 1.33. באשר למדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק.

באור 23 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות

מאוחד		הבנק			
31 בדצמבר		31 בדצמבר			
2024	2023	2024	2023		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
936	865	822	759	פנסיה ופיצויי פרישה	
(271)	(264)	(165)	(167)	סכום ההתחייבות	
665	601	657	592	השוויון ההוגן של נכסי התכנית	
665	601	657	592	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית	
14	15	13	14	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"	
27	27	27	27	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות	
9	9	9	9	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו	
191	188	171	170	הטבות אחרות לאחר העסקה	
75	73	70	68	הטבות אחרות לאחר פרישה	
245	232	226	206	חופשה	
				אחר	
				סך הכל	
1,226	1,145	1,173	1,086	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"	

ה. תכניות להטבה מוגדרת - מאוחד

(1) מחויבויות ומצב המימון

תכניות פיצויים ופנסיה		הטבות אחרות לאחר פרישה			
לשנה שנתיימה		לשנה שנתיימה			
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר			
2024	2023	2024	2023		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
865	833	188	198	א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה	
25	25	4	4	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה	
43	38	10	9	עלות שירות	
100	9	(7)	(19)	עלות ריבית	
(97)	(40)	(4)	(4)	הפסד (רווח) אקטוארי**	
936	865	191	188	הטבות ששולמו	
808	724	188	185	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה	
				מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה	
264	258	-	-	ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית	
24	12	-	-	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה	
9	9	-	-	תשואה בפועל על נכסי התכנית	
(26)	(15)	-	-	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי	
271	264	-	-	הטבות ששולמו	
665	601	191	188	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה	
				מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרה בסוף תקופה*	

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

** בשנת 2024 ההפסד האקטוארי בגין תוכנית פיצויים ופנסיה נובע בעיקר מעדכון הצפי לפרישה בתנאים מוטבים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה בשיעור ריבית ההיוון. בשנת 2023 ההפסד האקטוארי בגין תוכנית פיצויים ופנסיה נובע מהפסד אקטוארי בגין עדכון עתודות אקטואריות בעקבות חתימה על הסכמים קיבוציים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה בשיעור ריבית ההיוון. בשנים 2023 ו-2024 הרווח האקטוארי בגין הטבות אחרות לאחר פרישה נובע בעיקר מעלייה בשיעור ריבית ההיוון.

באור 23 - זכויות עובדים (המשך)

הטבות אחרות לאחר פרישה		תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
188	191	601	665	ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד
188	191	601	665	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
				התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
				ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר
				לפני השפעת מס
12	5	116	179	הפסד אקטוארי נטו
12	5	116	179	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר
				ה. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה
				עולה על נכסי התכנית
188	191	865	936	מחויבות בגין הטבה חזויה
185	188	724	808	מחויבות בגין הטבה מצטברת
-	-	264	271	שווי הוגן של נכסי התכנית

(2) הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
5	4	4	26	25	25	א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד
8	9	10	30	38	43	עלות שירות
-	-	-	(8)	(9)	(11)	עלות ריבית
						תשואה חזויה על נכסי תכנית
3	2	-	13	8	8	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
-	-	-	3	(1)	16	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	(3)	(3)	(3)	סילוק
16	15	14	61	58	78	היוון עלות תוכנה
						סך עלות ההטבה, נטו
						ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו
(47)	(19)	(7)	(156)	6	87	כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס
(3)	(2)	-	(13)	(8)	(8)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
-	-	-	(3)	1	(16)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(50)	(21)	(7)	(172)	(1)	63	סילוק
16	15	14	61	58	78	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
						סך עלות ההטבה נטו
(34)	(6)	7	(111)	57	141	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה
						ובהפסד (רווח) כולל אחר

באור 23 - 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		31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
באחוזים		באחוזים		
5.0	5.2	4.7	4.9	1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון נומינלי
2.8	2.8	2.7	2.6	שיעור עליית המדד החזוי
0.1-8.6	0.1-8.6	0.1-8.6	0.1-8.6	שיעור עזיבה
0.0-3.7	0.0-3.9	1.1-5.8	1.1-5.8	שיעור גידול בתגמול נומינלי

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
באחוזים			באחוזים			
						2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היוון נומינלי
3.0-4.7	4.5-5.1	5.0-5.9	2.2-4.4	4.4-4.9	4.7-5.6	תשואה חזויה נומינלית לטווח ארוך על נכסי התכנית
			2.0-2.8	3.3-3.6	3.7-4.6	שיעור גידול בתגמול נומינלי
0.0-3.0	0.0-3.7	0.0-3.9	1.1-5.2	1.1-5.8	1.1-5.8	

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

הטבות אחרות לאחר פרישה				תכניות פיצויים ופנסיה				
קישון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		קישון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
37	37	(29)	(28)	57	53	(48)	(45)	שיעור היוון
(1)	(1)	1	1	(98)	(98)	118	119	שיעור עזיבה
(1)	(1)	1	1	(48)	(45)	58	52	שיעור גידול בתגמול

באור 23 - זכויות עובדים (המשך)

(4) נכסי תכנית
א. הרכב השווי ההוגן של נכסי התוכנית

תכניות פיצויים ופנסיה								
31 בדצמבר 2023				31 בדצמבר 2024				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
15	-	1	14	14	-	-	14	מזומנים ופקדונות בבנקים
56	-	-	56	64	-	-	64	מניות
74	-	31	43	93	-	40	53	אגרות חוב:
53	-	7	46	45	-	5	40	ממשלתיות
127	-	38	89	138	-	45	93	קונצרניות
66	25	37	4	55	24	26	5	סך הכל
264	25	76	163	271	24	71	176	אחר
								סך הכל

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2025

תכניות פיצויים ופנסיה			
% מנכסי התכנית		יעד	
31 בדצמבר		הקצאה	
2023	2024	2025	
באחוזים			
5.7	5.2	3.5	מזומנים ופקדונות בבנקים
21.2	23.6	23.5	מניות
28.0	34.3	35.8	אגרות חוב:
20.1	16.6	20.0	ממשלתיות
48.1	50.9	55.8	קונצרניות
25.0	20.3	17.2	סך הכל
100.0	100.0	100.0	אחר
			סך הכל

(5) תזרימי מזומנים
א. הפקדות

תכניות פיצויים ופנסיה			
הפקדות בפועל		תחזית	
לשנה שנסתיימה			
ביום 31 בדצמבר		*2025	
2023	2024		
במיליוני ש"ח			
9	9	9	הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך שנת 2025.

באור 23 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד**

תכניות פיצויים ופנסיה		הטבות אחרות לאחר פרישה
שנה	במיליוני ש"ח	
2025	156	9
2026	59	9
2027	57	10
2028	57	11
2029	72	11
2030-2034	363	64
2035 ואילך	700	459
סך הכל	1,464	573

** בערכים לא מהוונים. לא כולל עלות שירות עתידית.

באור 24א - הון

א. הון המניות - הרכב:

ההון המונפק והנפרע	ההון הרשום	
31 בדצמבר 2024 ו-2023	31 בדצמבר 2024 ו-2023	
בש"ח	בש"ח	
5,016,502	17,500,000	מניות רגילות בנות 0.05 ש"ח

כל המניות הרגילות הינן רשומות על שם.

המניות הרגילות בנות 0.05 ש"ח רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב. כל מניה מקנה זכות לקול אחד באסיפה הכללית של הבנק. כל מניה מקנה זכות השתתפות בחלוקת רווחים וזכות השתתפות ביתרת נכסי הבנק במקרה של פירוק באופן יחסי לערכה הנקוב.

ב. מדיניות חלוקת דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת רווחים שאימץ הדירקטוריון, יחלק הבנק כדיבידנד בכל שנה עד 50% מהרווח הנקי השנתי של השנה השוטפת הראוי לחלוקה, בכפוף לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים הרגולטוריים ומהיעדים שנקבעו ושיקבעו על ידי דירקטוריון הבנק, מעת לעת. רווחים מעודפי עבר יחולקו לפי החלטות אד הוק. חלוקות כאמור תבוצענה בכפוף להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית. אין באמור בהחלטה זו כדי לגרוע מסמכות הדירקטוריון לבחון מעת לעת את המדיניות, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת, או להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל. מובהר בזאת, כי כל חלוקה של דיבידנד (לרבות לפי החלטות האמורות) תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים על פי דין.

יצוין כי חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה, בנוסף להוראות חוק החברות, למגבלות הנוספות הבאות:

- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 על פיה תאגיד בנקאי לא יחלק דיבידנד בכל אחד מן המקרים הבאים (אלא אם קיבל אישור לכך מן המפקח על הבנקים): (1) כשיתרת העודפים המצטברת בניכוי הפרשים בחובה שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר, לפי הדוחות הכספיים אינה חיובית או שהחלוקה תגרום לכך שלא תהיה חיובית; (2) כשאחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל; (3) כשהתוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד או על הפסד כולל; (4) אם בדוח הכספי של הבנק הנכסים הלא כספיים עולים על ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק, או שהחלוקה תגרום לכך. בכל מקרה מותנית החלוקה בעריכת תחזית בכתב לגבי השנה הסמוכה לאחר ביצוע החלוקה, ובתנאי שלפיה, יחס ההון של התאגיד הבנקאי לנכסי הסיכון שלו לא יפחת מן הנדרש לגביו.
- הוראות ניהול בנקאי תקין הקובעות הוראות הכוללות את אופן חישוב דרישות ההון ויעדי ההון המזעריים. בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201 נקבע כי בהתאם להיקף הנכסים של הבנק, החל מיום 1 בינואר 2015, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי לנכסי סיכון משוקללים יעמוד על 9% ויחס ההון הכולל על 12.5%. להקלות שנקבעו בהוראת שעה עקב משבר הקורונה בקשר ליחס ההון המזערי, ראו באור 24ב' בעניין "יעדי הלימות הון".
- "מגבלות למתן הלוואות לדיור" - כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 יש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור. להקלות והבהרות בעניין זה ראו באור 24ב' בעניין "יעדי הלימות הון".
- בהתאם למכתבי הפיקוח על הבנקים לבנק, על חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 50% מהרווח הנקי של השנה השוטפת, יש להודיע למפקח מראש.
- היתר נגיד בנק ישראל לבעלי השליטה בבנק, משנת 2003, שבו נקבע כי לא יחולק דיבידנד מרווחים שנצברו בבנק עד ליום 31 במרס 2003 (שהסתכמו ב-2,391 מיליון ש"ח) וכי אם נצברו הפסדים לאחר מועד זה, לא יחולק דיבידנד אלא לאחר כיסוי הפסדים אלה.

באור 24 - הון (המשך)

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 ההונויות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 11 במרס 2025, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 228 מיליון ש"ח (ברוטו) המהווים, ביחד עם חלוקות הדיבידנד, שאושרו בשלושת הרבעונים האחרונים של שנת 2024, חלוקת דיבידנד בשיעור של 40% מהרווח הנקי של שנת 2024. 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 19 במרס 2025 ויום התשלום יהיה ביום 27 במרס 2025. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

להלן פרטים בדבר הדיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2023:

יום ההכרזה	יום התשלום	סך הדיבידנד	דיבידנד למניה
		במיליוני ש"ח	בש"ח
21 במרס 2023	4 באפריל 2023	268	2.67
17 במאי 2023	1 ביוני 2023	220	2.19
15 באוגוסט 2023	31 באוגוסט 2023	220	2.19
28 בנובמבר 2023	14 בדצמבר 2023	90	0.90
12 במרס 2024	31 במרס 2024	269	2.68
28 במאי 2024	17 ביוני 2024	228	2.27
15 באוגוסט 2024	2 בספטמבר 2024	244	2.44
24 בנובמבר 2024	10 בדצמבר 2024	248	2.47

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק
2022	2023	2024	
945	798	989	

באור 24 - 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.29.

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 24 - 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		בנתוני המאוחד	
2023	2024		
(במיליוני ש"ח)			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
12,292	13,666	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	
3,569	2,714	הון רובד 2, לאחר ניכויים	
15,861	16,380	סך הכל הון כולל	
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
97,053 ⁽²⁾	107,387 ⁽²⁾	סיכון אשראי	
886	979	סיכוני שוק	
10,360	12,477	סיכון תפעולי	
108,299	120,843	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
באחוזים			
11.35%	11.31%	יחס ההון לרכיבי סיכון	
14.65%	13.55%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	
9.24% ⁽¹⁾	9.23% ⁽¹⁾	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	
12.50% ⁽¹⁾	12.50% ⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
חברה בת משמעותית			
בנק מסד בע"מ			
18.06%	18.03%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	
19.16%	19.12%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	
9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	
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 לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות לניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 31 במרס 2021.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 22 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (31.12.23 - 39 מיליון ש"ח).

באור 24 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני ש"ח		
12,071	13,430	א. הון עצמי רובד 1
		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
272	309	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
12,343	13,739	זכויות שאינן מקנות שליטה
		סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
(94)	(94)	התאמות פיקוחיות וניכויים:
(4)	(3)	נכסים בלתי מוחשיים
		התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(98)	(97)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
25	13	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
22	11	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
12,292	13,666	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,377	2,173	ב. הון רובד 2
1,192	1,330	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
3,569	3,503	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
		סך הון רובד 2, לפני ניכויים
-	(789)	ניכויים:
3,569	2,714	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
		סך הכל הון רובד 2

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

31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
11.31%	11.29%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.02%	0.01%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
0.02%	0.01%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
11.35%	11.31%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 5 להלן) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

(2) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 6 להלן) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

באור 224 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(5) מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, על דירקטוריון הבנק להתוות תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חשוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר האריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021.

היקף תכניות ההתייעלות בכח אדם משנת 2018 ומשנת 2020, בגין חלות ההקלות עמד על סך של 118 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס. ההשפעה על יחס ההון לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 31 בדצמבר 2024, היישום היה מביא לקיטון של 0.01% ביחס הון רובד 1.

(6) יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה.

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 31 בדצמבר 2024, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

(7) 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.

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

(א8) 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 תמורתה ופרישה.
- השפעות השינויים בריבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2024:

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	בנק (בנתוני המאוחד)
באחוזים		
0.09	0.10	בנק מסד בע"מ
1.36	2.83	

באור 24 - 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 כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לגזרים 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 גזרים 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 שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל 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 שסך 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.

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
	במיליוני ש"ח	
		1. בנתוני המאוחד
12,292	13,666	הון רובד 1*
233,669	263,762	סך החשיפות
	באחוזים	
5.26%	5.18%	יחס המינוף
		2. חברה בת משמעותית
		בנק מסד בע"מ
9.40%	10.08%	יחס המינוף
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 224 - 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 שנתיים ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
156%	165%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
156%	166%	2. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות
544%	572%	3. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות.

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) ופריטי 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		
2023	2024	
באחוזים		
146%	140%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
163%	172%	2. חברה בת משמעותית בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

באור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
(במיליוני ש"ח)

א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה ⁽¹⁾ לסוף השנה

המאוחד והבנק		
31 בדצמבר		
2023	2024	
10	8	יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה ⁽²⁾ מטבע ישראלי לא צמוד מטבע ישראלי צמוד למדד סך הכל
220	204	
230	212	

- (1) אשראים מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית אשראים, עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
(2) הלוואות עומדות ופקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 75 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק (31 בדצמבר 2023 - 85 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק), לא נכללו בלוח זה.

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין הפעילות על פי מידת הגביה ⁽¹⁾

המאוחד והבנק							
31 בדצמבר							
2023	2024						
סך הכל	סך הכל	מעל עשר שנים	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל שלוש ועד חמש שנים	מעל שנה ועד שלוש שנים	עד שנה	
5	4	1	1	-	1	1	תזרימים חוזיים עתידיים
4	3	-	1	-	1	1	תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים
4	3	-	1	-	1	1	תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים ⁽²⁾

- (1) יתרת הפקדונות לפי מידת הגביה במגזר השקלי הלא צמוד איננה עולה על 10% מסך כל הפקדונות לפי מידת הגביה, לפיכך מוצגים הנתונים בגין סך כל הפעילות.
(2) ההיוון בוצע לפי שיעור של 2.0% (2023 - 1.5%).

מידע על העמדת הלוואות לדירור במהלך השנה

31 בדצמבר		
2023	2024	
12	11	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
5	7	הלוואות עומדות

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
10	11	10	11	שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותכנה
103	176	103	176	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

באור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) (במיליוני ש"ח)

- ג. 1. ביום 29 ביוני 2004, החליטה האסיפה הכללית של הבנק (לאחר אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק) לאשר מתן פטור מאחריות בשל הפרת חובת זהירות כלפי הבנק, וכן מתן התחייבות מראש לשיפוי, לדירקטורים ונושאי משרה אחרים המכהנים ושיכחנו מעת לעת בבנק, לרבות לדירקטורים מבעלי השליטה בבנק (מר צדיק בינו ומר גיל בינו) (להלן - "נושאי משרה"). האסיפה הכללית האמורה גם הסמיכה את דירקטוריון הבנק לאשר מתן פטור והתחייבות שיפוי גם לנושאי משרה לשעבר בבנק, כלפיהם התחייב הבנק, כי יהיו זכאים להסדרי שיפוי כפי שיהיו מפעם לפעם לנושאי המשרה בבנק. כן אישר דירקטוריון הבנק מתן פטור והתחייבות שיפוי כאמור גם לדירקטורים הממונים מטעם הבנק בתאגידים אחרים. כל ההתחייבויות כאמור אושרו בהתאם לחוק החברות, במגבלות הקבועות בו, ובכפוף לתנאים הקבועים בכתב התחייבות השיפוי. התחייבות השיפוי תחול על פעולות הקשורות במישרין או בעקיפין לאחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי. גובה התחייבות השיפוי לפי החלטה זו, לכל נושאי המשרה בבנק ובחברות בת במצטבר, בגין מסכת אירועים אחת מן האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות, לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק, על פי הדוחות הכספיים האחרונים של הבנק שפורסמו סמוך לפני מתן השיפוי בפועל. בהתאם להחלטות, נתנו כתבי פטור והתחייבות שיפוי כאמור, לנושאי משרה בבנק.
- נוסח כתב השיפוי עודכן מעת לעת בקשר עם סוגי ההוצאות והחבובות שבגין יוענק השיפוי וכן בקשר עם רשימת האירועים הצפויים בתוספת, כך שהותאמו לפעילות הבנק והמקובל במערכת הבנקאית, ולשינויים הרגולטוריים, שחלו בשנים האחרונות ובעיקר חקיקה חדשה בתחומי עיסוקו העיקריים של הבנק. בהתאם לכך, הוענקו התחייבויות השיפוי המתוקנות לדירקטורים ונושאי משרה שכיחנו באותו מועד ואשר יכהנו מעת לעת בבנק ובחברות בהחזקת הבנק, לרבות לדירקטורים מבעלי השליטה (מר צדיק בינו ומר גיל בינו) ולרבות לנושאי משרה לשעבר (בהתאם להחלטת האסיפה הכללית, מיום 29 ביוני 2004) וליתר נושאי המשרה בבנק שאינם דירקטורים.
- בשנים 2014, 2017, 2020 ולאחרונה ביום 6 ביולי 2023 אישרה האסיפה הכללית, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון, להעניק מחדש כתב שיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשו להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב השיפוי הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק, אשר עודכן במועד האמור, לתקופה של 3 שנים נוספות, ממועד אישור האסיפה הכללית הרלוונטית.
- ביום 29 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת הביקורת וועדת התגמול, מתן כתב פטור והתחייבות שיפוי גם למי שמכהן מעת לעת כמנכ"ל מתף מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, חברה בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק. התחייבות השיפוי וכתב הפטור הינם על פי העקרונות, ההיקף והמדיניות שאושרה בבנק, כאמור לעיל, לגבי נושאי משרה בבנק. החל מיום 1 בינואר 2022, מנכ"ל מת"ף מכהן כחבר הנהלת הבנק והינו גם נושא משרה בבנק.
- החל מיום 23 בפברואר 2017, מדיניות התגמול אשר אושרה באסיפה הכללית, קבעה כי מתן פטור לנושאי משרה לא יחול ביחס למעשה או מחדל של נושא משרה בנוגע להחלטה או עסקה שלבעל השליטה או לנושא משרה כלשהו יש בה עניין אישי. הסייג האמור לא חל על נושאי משרה שמונו לראשונה קודם לכן ושהינם זכאים לפטור לפי החלטות שהתקבלו בעבר בבנק. ביום 30 באוקטובר 2017, אישרה האסיפה הכללית, לאחר שהתקבלו אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, מתן פטור מאחריות לנושאי משרה, אשר מונו או ימונו לראשונה לאחר יום 23 בפברואר 2017, הכולל לגביהם את הסייג האמור, והכל בהתאם למדיניות התגמול של הבנק כאמור לעיל. יצוין, כי הבנק לא הביא מחדש לאישור האסיפה הכללית הענקת כתבי פטור לדירקטורים מבעלי השליטה, שהוענקו בשנת 2004.
- כמו כן, ניתנו התחייבויות שיפוי ופטור על פי העקרונות שאושרו בהחלטת האסיפה הכללית מיוני 2004, גם למפורטים להלן:
 - לדירקטורים מטעם הבנק בחברה המאוחדת פיבי שוויץ. יצוין, כי בחודש יוני 2017 מכרה החברה את פעילותה ובמהלך אותה שנה סיימה את פעילותה הבנקאית ובחודש מאי 2020 הושלם פירוקה מרצון.
 - גובה התחייבות השיפוי הינו בהתאם למדיניות הבנק בעניין זה.
 - יצוין כי בעבר ניתנו התחייבויות נוספות לדירקטורים שכיחנו בחברות בשליטת הבנק, שפורקו מרצון או נמכרו לפני למעלה מ-7 שנים.
2. אוצר החייל התחייב לשפות נושאי משרה כמשמעותו בחוק החברות התשנ"ט-1999. סכום השיפוי מכוח ההתחייבות כאמור, לכל נושאי המשרה בו, במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי, לא יעלה על 33% מההון העצמי של אוצר החייל לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו בסמוך לפני מועד השיפוי בפועל. עם השלמת מיזוגו של אוצר החייל עם ולתוך הבנק ביום 1 בינואר 2019, התחייבותו של אוצר החייל כלפי נושאי המשרה, לרבות בגין אירוע בקשר למיזוג, הועברה לבנק.
3. בהתאם להחלטות שהתקבלו ביום 17 באוגוסט 2020 על ידי האסיפה הכללית בבנק מסד בע"מ (להלן - "מסד") (לאחר אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון מסד) ניתן פטור לדירקטורים במסד ולנושאי המשרה בו (כהגדרתם בחוק החברות התשנ"ט-1999, לרבות מבקר פנימי ומזכיר הבנק), מאחריות בשל הפרת חובת זהירות כלפי מסד וכן ניתנו התחייבויות לשיפוי לנושאי המשרה האמורים בגין חבות או הוצאה שיוטלו עליהם עקב פעולות שעשו בתוקף תפקידם הנ"ל במסד, הכל בתנאים המפורטים בהתחייבות לשיפוי נושא משרה ובהתאם לעקרונות שאושרו לנושאי המשרה בבנק הבינלאומי, אשר עודכנו בהתאם לשינויים שנערכו בשנת 2023 בנוסח ההתחייבות לשיפוי שניתנה לדירקטורים

ונושאי המשרה המכהנים בבנק. ההחלטה האמורה באה במקום החלטה קודמת משנת 2013 לפיה התחייב מסד לשפות נושאי משרה כשסכום השיפוי שנקבע מכוח ההתחייבות כאמור, לכל נושאי המשרה בו, במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי שנקבעו, לא עלה על 33% מההון העצמי של מסד לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו בסמוך לפני מועד השיפוי בפועל. לגבי נושאי משרה מכהנים ההסדר החדש יחול רק בגין מעשה או מחדל שאירעו לאחר מועד ההחלטה.

ד. מכח הוראות חוקי העזר של מסלוקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (להלן - "מסלוקת הבורסה") הקימה מסלוקת הבורסה קרן סיכונים שמטרתה הבטחת התחייבויות חברי המסלוקה בגין פעילות כל חבר מסלוקה. סכום הקרן מתעדכן אחת לרבעון. חלקו של כל חבר מסלוקה בקרן הסיכונים, לרבות הבנק, נגזר מהיקף הפעילות של החבר במסלוקה עבור לקוחותיו (ועבור עצמו במידה שהיתה כזאת). חלקו של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, מסתכם ב-557 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 300 מיליון ש"ח). על פי החלטת דירקטוריון הבורסה וחוקי העזר של מסלוקת הבורסה נדרש הבנק להפקיד בטוחות נזילות בלבד (אגרות חוב של מדינת ישראל או מזומנים) בהתאם לנדרש בחוקי העזר וכן לחתום על הסכם שעבוד להבטחת התחייבותו כלפי מסלוקת הבורסה בגין פעילותו כחבר מסלוקה. בהתאם להחלטות דלעיל, מסלוקת הבורסה פתחה על שמה חשבון במסלוקה עבור הבנק, בו ניתן להפקיד, ניירות ערך כבטוחות לטובת מסלוקת הבורסה.

מסלוקת הבורסה פתחה בנוסף חשבון כספי בבנק ישראל שבו ניתן להפקיד את הבטחונות הכספיים שחברי המסלוקה מעמידים לטובתה, בין להבטחת פעילותם של חברי המסלוקה ובין להבטחת התחייבויותיהם לקרן הסיכונים של המסלוקה. כערובה לקיום כל התחייבויות הבנק כלפי מסלוקת הבורסה כאמור לעיל, ללא הגבלה בסכומן הכולל, יצר הבנק, ביום 17 באפריל 2005, לטובת מסלוקת הבורסה, שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלוקת הבורסה, על חשבון המסלוקה במסלוקה ועל חשבון המסלוקה בבנק אחר (אשר נסגר במהלך שנת 2020). באפריל 2017 נרשם שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלוקת הבורסה על כל זכויותיו של הבנק בחשבון המסלוקה בבנק ישראל.

יובהר, כי החל משנת 2010 נותן הבנק שירותים כחבר במסלוקת הבורסה בקשר עם פעילות בנכסים הנסלקים במסלוקת הבורסה, לרבות בקשר עם בטוחות הנדרשות לפעילות במערכת זה"ב (RTGS) גם למסד, שהינו חבר בורסה שאינו חבר מסלוקה. לפיכך, התחייבויות הבנק, כחבר מסלוקת הבורסה, כלפי המסלוקה, כוללות אף התחייבויות בגין פעילותו של מסד ולקוחותיו. בגין התחייבויות אלו של הבנק כלפי מסלוקת הבורסה, קיבל הבנק ממסד ערבות בלתי מוגבלת בסכום, לתשלום כל סכום הנובע מחובות או התחייבויות הבנק כלפי מסלוקת הבורסה בגין פעילותו ופעילות לקוחותיו. החל משנת 2023, הבנק נותן שירותים כאמור גם לחבר בורסה נוסף ביחס ללקוחותיו הקמעונאיים. לפיכך, התחייבויות הבנק, כחבר מסלוקת הבורסה, כלפי המסלוקה, כוללות אף התחייבויות בגין פעילות זו. במסגרת ההסכם עם חבר הבורסה הנוסף, התחייב חבר הבורסה לשפות את הבנק, בגין כל סכום אותו יידרש הבנק לשלם, הנובע מחובות או התחייבויות הבנק כלפי מסלוקת הבורסה, בגין פעילות לקוחותיו של חבר הבורסה.

לעניין השעבודים למסלוקת הבורסה - ראה באור 26. להלן.

ה. מכח הוראות חוקי העזר של מסלוקת המעו"ף הקימה מסלוקת המעו"ף קרן סיכונים, המשמשת ככרית ביטחון נוספת, במקרה בו הבטוחות שהפקיד חבר מסלוקת המעו"ף אינם מספיקים לכיסוי כל התחייבויותיו. סכום הקרן מתעדכן אחת לרבעון. חלקו של כל חבר מסלוקה בקרן הסיכונים, לרבות הבנק, נגזר מהיקף פעילותו במסלוקה עבור לקוחותיו (ועבור עצמו במידה שהיתה כזאת). דרישת הבטחונות מהבנק בגין קרן הסיכונים הינה 54 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024, בהשוואה ל-29 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023. כל אחד מהבנקים החברים במסלוקת המעו"ף התחייב כלפי המסלוקה, לתשלום כל חיוב כספי הנובע מעסקאות עבור לקוחותיו. הסכום ליום המאזן הנובע מעסקאות עבור לקוחות הבנק בגין אופציות מעו"ף מוצג במאזן בסעיפים נכסים בגין מכשירים נגזרים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים בסכום זהה על פי השווי ההוגן. יתרת ההתחייבות של הבנק למסלוקת המעו"ף מעבר לסכום הרשום במאזן המבוססת על תרחישים של הבורסה ליום 31 בדצמבר 2024, הינה 393 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 213 מיליון ש"ח).

הבנק יצר לטובת מסלוקת המעו"ף שעבוד קבוע והמחאה על דרך השעבוד, ללא הגבלה בסכום, על הזכויות בחשבון של בטוחות מעו"ף המתנהל ע"ש מסלוקת המעו"ף במסלוקת הבורסה (להלן - "החשבון הראשי"). בנוסף, יצר הבנק לטובת מסלוקת המעו"ף שעבוד צף והמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלה בסכום על כל ניירות הערך המופקדים ו/או שיופקדו לזכות הבנק במסלוקת הבורסה, לרבות ניירות הערך המופקדים ו/או שיופקדו לזכות החשבון הראשי ולזכות חשבון נוסף המתנהל במסלוקת הבורסה, ופירותיהם וכל זכות הנובעת מהם. כאמור בס"ק ד' לעיל, מסלוקת המעו"ף פתחה אף היא חשבון כספי בבנק ישראל, שבו ניתן להפקיד את הבטחונות הכספיים שחבריה מעמידים לטובתה. באפריל 2017, נרשם שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלוקת המעו"ף על כל זכויותיו של הבנק בחשבון מסלוקת המעו"ף בבנק ישראל. יובהר כי החל משנת 2010, נותן הבנק שירותים במסלוקת המעו"ף גם למסד, שהינו חבר בורסה שאינו חבר מסלוקת המעו"ף. לפיכך, התחייבויות הבנק, כחבר מסלוקת המעו"ף, כלפי המסלוקה, כוללות אף התחייבויות בגין פעילותו של מסד ולקוחותיו. בגין התחייבויות אלו של הבנק כלפי מסלוקת המעו"ף, קיבל הבנק ממסד ערבות בלתי מוגבלת בסכום, לתשלום כל סכום הנובע מחובות או התחייבויות הבנק כלפי מסלוקת המעו"ף בגין פעילותו ופעילות לקוחותיו. החל משנת 2023, הבנק נותן שירותים כאמור גם לחבר בורסה נוסף ביחס ללקוחותיו הקמעונאיים. לפיכך,

התחייבויות הבנק, כחבר מסלקת המעו"ף, כלפי המסלקה, כוללות אף התחייבויות בגין פעילות זו. במסגרת ההסכם עם חבר הבורסה הנוסף, התחייב חבר הבורסה לשפות את הבנק בגין כל סכום אותו יידרש הבנק לשלם, הנובע מחובות או התחייבויות הבנק כלפי מסלקת המעו"ף, בגין פעילות לקוחותיו של חבר הבורסה. לענין השעבודים למסלקת המעו"ף - ראה באור 26א. להלן.

1. CLS Bank International הוא מסלקה בין בנקאית בבעלות הבנקים הגדולים בעולם המטפלת בהעברת תשלומים הנובעים מעסקאות חליפין במטבע, ואופן פעולתה מונע את סיכון המסירה (delivery risk) בעסקאות אלו.

הבנק הינו אחד מ-3 בנקים ישראלים המשמשים כספק נזילות במטבע ישראלי במקרה של כשל סליקה. סכום המחויבות המקסימלי של הבנק במסגרת זאת עומד על 1 מיליארד ש"ח, וזאת לאחר קבלת מחויבות של בנק ישראל לקו אשראי מקביל בסכום זה כנגד שיעבוד צף על זכויות הבנק לקבלת סכומים וחייבים כספיים בש"ח המגיעים ו/או שיגיעו מאת לקוחותיו שהינם תאגידים ישראלים.

2. הסדרי כשל במערכות תשלומים מס"ב, ושב"א-ATM - במסגרת הנחיות בנק ישראל להתאמת פעילות מערכות התשלומים להסדרים הבינלאומיים המקובלים (הוראות ה-PFMI), גובשו הסדרי כשל במערכות תשלומים אלה, במטרה להבטיח את השלמת הסליקה היומית במועדה במקרה של כשל של משתתף. הסדרי הכשל הרלוונטיים לכלל המערכת הבנקאית, גובשו בין בנק ישראל, מפעילי המערכות והמשתתפים בהן, והם קובעים כללים ונהלים מפורטים, אשר מאפשרים למפעיל המערכת, במקרה של כשל משתתף, להמשיך ולקיים את הסליקה היומית במלואה ובמועדה וזאת תוך שימוש בכספי בטוחות, שהופקדו על ידי משתתפי המערכת לטובת קיום הסדר הכשל, ומנוהלים עבורם על ידי מפעילי המערכת בחשבונות ייעודיים בבנק ישראל. סכומי הבטוחות שנדרש כל בנק להעמיד במסגרת הסדרי הכשל נקבעים בהתאם להיקפי פעילותו בכל מערכת תשלומים. הסדר הכשל במערכת מס"ב נכנס לתוקף ביום 1 במאי 2023 והסדר הכשל במערכת שב"א-ATM ביום 30 באפריל 2023. משתתפי מערכות התשלומים מקדמים עריכת הסכמים לשיעבוד כספי הבטוחות האמורים לטובת כלל המשתתפים.

ח. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות הבנות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. להלן פירוט של תובענות נגד הבנק שהסכום הנתען בהן הוא מהותי, או שבמהותן הינן בעלות מאפיינים דומים לתביעות נוספות שסכומן המצרפי משקף סכום מהותי:

1. ביום 8 במאי 2018, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של כ-146 מיליון ש"ח (להלן שניהם ביחד - "הבקשה").

לטענת התובעים הבנק הסתיר ולא גילה ללקוחותיו העסקיים, כי קיימת אפשרות לפיה יסווגו כעסק קטן ואת המשמעות המעשית של סיווג חשבון כחשבון עסק קטן לענין התעריפון הקמעונאי, סיווג כבירית מחדל את לקוחותיו העסקיים כעסקים גדולים, ללא סיבה סבירה (ובכך החיל עליהם תעריפון עסק גדול שהוא תעריפון העמלות המקסימאלי), הטעה את לקוחותיו ופעל כדי לטשטש הן את דבר סיווגם כעסק גדול והן את זכאותם לחסות תחת הגדרת עסק קטן בכדי שלקוחותיו, שזכאים לחסות תחת הגדרת עסק קטן, ימשיכו לשלם עמלות שהם אינם צריכים לשלם או ישלמו עמלות בסכומים ובשיעורים גבוהים מאלו שעליהם לשלם.

הקבוצה אותה מבוקש לייצג היא "כל לקוחות הבנק בעבר ובהווה שהיו או שהינם זכאים לחסות תחת הגדרת 'עסק קטן' בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 ואשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן, החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות ועד היום".

2. ביום 5 ביוני 2023, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. סכום התובענה, המיוחס לכלל הבנקים הנתבעים (4 במספר), הוא בין כ-3.4 עד כ-4.8 מיליארד ש"ח והיא עוסקת בריבית על יתרות זכות בעו"ש. בהתאם לנטען בבקשה, אי מתן ריבית זכות על יתרות זכות בחשבונות עו"ש בבנקים, וזאת בין על דרך מתן ריבית ישירה ו/או על דרך ביצוע פקדון בריבית יומית באופן אוטומטי או בכל דרך אחרת, מהווה התנהלות שלא כדין ואי גילוי נאות, חוסר תום לב, עושק וניצול והפרת ההסכמים והדין המחייבים וכן עשיית עושר ולא במשפט. עוד עוסקת הבקשה בטענות בעניין אי יידוע הלקוחות בדבר האפשרויות המתאימות להם במצב של יתרת זכות בעו"ש (אשר לא מקבלות ריבית כלל) והפנייתם לפתרון מתאים בזמן אמת, על מנת שיתרות זכות אלו, יישאו ריבית כלשהי.

3. ביום 25 ביוני 2023, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. סכום התובענה, המיוחס לכלל הבנקים הנתבעים (5 במספר), עומד על כ-5 מיליארד ש"ח ועניינה שיעור העלאת הריבית על יתרות האשראי בבנקים, שעה שהאשראי הועמד בריבית משתנה, על בסיס הפריים (להלן - "האשראי"). בהתאם לנטען בבקשה, הבנקים אינם רשאים להעלות את הריבית על האשראי בדיוק בשיעור העלאת הריבית של בנק ישראל, הגם שזכות זו מעוגנת לכאורה בהסכמים עליהם חתומים הלקוחות, מאחר שהמקורות המשמשים את הבנקים, לצורך העמדת אשראי זה, לא עלו ולא הועלו (לאור שליטת הבנקים במקורות המימון) בדיוק באותו שיעור (בו הועלתה ריבית בנק ישראל), אלא בשיעור נמוך יותר באופן משמעותי.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-67 מיליון ש"ח.

ט. 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 לשנת 2024, שהסכום הנתען בהן הוא מהותי. לדעת הנהלת כאל, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות נכללו בדוחות הכספיים שלה הפרשות נאותות, אם נדרשו.

(א) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום "שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחיבו את כרטיסי האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדון, וכן חיבו 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 הנתען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבוצה 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 במישור 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 ישראכרט בע"מ, יורפיי (יורקורד) 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 האיפיון כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 27 ביוני 2021, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ביום 6 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ראשונה ובה הצדדים חזרו על טענותיהם. ביום 25 בנובמבר 2022, הודיעו הצדדים לבית המשפט על הסכמתם להפנות את המחלוקת להליך גישור וביום 4 באפריל 2023, הודיע המגשר, כי הוא סבור שלא ניתן לגשר בין הצדדים, בשלב זה. משכך, ההליך המשפטי ימשיך להתנהל.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-305 מיליון ש"ח.

3. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל ריבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חולקת על עמדת המנהל, וסבורה 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 ("הערעורים המאוחדים"). 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 הגישו הצדדים 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. ביום 28 ביולי 2024, אישר בית המשפט הסדר דיוני שהוסכם בין הצדדים לפיו, קביעותיו של בית המשפט בערעורים המאוחדים תחולנה גם על הערעורים שבשומות הנוספות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומות גם בתקופות המאוחרות ממועד השומות. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-307 מיליון ש"ח.

י. מאז חודש יולי 2006, מפרסם החשב הכללי הודעה על מינוי גופים מסוימים, ביניהם גם הבנק, כעושי שוק ראשיים לאגרות חוב ממשלתיות על פי סעיף 6 א' לחוק מלווה מדינה, התשל"ט-1979, וזאת במסגרת רפורמה שיזם משרד האוצר, בהליך הנפקת אגרות חוב ממשלתיות ובפעילות בשוק ההון המשני בתחום אגרות החוב, על מנת לעודד כניסה של גורמים נוספים לשוק ההון לשם הגדלת הנזילות והשקיפות במסחר ולשם הוזלת עלויות גיוס כספים לקופת המדינה. הבנק התחיל לפעול כעושה שוק ביום 4 בספטמבר 2006. במסגרת פעילות עשיית השוק העמיד האוצר לבנק קו לשאילות של אגרות חוב ממשלתיות עד לשווי של 1 מיליארד ש"ח וזאת על מנת לכסות עסקאות של מכירה בחסר של אגרות חוב ממשלתיות במסגרת עשיית השוק. כנגד ניצול שאילות במסגרת זו, מפקיד הבנק כספים באוצר בגובה הניצול המשמשים כבטוחה עבור השאילות. ראה גם באור ט.26.

יא. הבנק נוהג לתת מעת לעת, בתנאים ובנסיבות המקובלים בעסקי הבנקאות, כתבי שיפוי מוגבלים בסכום ובתקופה ושאינם מוגבלים, והכל במהלך העסקים הרגיל של הבנק. בין היתר ניתנים כתבי שיפוי כאלה במסגרת דיני המסלקה בגין אבדן שיקים, לכוניס נכסים, מפרקים, מנהלים מיוחדים, בתי משפט או לשכות הוצאות לפועל, לנותני שירותים שונים או כחלק מהתחייבות הסכמית ולחברות כרטיסי האשראי. כמו כן הבנק והבינלאומי הנפקות נותנים מעת לעת שיפוי לנאמנים של תעודות התחייבות המונפקות על ידם, בכפוף לשתרי הנאמנות הרלוונטיים.

יב. במסגרת ההליך לפירוקה מרצון של פיבי שוויץ בע"מ, אשר הושלם ביום 25 במאי 2020, מונו Deloitte AG (להלן - "דלויט") כמפרקים של השלוחה, בחודש אוגוסט 2018. במסגרת מינויים כמפרקים, ניתנו לדלויט שיפויים שונים על ידי פיבי שוויץ והבנק, בקשר עם הפירוק.

יג. הבנק מנפיק כרטיסי חיוב, בהתאם להסכמים עם חברות כרטיסי האשראי שעיקריהם מתוארים להלן. במהלך שנת 2020, חתם הבנק על הארכה ועדכון של שני הסכמי הנפקה משותפת של כרטיסי חיוב עם חברות כרטיסי אשראי, כמפורט להלן.

- בחודש יולי 2020, נחתם הסכם הנפקה משותפת עם חברת ישראלכרטי בע"מ ו/או יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ. על פי ההסכם, ימשיכו הצדדים את ההנפקה המשותפת של כרטיסי חיוב ללקוחות הבנק. ההסכם עדכן את התנאים המסחריים והתפעוליים, שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים.
- בחודש דצמבר 2020, נחתם הסכם הנפקה משותפת עם כאל ועם חברת דיינרס קלוב בע"מ, חברה שבבעלות מלאה של כאל. על פי ההסכם, ימשיכו הצדדים את ההנפקה המשותפת של כרטיסי אשראי ללקוחות הבנק. ההסכם עדכן את התנאים המסחריים והתפעוליים שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים.

במהלך שנת 2019, חתם הבנק על הסכם הנפקה משותפת של כרטיסי חיוב עם חברת מקס איט פיננסים בע"מ (לשעבר: לאומי קארד בע"מ) (להלן - "מקס"). על פי ההסכם, מנפיקים הצדדים כרטיסי אשראי ללקוחות הבנק, שתפעולם מבוצע על ידי מקס. בהסכם האמור, נקבעה חלוקת זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסדרים נוספים ביחס לפעילות המשותפת. לבנק הסכם משנת 1995 עם חברת פרימיום אקספרס בע"מ, המסדיר את התנאים להנפקת כרטיסי אמריקן אקספרס.

באור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

א. להבטחת התחייבויות כלפי מסלקת המעו"ף עבור לקוחותיו ועבור עצמו כאמור בבאור 25, שעבד הבנק ניירות ערך ומזומנים לטובת מסלקת מעו"ף.

להלן יתרת הבטחונות שהועמדו למסלקת המעו"ף (במיליוני ש"ח):

יתרה גבוהה לשנת 2024		יתרה ממוצעת לשנת 2024		ליום 31 בדצמבר 2024		
בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	
219	28	150	19	151	28	ניירות ערך
140	26	92	18	140	26	מזומנים המופקדים כביטחון

יתרה גבוהה לשנת 2023		יתרה ממוצעת לשנת 2023		ליום 31 בדצמבר 2023		
בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	
120	20	99	18	101	15	ניירות ערך
62	19	51	17	52	14	מזומנים המופקדים כביטחון

ב. הבנק חבר במסלקת Euroclear שהינה מערכת סליקה לניירות ערך הנסחרים בשווקים הבינלאומיים. לצורך פעילות בניירות ערך באמצעות המסלקה הנ"ל וכבטוחה לקו אשראי בסך של 40 מיליון דולר (או בסכום גבוה יותר שהוסכם/יוסכם מעת לעת עם הבנק במקרים חריגים, שלא יעלה על 200 מיליון דולר) שהעמיד/יעמיד מפעיל המסלקה לטובת הבנק, יצר הבנק שעבוד ללא הגבלה בסכום של מזומנים וניירות ערך המופקדים ב-Euroclear להבטחת מסגרת הפעילות.

ג. להבטחת התחייבות הבנק כלפי מסלקת הבורסה כאמור בבאור 25, שעבד הבנק מזומנים לטובת מסלקת הבורסה.

להלן יתרת הבטחונות שהועמדו למסלקת הבורסה (במיליוני ש"ח):

יתרה גבוהה		יתרה ממוצעת		ליום 31 בדצמבר		
לשנת 2023	לשנת 2024	לשנת 2023	לשנת 2024	2023	2024	
300	677	263	538	300	557	מזומנים המופקדים כביטחון

ד. להבטחת אשראי מבנק ישראל:

(1) - הבנק וחברה מאוחדת שלו שיעבדו לטובת בנק ישראל, בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה, ללא הגבלה בסכום, את כל הנכסים והזכויות אשר הפקידו/או רשמו לזכות ו/או יפקידו/או ירשמו לזכות חשבונות הבטוחות המתנהלים על שם בנק ישראל במסלקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ וכן במסלקת Euroclear, לרבות כל הכספים וכל ניירות הערך המופקדים או הרשומים בחשבונות הנ"ל. ניירות הערך אשר הופקדו/או נרשמו לזכות ו/או יופקדו/או ירשמו לזכות חשבון הבטוחות במסלקת Euroclear משועבדים גם בשעבוד צף.

- הבנק שיעבד לטובת בנק ישראל ביום 14 בפברואר 2023 ועד ליום 15 באוגוסט 2024, בשיעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך השיעבוד, ללא הגבלה בסכום, את כל זכויותיו החוזיות והקניניות, מכל מין וסוג שהוא, בחלק מתיק ההלוואות לדיור שהעמיד ללקוחותיו, לרבות כל הבטוחות שהעמידו אותם לקוחות להבטחת אותן הלוואות לדיור. שיעבוד זה איפשר לבנק להקטין את יתרת הבטוחות האחרות שהוא העמיד לבנק ישראל, מעת לעת, להבטחת האשראי.

להלן יתרת הבטחונות ששועבדו לבנק ישראל (במיליוני ש"ח):

יתרה גבוהה		יתרה ממוצעת		ליום 31 בדצמבר		
לשנת 2023	לשנת 2024	לשנת 2023	לשנת 2024	2023	2024	
4,357	1,575	2,358	1,156	947	1,014	ניירות ערך
3,344	3,302	2,891	3,284	3,233	-	הלוואות לדיור

(2) בנוסף, הבנק וחברה מאוחדת שלו שיעבדו לטובת בנק ישראל בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך השעבוד, ללא הגבלה בסכום, את כל הנכסים והזכויות שלהם בהווה ובעתיד בחשבונות הנוסטרו ובחשבונות הפקדון המתנהלים בבנק ישראל (בין במטבעי ישראלי ובין במטבע חוץ), לרבות כל הכספים העומדים מפעם לפעם בחשבונות אלו ולרבות הפירות שיופקדו בהם מניירות ערך שלהם וכל זכות הנובעת מניירות ערך אלה.

באור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (המשך)

כמו כן, על פי תנאי אגרות החוב, לבנק ישראל זכות עכבון וקיזוז על כל הנכסים של הבנק והחברה המאוחדת שלו, שימצאו בחזקתו או בשליטתו של בנק ישראל, לרבות נכסים שנמסרו לבנק ישראל לביטחון, למשמרת או באופן אחר על פי כל דין. ראה באור 11 באשר ליתרות המזומנים ופקדונות בבנק ישראל.

(3) ראה באור 1.25. באשר לשעבוד צף שיצר הבנק לטובת בנק ישראל, על זכויות הבנק לקבלת סכומים וחובות כספיים בש"ח, המגיעים ו/או שיגיעו מאת לקוחותיו שהינם תאגידים ישראלים, במסגרת פעילות הבנק כספק במסלוקת ה-CLS.

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

ליום 31 בדצמבר 2024, העביר הבנק לטובת צדדים נגדיים ולקוחות כאמור פקדונות כספיים בסך כולל של 390 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 316 מיליון ש"ח) וניירות ערך בשווי של 2,681 מיליון ש"ח.

בנוסף, להבטחת קיום התחייבויות הבנק ו/או החשיפה האשראית כאמור, הפקיד הבנק פקדונות כספיים במזומן אצל צדדים נגדיים, כבטחונות ראשוניים (Initial margin), שנכון ליום 31 בדצמבר 2024, מסתכמים בסך של 51 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 66 מיליון ש"ח).

ו. לצורך מתן שירותים ללקוחות הבנק ופעילות נוסטרו של הבנק בכל הנוגע לפעילויות מסוימות בניירות ערך זרים, לרבות בחוזים עתידיים גלובליים, באופציות, בהשאלות ובמכירות בחסר, התקשר הבנק עם בנקים ו/או גופים זרים אחרים (להלן - "הברוקרים הזרים") לצורך קבלת שירותי משמורת ניירות ערך (global custody), סליקה, ברוקראז', שירותים לפעילות Margin ושירותים גלובליים נוספים. על פי ההסכמים עם הברוקרים הזרים, ניירות ערך מסויימים של הבנק (נוסטרו) ומזומנים המופקדים אצל איזה מהברוקרים הזרים משמשים (בין בדרך של שיעבוד, עכבון או העברת בעלות) כבטוחה לטובת הברוקר הזר להבטחת קיום התחייבויות הבנק ו/או כיסוי חשיפתו האשראית של הברוקר הזר בקשר עם פעילות לקוחות הבנק ו/או פעילות הנוסטרו של הבנק; כמו כן, לכל אחד מהברוקרים הזרים זכות עיכבון וקיזוז כלפי יתרות מזומן העומדות לזכות הבנק אצלו, לרבות פקדונות במזומן שהופקדו אצל הברוקר הזר כבטוחה, בקשר עם קיום התחייבויות הבנק ו/או החשיפה האשראית כאמור. קיימים הסדרים שונים בין הבנק לבין כל אחד מהברוקרים הזרים בקשר לשווי הבטוחות ו/או סכומי המזומן אשר צריכים להיות מופקדים אצל הברוקר הזר. נכון ליום 31 בדצמבר 2024 מופקדים אצל כלל הברוקרים הזרים כבטוחה ניירות ערך של הבנק (נוסטרו) בשווי מצטבר של כ-91 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 91 מיליון ש"ח), וכמו כן עומדים לזכות הבנק אצל כלל הברוקרים הזרים יתרות מזומן (לרבות פקדונות במזומן כאמור) בשווי מצטבר של כ-1,505 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 922 מיליון ש"ח).

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

ח. להלן פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים על ידי קבוצת הבנק, כאמור בסעיפים א', ד' ו-ו' לעיל, כאשר המלווים אינם רשאים למכרם או לשעבדם (במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 בדצמבר 2024	
1,017	515	ניירות ערך מוחזקים לפדיון
137	769	אגרות חוב זמינות למכירה
1,154	1,284	סך הכל

ט. להלן המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור (במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 בדצמבר 2024	
57	70	ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן
-	2,548	ניירות ערך שהתקבלו בעסקת שאילה לא מובטחת
57	2,618	סך הכל

באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						חוזי ריבית
3,236	2,986	250	4,760	4,451	309	חוזי FORWARD-I FUTURES
501	501	-	449	449	-	אופציות שנכתבו
501	501	-	449	449	-	אופציות שנקנו
13,405	10,730	2,675	16,356	13,684	2,672	SWAPS ⁽¹⁾
17,643	14,718	2,925	22,014	19,033	2,981	סך הכל ⁽²⁾
2,667	-	2,667	1,572	-	1,572	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
						חוזי מטבע חוץ
71,380	48,839	22,541	104,945	82,472	22,473	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
6,634	6,634	-	6,014	6,014	-	אופציות שנכתבו
6,381	6,381	-	6,104	6,104	-	אופציות שנקנו
24	-	24	8	-	8	SWAPS
84,419	61,854	22,565	117,071	94,590	22,481	סך הכל
						חוזים בגין מניות
30,241	30,241	-	37,903	37,903	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
15,963	15,963	-	18,735	18,735	-	אופציות שנכתבו
15,964	15,963	1	18,730	18,729	1	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
62,168	62,167	1	75,368	75,367	1	סך הכל
						חוזי סחורות ואחרים
109	109	-	229	229	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
24	24	-	199	199	-	אופציות שנכתבו
24	24	-	199	199	-	אופציות שנקנו
157	157	-	627	627	-	סך הכל
164,387	138,896	25,491	215,080	189,617	25,463	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם בשיעור ריבית קבוע בסך 8,942 מיליון ש"ח (31.12.23 - 8,268 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 655 מיליון ש"ח (31.12.23 - 653 מיליון ש"ח).

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,958 מיליון ש"ח (31.12.23 - 1,529 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 18,700 מיליון ש"ח (31.12.23 - 15,963 מיליון ש"ח).

באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2024						
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

31 בדצמבר 2023						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
242	223	19	361	238	123	חוזי ריבית
2	-	2	123	-	123	מזה: נגזרים מגדרים
1,355	1,237	118	1,102	1,051	51	חוזי מטבע חוץ
2,185	2,185	-	2,186	2,185	1	חוזים בגין מניות
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
3,784	3,647	137	3,651	3,476	175	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
3,784	3,647	137	3,651	3,476	175	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 4 מיליון ש"ח.

באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (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 לייחס 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, המגדירים 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 2023	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
הכנסות ריבית	הכנסות ריבית	
		1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)
		רווח מגידורי שווי הוגן
		חוץ ריבית
75	16	- פריטים מגודרים
19	41	- נגזרים מגדירים

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 בדצמבר 2024	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	
הערך בספרים	הערך בספרים	
יחסי גידור קיימים	יחסי גידור קיימים	
		2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
(115)	(98)	
2,608	1,492	

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾	רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾	
		3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדירים על דוח רווח והפסד
		נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדירים
		חוץ ריבית
124	138	חוץ מטבע חוץ
329	122	חוזים בגין מניות
6	5	

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

באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

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 קודזו 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 קודזו 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

31 בדצמבר 2023							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,651	530	322	22	334	984	1,459	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(748)	(165)	(48)	-	(92)	(443)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(451)	(1)	(234)	(22)	(112)	(82)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,452	364	40	-	130	459	1,459	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(2,035)	-	(7)	-	(126)	(443)	(1,459)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
417	364	33	-	4	16	-	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
2,583	613	1,537	12	60	359	2	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,000	977	1,570	12	64	375	2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,784	1,729	1,035	-	240	694	86	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(748)	(165)	(48)	-	(92)	(443)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(666)	-	(431)	-	(31)	(204)	-	מכשירים פיננסיים
2,370	1,564	556	-	117	47	86	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 היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2024					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
655	-	250	405	-	חוזי ריבית
21,359	2,526	6,242	5,799	6,792	- שקל - מדד
117,071	-	233	32,158	84,680	- אחר
75,368	-	1,482	2,403	71,483	חוזי מטבע חוץ
627	-	-	6	621	חוזים בגין מניות
215,080	2,526	8,207	40,771	163,576	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 בדצמבר 2023					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
164,387	2,747	8,116	58,518	95,006	סך הכל

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט להלן:

- **מגזר בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
 - **מגזר משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
 - **מגזר עסקים זעירים** - עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון ש"ח.
 - **מגזר עסקים קטנים** - עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון ש"ח וקטן מ-50 מיליון ש"ח.
 - **מגזר עסקים בינוניים** - עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליון ש"ח וקטן מ-250 מיליון ש"ח.
 - **מגזר עסקים גדולים** - עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-250 מיליון ש"ח.
- בנוסף, כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, פעילות הלקוח העסקי סווגה לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח, סווג הלקוח למגזר עסקים גדולים. בנוסף, לקוח עסקי הפועל בשוק ההון או הנדל"ן ואשר סך החבות שלו קטנה מ-100 מיליון ש"ח, הסיווג למגזרי הלקוחות נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן.
- **מגזר גופים מוסדיים** - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.
 - **מגזר ניהול פיננסי** - כולל פעילות למסחר ופעילות ניהול נכסים והתחייבויות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. כמו כן, כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.

העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

- הכנסות ריבית נטו, הכוללות:
- המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפקדונות, המחושב כפער בין הריבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.
- ריבית על ההון המשוקלל המיוחס למגזר (על בסיס נכסי הסיכון המשוייכים לכל מגזר).
- מגזרי הלקוחות מחויבים בעלויות המימון העודפות (מעבר לעלות גיוס המקורות) של שטרי ההון המיוחסים למגזר.
- הוצאות בגין הפסדי אשראי - לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בגין לקוחותיו.
- הכנסות שאינן מריבית - לכל מגזר פעילות נזקפות ההכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מריבית וההכנסות האחרות, הנובעות מפעילות לקוחותיו.
- הוצאות תפעוליות - לכל לקוח במגזר פעילות מיוחסות ההוצאות של כלל יחידות הבנק, הנובעות ממתן שירותים, לפי מתודולוגיית העמסה כדלקמן:
- הוצאות ישירות, הכוללות:
- הוצאות שכר וארגוניות (בעיקר שיווק ופרסום ותקשורת) בסניפים - מועמסות לפי התפלגות תקן "מדד פעולה", המתרגם את הפעילות של הלקוח לתשומות עבודה.
- הוצאות מחשב בסניפים - מועמסות בהתאם לכמות פעולות המבוצעות על ידי הלקוחות.
- הוצאות שכר, ארגוניות ומחשב של יחידות המטה העסקיות - מועמסות על פי מפתחות העמסה, בהתאם לאופי הפעילות של הלקוח (כגון: התפלגות יתרות אשראי, כמות ונפח פעולות).
- הוצאות עקיפות, הכוללות את הוצאות יחידות המטה והוצאות המחשב של החטיבות/המערכים העורפיים, ואת הוצאות המחשב הכלליות שאינן משוייכות - הוצאות אלו מועמסות בהתאם לאופי ההוצאה. מרבית ההוצאות העקיפות מועמסות לפי התפלגות ההוצאות הישירות והיתר לפי התפלגות ההכנסות.
- מסים על ההכנסה - ההפרשה למס על הרווח של כל מגזר, חושבה על פי שיעור המס הסטטוטורי, תוך ביצוע התאמות מסוימות הנובעות מהוצאות לא מוכרות וכיו"ב.
- רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - זקיפת החלק ברווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה במגזרי הפעילות השונים, הוקצה על פי יחס הרווח הנקי של החברה הבת בה יש זכויות שאינן מקנות שליטה, כפי שרואה זה שיוך למגזרי הפעילות השונים.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024								המאוחד
פעילות ישראל								
מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
3,279	3	1,201	518	1,716	21	4,359	11,097	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,674	457	725	206	803	2,291	201	6,357	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,605	(454)	476	312	913	(2,270)	4,158	4,740	הכנסות ריבית, נטו
1,062	585	567	-	(226)	2,478	(4,466)	-	- מחיצוניים
2,667	131	1,043	312	687	208	(308)	4,740	- בינמגזרי
625	115	358	70	169	231	438	2,006	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
3,292	246	1,401	382	856	439	130	6,746	הכנסות שאינן מריבית
26	1	44	(2)	(84)	(2)	1	(16)	סך הכנסות
1,555	103	644	120	245	214	96	2,977	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,711	142	713	264	695	227	33	3,785	הוצאות תפעוליות ואחרות
625	52	261	96	254	83	12	1,383	רווח לפני מסים
1,086	90	452	168	441	144	21	2,402	הפרשה למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	74	74	רווח לאחר מסים
1,086	90	452	168	441	144	95	2,476	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
(80)	(2)	(9)	(5)	(3)	-	(6)	(105)	רווח נקי:
1,006	88	443	163	438	144	89	2,371	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
57,298	101	18,196	7,367	36,852	914	110,734	231,462	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	821	821	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
57,298	101	18,196	7,367	36,852	914	-	120,728	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
59,514 ⁽⁴⁾	137	18,160	7,342	44,725	1,172	-	131,050	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
307	-	180	106	102	-	-	695	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
205	-	263	242	347	-	-	1,057	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
628	-	509	167	330	-	3	1,637	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
8	-	(3)	5	(55)	-	-	(45)	יתרת חובות בעייתיים אחרים
73,622	12,101	26,963	6,506	20,253	64,797	13,921	218,163	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
73,087	12,089	26,659	6,325	19,828	64,729	-	202,717	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
72,216	12,449	26,553	6,566	24,014	72,957	-	214,755	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
40,448	478	17,038	8,669	32,269	2,184	12,000	113,086	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
41,123	484	17,621	8,636	36,752	2,746	13,481	120,843	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
46,641	32,218	28,492	5,823	16,300	419,379	-	548,853	יתרה ממוצעת של נכסי סיוון ⁽¹⁾⁽²⁾
957	1	472	178	456	9	-	2,073	יתרת נכסי סיוון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
1,575	128	508	103	112	188	-	2,614	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
135	2	63	31	119	11	(308)	53	פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
2,667	131	1,043	312	687	208	(308)	4,740	- מרווח מפעילות מתן אשראי
								- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
								- אחר
								סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

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

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

(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 1,979 מיליון ש"ח.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

המאוחד							
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023							
פעילות ישראל							
מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
במיליוני ש"ח							
3,303	2	1,336	508	1,539	25	3,137	9,850
1,366	368	632	202	638	1,541	137	4,884
1,937	(366)	704	306	901	(1,516)	3,000	4,966
797	494	444	18	(228)	1,724	(3,249)	-
2,734	128	1,148	324	673	208	(249)	4,966
604	95	366	74	171	209	133	1,652
3,338	223	1,514	398	844	417	(116)	6,618
187	1	189	57	68	-	-	502
1,492	91	682	127	232	208	45	2,877
1,659	131	643	214	544	209	(161)	3,239
559	44	216	72	183	70	(54)	1,090
1,100	87	427	142	361	139	(107)	2,149
-	-	-	-	-	-	113	113
1,100	87	427	142	361	139	6	2,262
(85)	(2)	(8)	(2)	(2)	-	9	(90)
1,015	85	419	140	359	139	15	2,172
57,310	83	19,343	7,588	32,256	1,167	87,656	205,403
-	-	-	-	-	-	746	746
57,310	83	19,343	7,588	32,256	1,167	-	117,747
57,631 ⁽⁴⁾	98	18,093	7,442	35,245	731	-	119,240
313	-	203	97	107	-	-	720
225	-	245	307	271	-	-	1,048
610	-	515	164	328	1	2	1,620
31	-	4	1	(5)	-	-	31
69,879	10,862	26,423	6,608	16,697	46,988	16,174	193,631
69,253	10,852	26,038	6,411	16,140	46,945	-	175,639
72,207	11,733	26,560	6,919	20,831	52,875	-	191,125
40,167	418	18,760	8,820	29,773	1,392	7,601	106,931
39,907	415	17,616	8,487	31,872	1,322	8,680	108,299
39,786	28,185	23,527	4,609	12,674	323,838	-	432,619
1,088	1	546	185	433	10	-	2,263
1,518	125	535	108	130	192	-	2,608
128	2	67	31	110	6	(249)	95
2,734	128	1,148	324	673	208	(249)	4,966

(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 לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,011 מיליון ש"ח.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022								המאחד
פעילות ישראל								
משיק בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
2,408	2	919	290	702	13	827	5,161	הכנסות ריבית מחיצוניים
479	70	151	41	360	267	(10)	1,358	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,929	(68)	768	249	342	(254)	837	3,803	הכנסות ריבית, נטו
(209)	138	77	(12)	71	375	(440)	-	- מחיצוניים
1,720	70	845	237	413	121	397	3,803	- בינמגזרי
610	88	382	75	156	197	103	1,611	סך הכנסות ריבית, נטו
2,330	158	1,227	312	569	318	500	5,414	הכנסות שאינן מריבית
41	1	24	42	13	2	-	123	סך הכנסות
1,440	76	674	113	201	177	74	2,755	הוצאות בגין הפסדי אשראי
849	81	529	157	355	139	426	2,536	הוצאות תפעוליות ואחרות
296	28	184	55	124	48	149	884	רווח לפני מסים
553	53	345	102	231	91	277	1,652	הפרשה למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	74	74	רווח לאחר מסים
								חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
								רווח נקי:
553	53	345	102	231	91	351	1,726	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(43)	(1)	(6)	(3)	(1)	-	(5)	(59)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
510	52	339	99	230	91	346	1,667	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
56,656	111	21,502	7,291	23,381	1,572	76,588	187,101	מזה: יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	698	698	השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
56,656	111	21,502	7,291	23,381	1,572	-	110,513	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
59,045 ⁽⁴⁾	97	20,019	8,192	27,784	2,019	-	117,156	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
254	-	242	35	34	-	-	565	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
212	-	256	133	177	1	-	779	יתרת חובות בעייתיים אחרים
478	-	338	112	265	2	2	1,197	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
2	-	(1)	39	(11)	-	-	29	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
66,970	9,787	27,225	6,980	18,090	32,022	15,537	176,611	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
66,606	9,781	26,987	6,864	17,339	31,997	-	159,574	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
68,122	10,430	27,325	6,834	17,753	37,805	-	168,269	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
37,489	346	20,384	8,494	23,360	1,538	6,350	97,961	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
38,197	320	19,574	9,053	26,551	1,210	8,731	103,636	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
38,395	25,265	20,356	4,117	16,056	310,106	-	414,295	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
								פיצול הכנסות ריבית נטו
1,144	1	601	177	332	11	-	2,266	- מרווח מפעילות מתן אשראי
545	69	226	52	59	109	-	1,060	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
31	-	18	8	22	1	397	477	- אחר
1,720	70	845	237	413	121	397	3,803	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(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 לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,414 מיליון ש"ח.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024								המאחד
מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
סך הכל	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	
במיליוני ש"ח								
3,282	3	3	-	3,279	1,471	35	1,773	הכנסות ריבית מחיצוניים
2,131	457	457	-	1,674	1,674	-	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו
1,151	(454)	(454)	-	1,605	(203)	35	1,773	- מחיצוניים
1,647	585	585	-	1,062	2,379	(21)	(1,296)	- בינמגדרי
2,798	131	131	-	2,667	2,176	14	477	סך הכנסות ריבית, נטו
740	115	113	2	625	511	105	9	הכנסות שאינן מריבית
3,538	246	244	2	3,292	2,687	119	486	סך הכנסות
27	1	1	-	26	53	-	(27)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,658	103	102	1	1,555	1,354	43	158	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,853	142	141	1	1,711	1,280	76	355	רווח לפני מסים
677	52	52	-	625	467	28	130	הפרשה למסים על הרווח
								רווח נקי:
1,176	90	89	1	1,086	813	48	225	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(82)	(2)	(2)	-	(80)	(77)	(3)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,094	88	87	1	1,006	736	45	225	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
57,399	101	56	45	57,298	18,219	3,316	35,763	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
57,399	101	56	45	57,298	18,219	3,316	35,763	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
59,651	137	66	71	59,514	18,681	4,437	36,396 ⁽⁴⁾	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
289	-	-	-	289	105	1	183	יתרת חובות לא צוברים
18	-	-	-	18	18	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
85,723	12,101	12,100	1	73,622	73,090	78	454	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
85,176	12,089	12,089	-	73,087	73,087	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
84,665	12,449	12,449	-	72,216	72,216	-	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
40,926	478	421	57	40,448	18,845	3,085	18,518	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
41,607	484	407	77	41,123	18,410	3,919	18,794	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
78,859	32,218	32,218	-	46,641	46,641	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
								פיצול הכנסות ריבית נטו
958	1	1	-	957	538	14	405	- מרווח מפעילות מתן אשראי
1,703	128	128	-	1,575	1,575	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
137	2	2	-	135	63	-	72	- אחר
2,798	131	131	-	2,667	2,176	14	477	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(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 לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,979 מיליון ש"ח.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023								המאוחד
מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
סך הכל	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח								
3,305	2	2	-	3,303	1,555	25	1,723	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,734	368	368	-	1,366	1,366	-	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו
1,571	(366)	(366)	-	1,937	189	25	1,723	- מחיצוניים
1,291	494	494	-	797	2,014	(12)	(1,205)	- בינמגזרי
2,862	128	128	-	2,734	2,203	13	518	סך הכנסות ריבית, נטו
699	95	93	2	604	491	101	12	הכנסות שאינן מריבית
3,561	223	221	2	3,338	2,694	114	530	סך הכנסות
188	1	1	-	187	147	-	40	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,583	91	91	-	1,492	1,291	47	154	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,790	131	129	2	1,659	1,256	67	336	רווח לפני מסים
603	44	44	-	559	423	23	113	הפרשה למסים על הרווח
								רווח נקי:
1,187	87	85	2	1,100	833	44	223	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(87)	(2)	(2)	-	(85)	(82)	(3)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,100	85	83	2	1,015	751	41	223	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
57,393	83	46	37	57,310	18,714	3,146	35,450	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
57,393	83	46	37	57,310	18,714	3,146	35,450	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
57,729	98	48	50	57,631	18,328	3,853	35,450 ⁽⁴⁾	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
296	-	-	-	296	90	1	205	יתרת חובות לא צוברים
17	-	-	-	17	17	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
80,741	10,862	10,861	1	69,879	69,333	81	465	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
80,105	10,852	10,852	-	69,253	69,253	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
83,940	11,733	11,733	-	72,207	72,207	-	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
40,585	418	374	44	40,167	18,814	2,954	18,399	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾⁽¹⁾
40,322	415	359	56	39,907	17,999	3,518	18,390	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
67,971	28,185	28,185	-	39,786	39,786	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
								פיצול הכנסות ריבית נטו
1,089	1	1	-	1,088	627	13	448	- מרווח מפעילות מתן אשראי
1,643	125	125	-	1,518	1,518	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
130	2	2	-	128	58	-	70	- אחר
2,862	128	128	-	2,734	2,203	13	518	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(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 לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,011 מיליון ש"ח.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל (המשך)

המאחד							
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022							
מגזר משקי בית				מגזר בנקאות פרטית			
לדיוור	כרטיסי אשראי	אחר	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחר	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח							
1,421	20	967	2,408	-	2	2	2,410
-	-	479	479	-	70	70	549
1,421	20	488	1,929	-	(68)	(68)	1,861
(939)	(8)	738	(209)	-	138	138	(71)
482	12	1,226	1,720	-	70	70	1,790
13	102	495	610	1	88	87	698
495	114	1,721	2,330	1	158	157	2,488
25	-	16	41	-	1	1	42
190	31	1,219	1,440	-	76	76	1,516
280	83	486	849	1	81	80	930
98	29	169	296	-	28	28	324
182	54	317	553	1	53	52	606
-	(3)	(40)	(43)	-	(1)	(1)	(44)
182	51	277	510	1	52	51	562
34,470	3,077	19,109	56,656	33	78	111	56,767
34,470	3,077	19,109	56,656	33	78	111	56,767
35,474 ⁽⁴⁾	4,062	19,509	59,045	46	51	97	59,142
145	-	96	241	-	-	-	241
-	-	13	13	-	-	-	13
311	47	66,612	66,970	1	9,787	9,786	76,757
-	-	66,606	66,606	-	9,781	9,781	76,387
-	-	68,122	68,122	-	10,430	10,430	78,552
18,080	3,460	15,949	37,489	41	346	305	37,835
18,480	3,905	15,812	38,197	53	320	267	38,517
-	-	38,395	38,395	-	25,265	25,265	63,660
465	12	667	1,144	-	1	1	1,145
-	-	545	545	-	69	69	614
17	-	14	31	-	-	-	31
482	12	1,226	1,720	-	70	70	1,790

(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 לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,414 מיליון ש"ח.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024										המאוחד
מגזר עסקים קטנים וזעירים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים גדולים				
בינוני ונדל"ן	אחר	סך הכל	בינוני ונדל"ן	אחר	סך הכל	בינוני ונדל"ן	אחר	סך הכל		
במיליוני ש"ח										
203	998	1,201	77	441	518	211	1,505	1,716	3,435	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	725	725	-	206	206	-	803	803	1,734	הוצאות ריבית מחיצוניים
203	273	476	77	235	312	211	702	913	1,701	הכנסות ריבית, נטו
24	543	567	12	(12)	-	47	(273)	(226)	341	- מחיצוניים
227	816	1,043	89	223	312	258	429	687	2,042	- בינגמגרי
37	321	358	16	54	70	35	134	169	597	סך הכנסות ריבית, נטו
-	25	25	-	2	2	-	1	1	28	הכנסות שאינן מריבית
264	1,137	1,401	105	277	382	293	563	856	2,639	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
52	(8)	44	(2)	-	(2)	58	(142)	(84)	(42)	סך הכנסות
95	549	644	27	93	120	57	188	245	1,009	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
117	596	713	80	184	264	178	517	695	1,672	הוצאות תפעוליות ואחרות
43	218	261	29	67	96	65	189	254	611	רווח לפני מסים
74	378	452	51	117	168	113	328	441	1,061	הפרשה למסים על הרווח
(1)	(8)	(9)	(1)	(4)	(5)	-	(3)	(3)	(17)	רווח נקי:
73	370	443	50	113	163	113	325	438	1,044	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5,601	12,595	18,196	2,498	4,869	7,367	8,879	27,973	36,852	62,415	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5,601	12,595	18,196	2,498	4,869	7,367	8,879	27,973	36,852	62,415	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
6,245	11,915	18,160	2,287	5,055	7,342	10,339	34,386	44,725	70,227	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
30	141	171	1	105	106	13	89	102	379	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
1	8	9	-	-	-	-	-	-	9	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
3,776	23,187	26,963	1,127	5,379	6,506	1,668	18,585	20,253	53,722	יתרת חובות לא צוברים
3,634	23,025	26,659	1,053	5,272	6,325	1,378	18,450	19,828	52,812	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
3,606	22,947	26,553	1,160	5,406	6,566	1,718	22,296	24,014	57,133	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
6,594	10,444	17,038	3,366	5,303	8,669	12,439	19,830	32,269	57,976	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
6,501	11,120	17,621	3,653	4,983	8,636	11,703	25,049	36,752	63,009	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
2,774	25,718	28,492	417	5,406	5,823	1,963	14,337	16,300	50,615	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
144	328	472	66	112	178	199	257	456	1,106	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
59	449	508	11	92	103	12	100	112	723	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
24	39	63	12	19	31	47	72	119	213	פיצול הכנסות ריבית נטו
227	816	1,043	89	223	312	258	429	687	2,042	- מרווח מפעילות מתן אשראי
										- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										- אחר

(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.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל (המשך)

לשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2023										המאוחד
מגזר עסקים קטנים וזעירים				מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים גדולים			
בינוני ונדל"ן	אחר	סך הכל	בינוני ונדל"ן	אחר	סך הכל	בינוני ונדל"ן	אחר	סך הכל		
במיליוני ש"ח										
244	1,092	1,336	70	438	508	184	1,355	1,539	3,383	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	632	632	-	202	202	-	638	638	1,472	הוצאות ריבית מחיצוניים
244	460	704	70	236	306	184	717	901	1,911	הכנסות ריבית, נטו
27	417	444	11	7	18	42	(270)	(228)	234	- מחיצוניים
271	877	1,148	81	243	324	226	447	673	2,145	- בינמגזרי
38	328	366	17	57	74	43	128	171	611	סך הכנסות ריבית, נטו
-	24	24	-	2	2	-	1	1	27	הכנסות שאינן מריבית
309	1,205	1,514	98	300	398	269	575	844	2,756	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
42	147	189	18	39	57	36	32	68	314	סך הכנסות
103	579	682	23	104	127	51	181	232	1,041	הוצאות בגין הפסדי אשראי
164	479	643	57	157	214	182	362	544	1,401	הוצאות תפעוליות ואחרות
55	161	216	19	53	72	61	122	183	471	רווח לפני מסים
109	318	427	38	104	142	121	240	361	930	הפרשה למסים על הרווח
(1)	(7)	(8)	(1)	(1)	(2)	-	(2)	(2)	(12)	רווח נקי:
108	311	419	37	103	140	121	238	359	918	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6,484	12,859	19,343	2,077	5,511	7,588	8,018	24,238	32,256	59,187	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6,484	12,859	19,343	2,077	5,511	7,588	8,018	24,238	32,256	59,187	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
5,946	12,147	18,093	2,614	4,828	7,442	8,878	26,367	35,245	60,780	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
26	164	190	11	86	97	11	96	107	394	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
-	13	13	-	-	-	-	-	-	13	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
3,961	22,462	26,423	1,154	5,454	6,608	1,767	14,930	16,697	49,728	יתרת חובות לא צוברים
3,790	22,248	26,038	1,085	5,326	6,411	1,492	14,648	16,140	48,589	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
3,600	22,960	26,560	1,092	5,827	6,919	2,150	18,681	20,831	54,310	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
7,665	11,095	18,760	3,027	5,793	8,820	11,358	18,415	29,773	57,353	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
6,905	10,711	17,616	3,394	5,093	8,487	12,001	19,871	31,872	57,975	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
2,249	21,278	23,527	325	4,284	4,609	1,366	11,308	12,674	40,810	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
177	369	546	56	129	185	169	264	433	1,164	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
67	468	535	14	94	108	15	115	130	773	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
27	40	67	11	20	31	42	68	110	208	פיצול הכנסות ריבית נטו
271	877	1,148	81	243	324	226	447	673	2,145	- מרווח מפעילות מתן אשראי
										- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										- אחר
										סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(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.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022										המאוחד
מגזר עסקים קטנים וזעירים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים גדולים				
בינוי ונדל"ן	אחר	סך הכל	בינוי ונדל"ן	אחר	סך הכל	בינוי ונדל"ן	אחר	סך הכל		
במיליוני ש"ח										
220	699	919	59	231	290	131	571	702	1,911	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	151	151	-	41	41	-	-	360	552	הוצאות ריבית מחיצוניים
220	548	768	59	190	249	131	211	342	1,359	הכנסות ריבית, נטו
7	70	77	3	(15)	(12)	8	63	71	136	- מחיצוניים
227	618	845	62	175	237	139	274	413	1,495	- בינגמגרי
39	343	382	18	57	75	41	115	156	613	סך הכנסות ריבית, נטו
-	22	22	-	2	2	-	1	1	25	הכנסות שאינן מריבית
266	961	1,227	80	232	312	180	389	569	2,108	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
22	2	24	25	17	42	9	4	13	79	סך הכנסות
115	559	674	25	88	113	48	153	201	988	הוצאות בגין הפסדי אשראי
129	400	529	30	127	157	123	232	355	1,041	הוצאות תפעוליות ואחרות
45	139	184	10	45	55	43	81	124	363	רווח לפני מסים
84	261	345	20	82	102	80	151	231	678	הפרשה למסים על הרווח
-	(6)	(6)	(1)	(2)	(3)	-	(1)	(1)	(10)	רווח נקי:
84	255	339	19	80	99	80	150	230	668	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,043	14,459	21,502	1,900	5,391	7,291	6,093	17,288	23,381	52,174	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,043	14,459	21,502	1,900	5,391	7,291	6,093	17,288	23,381	52,174	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
7,267	12,752	20,019	2,134	6,058	8,192	7,312	20,472	27,784	55,995	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
79	155	234	10	25	35	11	23	34	303	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
-	8	8	-	-	-	-	-	-	8	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
4,191	23,034	27,225	1,128	5,852	6,980	2,177	15,913	18,090	52,295	יתרת חובות לא צוברים
4,067	22,920	26,987	1,083	5,781	6,864	2,031	15,308	17,339	51,190	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
4,076	23,249	27,325	1,020	5,814	6,834	2,197	15,556	17,753	51,912	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
8,041	12,343	20,384	2,860	5,634	8,494	8,809	14,551	23,360	52,238	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
8,066	11,508	19,574	2,993	6,060	9,053	10,491	16,060	26,551	55,178	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
2,721	17,635	20,356	271	3,846	4,117	1,338	14,718	16,056	40,529	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
189	412	601	52	125	177	124	208	332	1,110	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
31	195	226	7	45	52	7	52	59	337	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
7	11	18	3	5	8	8	14	22	48	פיצול הכנסות ריבית נטו
227	618	845	62	175	237	139	274	413	1,495	- מרווח מפעילות מתן אשראי
										- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										- אחר
										סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרת 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.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל

המאחד					לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
					פעילות למסחר	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל
					במיליוני ש"ח				
הכנסות ריבית מחיצוניים					61	4,298	-	-	4,359
הוצאות ריבית מחיצוניים					-	201	-	-	201
הכנסות ריבית, נטו									
- מחיצוניים					61	4,097	-	-	4,158
- בינמגזרי					(39)	(4,427)	-	-	(4,466)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו					22	(330)	-	-	(308)
הכנסות שאינן מריבית					101	89	229	19	438
סך הכנסות (הוצאות)					123	(241)	229	19	130
הוצאות בגין הפסדי אשראי					-	1	-	-	1
הוצאות תפעוליות ואחרות					-	96	-	-	96
רווח (הפסד) לפני מסים					123	(338)	229	19	33
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)					47	(129)	87	7	12
רווח (הפסד) לאחר מסים					76	(209)	142	12	21
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס					-	-	74	-	74
רווח (הפסד) נקי:									
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					76	(209)	216	12	95
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					-	(6)	-	-	(6)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					76	(215)	216	12	89
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾					1,348	107,588	1,798	-	110,734
מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾					-	-	821	-	821
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾					19	13,902	-	-	13,921
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾					1,054	8,039	2,907	-	12,000
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾					979	9,309	3,193	-	13,481
מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:									
הפרשי שער, נטו ⁽³⁾					31	(20)			
הפרשי מדד, נטו ⁽³⁾					1	308			
חשיפות ריבית, נטו ⁽³⁾					80	(529)			
חשיפות למניות, נטו ⁽³⁾					3	-			
סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה					115	(241)			
רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב					-	(7)			
שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד					-	7			
הכנסות אחרות שאינן מריבית					8	-			
סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית					123	(241)			

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

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

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					המאחד
פעילות למסחר	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח					
18	3,119	-	-	3,137	הכנסות ריבית מחיצוניים
2	135	-	-	137	הוצאות ריבית מחיצוניים
16	2,984	-	-	3,000	הכנסות ריבית, נטו
-	(3,249)	-	-	(3,249)	- מחיצוניים
16	(265)	-	-	(249)	- בינמגזרי
72	(5)	60	6	133	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
88	(270)	60	6	(116)	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
-	45	-	-	45	סך הכנסות (הוצאות)
88	(315)	60	6	(161)	הוצאות תפעוליות ואחרות
30	(106)	20	2	(54)	רווח (הפסד) לפני מסים
58	(209)	40	4	(107)	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
-	-	113	-	113	רווח (הפסד) לאחר מסים
					חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
					רווח (הפסד) נקי :
58	(209)	153	4	6	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	9	-	-	9	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
58	(200)	153	4	15	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
397	86,055	1,204	-	87,656	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	746	-	746	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
42	16,132	-	-	16,174	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
930	4,470	2,201	-	7,601	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
886	5,404	2,390	-	8,680	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
					מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:
27	(15)				הפרשי שער, נטו ⁽³⁾
-	225				הפרשי מדד, נטו ⁽³⁾
69	(379)				חשיפות ריבית, נטו ⁽³⁾
(2)	-				חשיפות למניות, נטו ⁽³⁾
94	(169)				סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה
-	(101)				רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
-	-				שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
(6)	-				הוצאות אחרות שאינן מריבית
88	(270)				סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו והכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית

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

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

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					המאחד
פעילות למסחר	פעילות נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח					
2	825	-	-	827	הכנסות ריבית מחיצוניים
2	(12)	-	-	(10)	הוצאות ריבית מחיצוניים
-	837	-	-	837	הכנסות ריבית, נטו
-	(440)	-	-	(440)	- מחיצוניים
-	397	-	-	397	- בינמגזרי
-	92	(62)	8	103	סך הכנסות ריבית, נטו
92	462	(62)	8	500	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
-	74	-	-	74	סך הכנסות (הוצאות)
92	388	(62)	8	426	הוצאות תפעוליות ואחרות
32	135	(21)	3	149	רווח (הפסד) לפני מסים
60	253	(41)	5	277	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
-	-	74	-	74	רווח (הפסד) לאחר מסים
					חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
					רווח נקי :
60	253	33	5	351	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(5)	-	-	(5)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
60	248	33	5	346	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
158	75,070	1,360	-	76,588	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	698	-	698	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
125	15,412	-	-	15,537	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
702	3,377	2,271	-	6,350	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
789	5,909	2,033	-	8,731	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
					מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:
43	(9)				הפרשי שער, נטו ⁽³⁾
1	236				הפרשי מדד, נטו ⁽³⁾
62	274				חשיפות ריבית, נטו ⁽³⁾
(2)	-				חשיפות למניות, נטו ⁽³⁾
104	501				סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה
-	(34)				רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
-	(5)				שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
(12)	-				הוצאות אחרות שאינן מריבית
92	462				סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית

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

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

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

מידע על אזורים גיאוגרפיים⁽¹⁾
(במיליוני ש"ח)

סך נכסים		רווח נקי			הכנסות ⁽²⁾			המאוחד
ליום 31 בדצמבר		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024	
221,593	248,563	1,667	2,172	2,371	5,414	6,618	6,746	ישראל
221,593	248,563	1,667	2,172	2,371	5,414	6,618	6,746	סך הכל מאוחד

(1) החלוקה לאיזורים גיאוגרפיים בוצעה לפי מיקום הנכסים.

(2) הכנסות מריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.

באור 28א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

כללי

1. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים"), בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (ASC 280-10).
 2. החלוקה למגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה מבוצעת בהתאם לקריטריונים המנויים בסעיף 3 להלן. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק (CODM, מנכ"ל הבנק) לצורך קביעת תכניות העבודה, קבלת החלטות עסקיות, הקצאת משאבים וניתוח תוצאות הקבוצה, על פי פרמטרים שונים, בין היתר הרווח הנקי.
 3. הבנק זיהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה כדלקמן:
 - **חטיבה בנקאית - משכנתאות** - המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדיור ללקוחות המגזר.
 - **חטיבה בנקאית - משקי בית** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות משקי הבית.
 - **חטיבה בנקאית - בנקאות פרטית** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי בינוני-גבוה, להם הבנק מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי ייעוץ השקעות.
 - **חטיבה בנקאית - אחר** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות עסקיים קטנים ולקוחות מסחריים בסניפי החטיבה הבנקאית.
 - **חטיבה עסקית - לקוחות עסקיים** - המחלקה העסקית של החטיבה מרכזת את מכלול הפעילות של לקוחות עסקיים גדולים ובינלאומיים, בעלי מסגרות אשראי של 40 מיליון ש"ח ומעלה, או מחזור הכנסות של 200 מיליון ש"ח ומעלה, וכן את פעילותם של אובליגנטים בתחומי אשראי מורכבים, כגון: תקשורת, ליווי פרוייקטים, פקטורינג וכדומה.
 - **חטיבה עסקית - לקוחות מסחריים** - המחלקה המסחרית מטפלת בלקוחות הבנק, רובם בעלי מסגרות אשראי של 5 מיליון ש"ח עד 40 מיליון ש"ח ומחזור הכנסות של 25 מיליון ש"ח עד 200 מיליון ש"ח ובלקוחות סניפי החטיבה העסקית שאינם בסמכות מנהלי הסניפים.
 - **חטיבה עסקית - אחר** - לקוחות עסקיים קטנים בסניפי החטיבה העסקית.
 - **חטיבת נכסי לקוחות** - החטיבה אחראית על פעילות הבנק בתחום שוק ההון, המט"ח ופקדונות הציבור מול כלל הלקוחות של הבנק וכן אחראית על מכלול הפעילות של לקוחות מוסדיים.
 - **ניהול פיננסי** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק - לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות בכללותם, את התוצאות מניהול תיק הנוסטרו לרבות פעילות מול בנקים ובנק ישראל. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.
 - **חברות בנות** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות של החברה הבת מסד.
 - **התאמות** - חלק מתוצאות הפעילות של לקוחות הבנק נרשמות ביותר ממגזר פעילות אחד כמפורט להלן:
 - תוצאות הפעילות במוצרי שוק ההון, הכוללת פעילות בניירות ערך של לקוחות, הפצת מוצרים פיננסיים, פקדונות הציבור, ומוצרי המט"ח נכללות הן במגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזרי החטיבה הבנקאית (למעט המשכנתאות) ובמגזרי החטיבה העסקית.
 - תוצאות הפעילות של לקוחות מסחריים מסוימים באחריות החטיבה העסקית נכללות הן במגזר החטיבה העסקית-לקוחות מסחריים והן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר.
 - תוצאות הפעילות של עסקים קטנים מסוימים באחריות החטיבה הבנקאית נכללות הן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר והן במגזר החטיבה העסקית-אחר.
 - תוצאות הפעילות של לקוחות מסוימים באחריות חטיבת נכסי לקוחות נכללות הן במסגרת מגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזרי החטיבה הבנקאית (למעט המשכנתאות) ובמגזרי החטיבה העסקית.
 - הכפילויות ברישום תוצאות הפעילות כמתואר לעיל, מבוטלות במסגרת טור ההתאמות.
 - כמו כן, טור ההתאמות כולל קיזוז יתרות בינחברתיות.
- לפירוט בדבר העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים, ראה באור 28.

באור 28א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

המאחד	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	233	433	899	875	808	1,277	523
הכנסות שאינן מריבית	46	84	302	218	456	219	12
סך כל ההכנסות (הוצאות)	279	517	1,201	1,093	1,264	1,496	535
הוצאות בגין הפסדי אשראי	4	107	91	142	48	111	41
הוצאות תפעוליות ואחרות	45	182	371	472	569	755	161
מזה: משכורות והוצאות נלוות	22	104	163	273	286	405	96
רווח (הפסד) לפני מסים	230	228	739	479	647	630	333
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	77	76	248	160	217	211	112
רווח (הפסד) לאחר מסים	153	152	491	319	430	419	221
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	153	152	491	319	430	419	221
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	153	152	491	319	430	419	221
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,010	10,816	39,969	10,197	4,282	14,890	35,197
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	863	10,437	41,544	10,931	4,372	14,908	35,167
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	44,877	8,951	34,737	22,969	45,259	34,106	-

(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
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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
4,966	(2,437)	(2,703)	439	(254)	2,436
1,652	(761)	(868)	75	151	957
6,618	(3,198)	(3,571)	514	(103)	3,393
502	(10)	(70)	18	-	10
2,877	(801)	(940)	213	43	1,006
1,766	(373)	(158)	108	18	449
3,239	(2,387)	(2,561)	283	(146)	2,377
1,090	(800)	(858)	100	(49)	796
2,149	(1,587)	(1,703)	183	(97)	1,581
113	-	-	-	113	-
2,262	(1,587)	(1,703)	183	16	1,581
(90)	-	-	(90)	-	-
2,172	(1,587)	(1,703)	93	16	1,581
205,403	(12,603)	(18,311)	9,228	85,522	12,603
119,240	(13,708)	(18,811)	6,121	-	13,708
191,125	(184,104)	(193,511)	9,633	-	184,104

באור 28א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022							המאוחד
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
	135	340	622	595	391	760	488	הכנסות ריבית, נטו
	38	88	289	232	453	224	12	הכנסות שאינן מריבית
	173	428	911	827	844	984	500	סך כל ההכנסות
	2	45	10	48	6	11	38	הוצאות בגין הפסדי אשראי
	44	182	366	461	521	717	198	הוצאות תפעוליות ואחרות
	127	201	535	318	317	256	264	רווח לפני מסים
	44	70	186	111	110	89	92	הפרשה למסים על הרווח
	83	131	349	207	207	167	172	רווח לאחר מסים
	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
								רווח נקי
	83	131	349	207	207	167	172	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	83	131	349	207	207	167	172	המיוחס לבעלי מניות הבנק
	1,253	11,290	32,347	11,166	4,532	15,452	34,210	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
	1,404	11,657	36,115	12,546	4,773	15,992	35,229	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	30,006	9,687	32,813	23,970	41,815	32,580	-	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
3,803	(1,033)	(1,239)	307	371	1,033
1,611	(758)	(865)	95	100	945
5,414	(1,791)	(2,104)	402	471	1,978
123	(9)	(51)	5	-	9
2,755	(697)	(887)	211	72	870
2,536	(1,085)	(1,166)	186	399	1,099
884	(377)	(406)	66	139	383
1,652	(708)	(760)	120	260	716
74	-	-	-	74	-
1,726	(708)	(760)	120	334	716
(59)	-	-	(59)	-	-
1,667	(708)	(760)	61	334	716
187,101	(10,361)	(16,698)	9,099	74,089	10,361
117,156	(11,653)	(18,350)	6,137	-	11,653
168,269	(161,954)	(173,903)	9,347	-	161,954

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - המאוחד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						המאוחד
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
1,131	189	463	1,783	2	1,785	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה ⁽¹⁾
(44)	(27)	54	(17)	1	(16)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(70)	(4)	(110)	(184)	-	(184)	- מחיקות חשבונאיות
123	12	94	229	-	229	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
53	8	(16)	45	-	45	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,140	170	501	1,811	3	1,814	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה ⁽²⁾
123	8	34	165	-	165	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
134	10	33	177	-	177	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						המאוחד
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
817	151	344	1,312	2	1,314	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה ⁽¹⁾
314	40	148	502	-	502	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(85)	(9)	(122)	(216)	-	(216)	- מחיקות חשבונאיות
85	7	93	185	-	185	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(2)	(29)	(31)	-	(31)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,131	189	463	1,783	2	1,785	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה ⁽²⁾
100	6	11	117	-	117	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
123	8	34	165	-	165	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						המאוחד
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
670	159	326	1,155	-	1,155	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה ⁽¹⁾
93	(34)	4	63	2	65	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
81	25	17	123	-	123	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(119)	(2)	(89)	(210)	-	(210)	- מחיקות חשבונאיות
92	3	86	181	-	181	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(27)	1	(3)	(29)	-	(29)	מחיקות חשבונאיות, נטו
817	151	344	1,312	2	1,314	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה ⁽²⁾
68	-	11	79	-	79	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
100	6	11	117	-	117	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

** השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

הפרשה להפסדי אשראי

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - הבנק

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						הבנק
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
1,108	189	384	1,681	2	1,683	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה ⁽¹⁾
(41)	(27)	44	(24)	1	(23)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(70)	(4)	(93)	(167)	-	(167)	- מחיקות חשבונאיות
122	12	82	216	-	216	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
52	8	(11)	49	-	49	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,119	170	417	1,706	3	1,709	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה ⁽²⁾
121	8	32	161	-	161	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
133	10	30	173	-	173	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						הבנק
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
798	151	278	1,227	2	1,229	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה ⁽¹⁾
311	40	133	484	-	484	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(84)	(9)	(107)	(200)	-	(200)	- מחיקות חשבונאיות
83	7	80	170	-	170	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(1)	(2)	(27)	(30)	-	(30)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,108	189	384	1,681	2	1,683	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה ⁽²⁾
97	6	9	112	-	112	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
121	8	32	161	-	161	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						הבנק
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
657	159	270	1,086	-	1,086	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה ⁽¹⁾
91	(34)	(7)	50	2	52	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
79	25	14	118	-	118	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(119)	(2)	(75)	(196)	-	(196)	- מחיקות חשבונאיות
90	3	76	169	-	169	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(29)	1	1	(27)	-	(27)	מחיקות חשבונאיות, נטו
798	151	278	1,227	2	1,229	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה ⁽²⁾
68	-	8	76	-	76	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
97	6	9	112	-	112	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

** השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2024						המאוחד
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים ⁽⁴⁾	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾		
16	1	11,345	12	264	11,069	פעילות לווים בישראל
27	-	7,510	32	120	7,358	מסחרי
2	1	24,310	6	6	24,298	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	7	27,660	329	470	26,861	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
65	9	70,825	379	860	69,586	שרותים פיננסיים
159	-	36,396	183	56	36,157	מסחרי - אחר
44	18	23,255	106	167	22,982	סך הכל מסחרי
268	27	130,476	668	1,083	128,725	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל פעילות בישראל
-	-	16	-	-	16	פעילות לווים בחו"ל
2	-	558	-	1	557	מסחרי
2	-	574	-	1	573	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
2	-	574	-	1	573	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים
						סך הכל פעילות בחו"ל
270	27	131,050	668	1,084	129,298	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 (31.12.23 - 101 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 לדיוור 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.

באור 29 - 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 2023						המאוחד
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾		
2	-	10,449	19	49	10,381	פעילות לווים בישראל
3	-	7,112	29	43	7,040	מסחרי
4	1	16,411	2	1	16,408	בינוי ונדל"ן - בינוי
43	12	27,226	344	719	26,163	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
52	13	61,198	394	812	59,992	שרותים פיננסיים
172	-	35,450	205	68	35,177	מסחרי - אחר
47	17	22,139	91	174	21,874	סך הכל מסחרי
271	30	118,787	690	1,054	117,043	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						מסחרי
-	-	17	-	-	17	בינוי ונדל"ן
5	-	436	-	24	412	מסחרי אחר
5	-	453	-	24	429	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
5	-	453	-	24	429	סך הכל פעילות בחו"ל
276	30	119,240	690	1,078	117,472	סך הכל אשראי לציבור

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

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

באור 29 - 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

31 בדצמבר 2024									המאוחד
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									
ציבור - 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 29 - 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

31 בדצמבר 2023 (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	2019	2020	2021	2022	2023	
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן									
17,561	3	2,217	1,167	422	945	1,306	4,730	6,771	אשראי בדירוג ביצוע
17,046	3	2,105	1,145	395	929	1,253	4,552	6,664	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
375	-	46	11	13	8	33	170	94	אשראי בעייתי צובר
92	-	58	3	1	6	7	5	12	אשראי שאינו צובר
48	-	8	8	13	2	13	3	1	
43,637	9	24,099	2,087	1,165	1,843	2,405	4,633	7,396	מסחרי - אחר
41,770	7	23,332	1,922	1,007	1,694	2,204	4,464	7,140	אשראי בדירוג ביצוע
801	1	273	78	84	70	103	105	87	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
720	1	372	42	32	45	64	27	137	אשראי בעייתי צובר
346	-	122	45	42	34	34	37	32	אשראי שאינו צובר
35,450	-	-	12,379	3,141	4,838	6,902	5,630	2,560	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
24,445	-	-	9,440	2,218	3,195	4,447	3,510	1,635	LTV עד 60%
10,454	-	-	2,566	890	1,595	2,397	2,093	913	LTV מעל 60% ועד 75%
551	-	-	373	33	48	58	27	12	LTV מעל 75%
34,949	-	-	12,090	3,104	4,778	6,838	5,595	2,544	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
130	-	-	74	8	16	15	6	11	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
178	-	-	83	16	24	29	21	5	בפיגור 30-89 יום
193	-	-	132	13	20	20	8	-	בפיגור מעל 90 יום
205	-	-	139	13	24	20	9	-	אשראי שאינו צובר
22,139	146	5,035	4,746	1,241	1,684	2,323	3,134	3,830	אנשים פרטיים - אחר
21,288	134	4,857	4,492	1,189	1,617	2,236	3,048	3,715	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
779	10	162	237	47	62	78	75	108	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
51	1	10	11	4	4	6	8	7	בפיגור 30-89 יום
21	1	6	6	1	1	3	3	-	בפיגור מעל 90 יום
91	1	37	18	4	6	7	9	9	אשראי שאינו צובר
118,787	158	31,351	20,379	5,969	9,310	12,936	18,127	20,557	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
453	-	213	-	-	1	-	1	238	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
429	-	213	-	-	1	-	1	214	אשראי לא בעייתי
24	-	-	-	-	-	-	-	24	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
119,240	158	31,564	20,379	5,969	9,311	12,936	18,128	20,795	סך הכל אשראי לציבור

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים

202

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2023						המאוחד
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של 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	
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
-	1,473	48	20	9	28	בינוי ונדל"ן
-	2,140	346	30	112	316	מסחרי - אחר
-	3,613	394	50	121	344	סך הכל מסחרי
-	243	205	2	12	203	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	324	91	5	28	86	אנשים פרטיים - אחר
-	4,180	690	57	161	633	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
-	20	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
-	4,200	690	57	161	633	סך הכל (*)
מזה: (*)						
		378	34	121	344	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
		12	12	-	-	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		300	11	40	289	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 55 מיליון ש"ח (2023 - 56 מיליון ש"ח). מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 689 מיליון ש"ח (31.12.23 - 582 מיליון ש"ח).

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

החל מיום 1 בינואר 2024, הבנק מיישם את חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים". מספרי ההשוואה הוצגו בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. היתרות ליום 31 בדצמבר 2023 הן היתרות של חובות שעברו ארגון מחדש, אשר כאמור הוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. למידע נוסף, ראה באור 1.ד'.

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

31 בדצמבר 2024					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
					אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
לא צובר	צובר הכנסות ריבית	לא בעייתי	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל (1)(2)
74	9	-	2	85	
30	-	-	3	33	
73	19	-	9	101	
177	28	-	14	219	

31 בדצמבר 2023					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
					אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
לא צובר	צובר הכנסות ריבית	לא בעייתי	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל
70	11	-	1	82	
7	1	-	3	11	
65	25	-	4	94	
142	37	-	8	187	

- (1) ליום 31 בדצמבר 2024, אין חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות אשר הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:
- א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
- ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.
- (2) ליום 31 בדצמבר 2024, חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של 5 מיליון ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2.2. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבוניות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
9	57	-	-	2	55
-	28	-	-	-	28
9	52	-	-	1	51
18	137	-	-	3	134

פעילות לווים בישראל
מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבוניות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
-	50	-	-	-	50	פעילות לווים בישראל מסחרי אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור אנשים פרטיים - אחר
-	2	-	-	-	2	
1	58	-	-	-	58	
1	110	-	-	-	110	
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
סוג השינוי			סך הכל			
דחיית תשלומים	יתור על ריבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	יתור על ריבית במיליוני ש"ח	% מסך הכל	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	
-	7	50	-	0.08	57	פעילות לווים בישראל
28	-	-	-	0.08	28	מסחרי
-	9	41	2	0.22	52	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
28	16	91	2	0.11	137	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

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

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽⁴⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סוג השינוי			סך הכל		סוג השינוי		
דחיית תשלומים	יתור על ריבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	יתור על ריבית במיליוני ש"ח	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	דחיית תשלומים ממוצעת	ממוצע הארכת תקופה בחודשים	ממוצע יתור על ריבית %
-	1	3	-	4	-	30	1.99
2	-	-	-	2	5	-	-
-	-	4	-	4	-	46	1.20
2	1	7	-	10	5	38	1.35

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

חובות שכשלו ⁽¹⁾	
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
יתרת חוב רשומה	
	פעילות לווים בישראל
	ציבור-מסחרי
1	בינוי ונדל"ן
11	מסחרי - אחר
12	סך הכל מסחרי
-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
11	אנשים פרטיים - אחר
23	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.

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

31 בדצמבר 2024								המאוחד
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 ימים	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

31 בדצמבר 2023								המאוחד
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 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
394	-	4	10	31	34	11	304	מסחרי
205	4	1	5	31	57	95	12	הלוואות לדיוור
91	-	-	-	1	2	2	86	אנשים פרטיים - אחר
690	4	5	15	63	93	108	402	סך הכל

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

31 בדצמבר 2024				המאוחד
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

31 בדצמבר 2023				המאוחד
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,331	14,028	263	23,989	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,099	6,627	89	11,005	מעל 60%
-	407	18	456	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,430	21,062	370	35,450	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 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. רכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾								המאוחד
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023				לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
יתרה לסוף השנה	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾ שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה	יתרה לסוף השנה	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾ שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה	
2,013	23	-	6,727	2,517	23	-	8,986	סך הכל מסחרי
2,013	23	-	6,727	2,517	23	-	8,986	סך הכל

(1) אשראי לציבור מסחרי שנרכש במסגרת עסקאות פקטורינג.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

5. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

31 בדצמבר 2024						המאוחד
עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם ⁽¹⁾			עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם ⁽¹⁾			
עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים			
יתרה לסוף השנה			יתרה לסוף השנה			
חלקו של הבנק			חלקו של הבנק			
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾	אשראי לציבור	
1,503	5,213	-	37	-	37	סך הכל מסחרי
1,503	5,213	-	37	-	37	סך הכל

31 בדצמבר 2023						המאוחד
עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם ⁽¹⁾			עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם ⁽¹⁾			
עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים			
יתרה לסוף השנה			יתרה לסוף השנה			
חלקו של הבנק			חלקו של הבנק			
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾	אשראי לציבור	
1,591	3,995	-	71	-	71	סך הכל מסחרי
1,591	3,995	-	71	-	71	סך הכל

(1) לרבות אם הבנק נתן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. אשראי לציבור⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾ לפי גודל האשראי של הלווה

המאוחד						ליום 31 בדצמבר		
			2024			2023		
			מספר לווים ⁽⁴⁾			מספר לווים ⁽⁴⁾		
			אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾			אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾		
			סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾⁽¹⁾			סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾⁽¹⁾		
			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
תקרת האשראי ללווה	באלפי ש"ח		עד 10	219,326	683	עד 10	225,589	765
	מ- 10	עד 20	80,532	432	839	מ- 10	עד 20	916
	מ- 20	עד 40	110,387	1,188	2,106	מ- 20	עד 40	2,323
	מ- 40	עד 80	117,950	2,900	3,923	מ- 40	עד 80	4,070
	מ- 80	עד 150	87,747	5,388	4,284	מ- 80	עד 150	4,141
	מ- 150	עד 300	62,776	8,994	4,202	מ- 150	עד 300	3,282
	מ- 300	עד 600	35,225	11,469	3,441	מ- 300	עד 600	2,321
	מ- 600	עד 1,200	27,049	19,558	3,386	מ- 600	עד 1,200	2,805
	מ- 1,200	עד 2,000	8,617	10,932	1,896	מ- 1,200	עד 2,000	1,780
	מ- 2,000	עד 4,000	2,990	6,080	1,811	מ- 2,000	עד 4,000	1,679
	מ- 4,000	עד 8,000	949	3,530	1,686	מ- 4,000	עד 8,000	1,815
	מ- 8,000	עד 20,000	680	5,849	2,627	מ- 8,000	עד 20,000	2,152
	מ- 20,000	עד 40,000	315	6,322	2,482	מ- 20,000	עד 40,000	1,968
	מ- 40,000	עד 200,000	307	18,659	6,842	מ- 40,000	עד 200,000	6,154
	מ- 200,000	עד 400,000	44	8,827	3,089	מ- 200,000	עד 400,000	2,894
	מ- 400,000	עד 800,000	11	3,275	2,293	מ- 400,000	עד 800,000	2,662
	מ- 800,000	עד 1,200,000	9	5,383	3,349	מ- 800,000	עד 1,200,000	851
	מ- 1,200,000	עד 1,600,000	3	3,473	461	מ- 1,200,000	עד 1,600,000	315
	מ- 1,600,000	עד 2,000,000	2	3,518	139	מ- 1,600,000	עד 2,000,000	-
	מ- 2,000,000	עד 2,400,000	-	-	-	מ- 2,000,000	עד 2,400,000	-
	מ- 2,400,000	עד 2,800,000	1	2,417	140	מ- 2,400,000	עד 2,800,000	-
	מ- 2,800,000	עד 3,200,000	1	2,759	114	מ- 2,800,000	עד 3,200,000	-
סך הכל			754,921	131,276	49,793	735,837		
						119,671		
						42,893		

- (1) האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה.
- (2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 130,658 מיליון ש"ח, 309 מיליון ש"ח ו-309 מיליון ש"ח, בהתאמה (31.12.23 - 119,088 מיליון ש"ח, 182 מיליון ש"ח ו-401 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה.
- (4) מספר הלווים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני.

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

הבנק				המאוחד				
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרת החוזים ⁽¹⁾		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרת החוזים ⁽¹⁾		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	
1	1	140	167	1	1	141	167	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: אשראי תעודות ערבויות להבטחת אשראי ערבויות לרוכשי דירות ערבויות וכתבי שיפוי לחברות מאוחדות להבטחת אשראי שהן העניקו ערבויות 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 ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף (ראה באור 25(ד', ה')) התחייבויות להוצאת ערבויות
15	18	996	1,082	16	19	1,128	1,212	
6	11	2,941	2,803	6	11	2,985	2,814	
-	-	1	-	-	-	-	-	
51	49	4,754	4,951	51	49	4,854	5,053	
-	-	2,616	3,543	-	-	2,617	3,544	
35	30	10,278	11,350	37	31	11,245	12,359	
31	42	8,289	10,852	31	42	8,307	10,886	
17	11	9,150	9,461	18	13	10,337	10,661	
-	-	853	985	-	-	853	985	
-	-	329	611	-	-	329	611	
5	11	2,150	2,388	5	11	2,168	2,470	

- (1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שנדחתה התביעה נגדם או שבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ה. ערבויות

1. כללי

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות 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 הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות.

ליום 31 בדצמבר 2024, סך העלות המופחתת של ההתחייבויות הקשורות לערבויות כמפורט בטבלאות מטה, הינה בסך של 40 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 - סך של 37 מיליון ש"ח). העלות המופחתת של הערבויות הפיננסיות והביצוע כלולה בסעיף "התחייבויות אחרות".

2. תשלומים עתידיים פוטנציאליים

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים									
ליום 31 בדצמבר 2023					ליום 31 בדצמבר 2024				
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
במיליוני ש"ח					במיליוני ש"ח				
7	1,128	16	190	922	7	1,212	19	252	941
10	2,985	98	1,433	1,454	11	2,814	242	707	1,865
20	5,324	791	911	3,622	22	5,831	1,010	815	4,006
-	2,168	729	920	519	-	2,470	1,250	733	487
37	11,605	1,634	3,454	6,517	40	12,327	2,521	2,507	7,299

3. הערכת סיכון הערבות

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים							
ליום 31 בדצמבר 2023				ליום 31 בדצמבר 2024			
סך הכל	לא מדורגות	מדורגות שלא בדירוג השקעה	מדורגות בדירוג השקעה	סך הכל	לא מדורגות	מדורגות שלא בדירוג השקעה	מדורגות בדירוג השקעה
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
1,128	7	54	1,067	1,212	18	35	1,159
2,985	-	86	2,899	2,814	-	44	2,770
5,324	31	126	5,167	5,831	44	125	5,661
2,168	-	98	2,070	2,470	-	35	2,435
11,605	38	364	11,203	12,327	62	239	12,026

באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
(במיליוני ש"ח)

המאוחד						
31 בדצמבר 2024						
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
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

המאוחד						
31 בדצמבר 2023						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
68,866	-	289	326	1,607	-	66,644
26,985	543	-	1,921	12,213	1,874	10,434
57	-	-	-	-	-	57
117,622	588	63	1,557	4,857	15,366	95,191
1,055	-	-	-	23	686	346
786	786	-	-	-	-	-
877	877	-	-	-	-	-
328	328	-	-	-	-	-
3,651	2,188	30	59	296	3	1,075
1,366	370	-	2	13	5	976
221,593	5,680	382	3,865	19,009	17,934	174,723
191,125	588	1,423	3,678	29,147	5,614	150,675
4,314	-	62	2	728	-	3,522
750	-	2	3	420	-	325
4,767	-	-	-	-	4,765	2
3,784	2,187	16	72	161	20	1,328
4,207	53	1	5	31	79	4,038
208,947	2,828	1,504	3,760	30,487	10,478	159,890
12,646	2,852	(1,122)	105	(11,478)	7,456	14,833
-	-	1,120	(172)	11,447	(250)	(12,145)
-	-	-	72	32	-	(104)
-	-	-	(4)	48	-	(44)
12,646	2,852	(2)	1	49	7,206	2,540
-	-	-	119	30	-	(149)
-	-	-	(107)	499	-	(392)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

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

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

הבנק						
31 בדצמבר 2024						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
76,194	-	470	497	1,897	443	72,887
31,996	1,220	-	1,100	12,844	1,709	15,123
70	-	-	-	-	-	70
123,040	752	108	1,729	9,270	15,756	95,425
789	-	-	-	-	-	789
1,826	1,826	-	-	-	-	-
847	847	-	-	-	-	-
360	360	-	-	-	-	-
2,565	1,287	3	19	540	3	713
1,290	272	-	2	2	-	1,014
238,977	6,564	581	3,347	24,553	17,911	186,021
207,007	756	1,542	3,754	30,022	6,496	164,437
4,091	-	87	96	518	350	3,040
2,540	-	2	3	2,108	-	427
2,304	-	-	-	2,304	-	-
2,218	-	-	-	-	2,218	-
2,732	1,282	1	10	349	24	1,066
4,655	50	24	8	572	80	3,921
225,547	2,088	1,656	3,871	35,873	9,168	172,891
13,430	4,476	(1,075)	(524)	(11,320)	8,743	13,130
-	-	1,079	427	10,914	(256)	(12,164)
-	1	-	129	(78)	-	(52)
-	-	-	(27)	177	-	(150)
13,430	4,477	4	5	(307)	8,487	764
-	1	-	157	(118)	-	(40)
-	-	-	156	570	-	(726)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעות בחברות מוחזקות
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

הבנק						
31 בדצמבר 2023						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
67,472	-	289	323	1,605	431	64,824
25,940	543	-	1,785	12,190	1,700	9,722
57	-	-	-	-	-	57
111,598	588	63	1,551	4,854	14,999	89,543
369	-	-	-	23	-	346
1,642	1,642	-	-	-	-	-
855	855	-	-	-	-	-
324	324	-	-	-	-	-
3,651	2,188	30	59	296	3	1,075
1,293	334	-	-	13	3	943
213,201	6,474	382	3,718	18,981	17,136	166,510
184,082	588	1,408	3,483	28,849	7,329	142,425
6,344	-	78	49	998	316	4,903
750	-	2	3	420	-	325
2,442	-	-	-	-	2,440	2
3,790	2,187	16	75	164	20	1,328
3,722	53	1	5	30	78	3,555
201,130	2,828	1,505	3,615	30,461	10,183	152,538
12,071	3,646	(1,123)	103	(11,480)	6,953	13,972
-	-	1,120	(172)	11,447	(250)	(12,145)
-	-	-	72	32	-	(104)
-	-	-	(4)	48	-	(44)
12,071	3,646	(3)	(1)	47	6,703	1,679
-	-	-	119	30	-	(149)
-	-	-	(107)	499	-	(392)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעות בחברות מוחזקות

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

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)

באור 31 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי

(במיליוני ש"ח)

המאוחד	31 בדצמבר 2024				
	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				
מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾	25,419	47,011	4,755	-	-
מזומנים ופקדונות בבנקים	71	547	3,559	2,825	4,346
אגרות חוב ממשלתיות סחירות	-	2	34	33	254
אגרות חוב סחירות אחרות	25,490	47,560	8,348	2,858	4,600
סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות					
נכסים כספיים אחרים	4,969	5,660	9,924	12,939	20,221
אשראי לציבור ⁽⁴⁾	25	111	690	151	53
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	4,994	5,771	10,614	13,090	20,274
סך הכל נכסים כספיים אחרים, למעט נגזרים					
התחייבויות כספיות	88,231	26,466	28,204	41,716	27,276
פקדונות הציבור ⁽⁵⁾	47,999	6,724	11,742	20,920	10,133
מזה: משקי בית ועסקים קטנים	1,488	11	252	203	353
פקדונות מבנקים	47	-	-	1,572	712
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	-	-	-	45	1,913
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	1,035	483	1,179	2,508	816
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים וזכויות עובדים	90,801	26,960	29,635	46,044	31,070
סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים					
זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים	(4)	(25)	(251)	63	15
השפעת מכשירים נגזרים	(2,374)	(59)	(3,502)	(1,396)	(33,826)
התחייבויות להעמיד אשראי	(18)	(2)	(55)	(87)	(286)
זכויות עובדים	(2,396)	(86)	(3,808)	(1,420)	(34,097)
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים	(62,713)	26,285	(14,481)	(31,516)	(40,293)
סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמטבע חוץ)	2,693	727	2,652	1,913	1,718
מזה: סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות במטבע חוץ	64	436	1,228	2,883	4,024
סך הכל נכסים כספיים אחרים במטבע חוץ	15,516	3,082	6,403	8,717	7,511
סך הכל התחייבויות כספיות במטבע חוץ	(119)	4,136	4,910	1,803	(1,417)
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במטבע חוץ	(12,878)	2,217	2,387	(2,118)	(3,186)
סך הכל תזרימים נטו במטבע חוץ					

המאוחד	31 בדצמבר 2023				
	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				
מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾	19,711	53,377	2,950	1,938	6,344
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	3,624	3,654	9,349	10,846	17,927
פקדונות הציבור	80,456	26,358	26,142	36,496	18,829
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים וזכויות עובדים	2,088	374	1,033	1,199	2,515
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים	(1,907)	(55)	(2,898)	(1,799)	(30,191)
סך הכל תזרימים נטו	(61,116)	30,244	(17,774)	(26,710)	(27,264)
מזה: תזרימים נטו במטבע חוץ	(13,009)	(1,034)	4,821	1,007	(1,749)

- (1) כפי שנכללה בבאור 30 "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 105,108 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (31.12.23 - 90,476 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 הרלבנטיים.
- (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			
4.62	77,175	-	-	-	5
4.34	31,112	-	11,488	4,633	8,180
2.48	2,134	-	1,046	399	734
4.28	110,421	-	12,534	5,032	8,919
4.64	128,664	12,411	49,031	15,803	25,299
(0.77)	2,563	16	615	21	857
4.61	131,227	12,427	49,646	15,824	26,156
3.39	213,999	-	494	286	2,594
3.11	98,769	-	276	147	1,278
2.14	2,508	-	-	-	213
5.37	2,304	-	-	-	-
1.97	4,479	-	2,352	93	460
0.86	6,428	25	104	76	222
2.84	229,718	25	2,950	455	3,489
	(170)	-	9	31	33
	(50,605)	-	-	(6,855)	(2,694)
	(1,226)	-	(589)	(94)	(117)
	(52,001)	-	(580)	(6,918)	(2,775)
	(40,071)	12,402	58,650	13,483	28,811
3.98	16,910	-	1,441	1,784	5,149
4.70	11,093	1,236	393	246	866
5.50	41,123	-	-	-	57
	9,001	-	7	(174)	40
	(4,119)	1,236	1,841	1,856	5,998

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			
3.73	95,365	-	3,716	2,597	6,389
5.29	119,085	12,542	49,307	14,644	24,979
3.24	190,537	-	272	495	2,316
4.16	12,842	22	2,734	365	3,028
	(46,097)	-	(524)	(4,899)	(3,697)
	(35,026)	12,520	49,493	11,482	22,327
	(3,666)	1,318	951	1,803	3,263

באור 31 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2024						הבנק
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						
24,454	47,011	4,296	-	-		מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾
71	547	3,558	2,800	3,980		מזומנים ופקדונות בבנקים
-	2	34	33	237		אגרות חוב ממשלתיות סחירות
24,525	47,560	7,888	2,833	4,217		אגרות חוב סחירות אחרות
4,832	5,372	9,697	12,509	18,894		סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות
33	110	688	165	107		נכסים כספיים אחרים
4,865	5,482	10,385	12,674	19,001		אשראי לציבור ⁽⁴⁾
82,273	26,030	27,184	40,078	28,405		נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
42,781	6,302	10,821	19,271	9,275		סך הכל נכסים כספיים אחרים, למעט נגזרים
1,467	36	287	419	927		התחייבויות כספיות
47	-	-	1,572	712		פקדונות הציבור ⁽⁵⁾
-	-	-	45	10		מזה: משקי בית ועסקים קטנים
1,000	377	1,115	2,395	722		פקדונות מבנקים
84,787	26,443	28,586	44,509	30,776		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר
(4)	(25)	(251)	63	13		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(2,371)	(58)	(3,495)	(1,361)	(31,467)		התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
(16)	(2)	(54)	(84)	(270)		סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים
(2,391)	(85)	(3,800)	(1,382)	(31,724)		זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
(57,788)	26,514	(14,113)	(30,384)	(39,282)		השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
2,681	729	2,653	1,913	1,721		סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמטבע חוץ)
63	433	1,227	2,882	4,023		מזה: סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות במטבע חוץ
15,104	3,100	6,424	8,862	7,622		סך הכל נכסים כספיים אחרים במטבע חוץ
(119)	4,136	4,910	1,804	(1,418)		סך הכל התחייבויות כספיות במטבע חוץ
(12,479)	2,198	2,366	(2,263)	(3,296)		השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במטבע חוץ
						סך הכל תזרימים נטו במטבע חוץ

31 בדצמבר 2023						הבנק
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						
18,874	52,389	2,871	1,916	6,071		מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾
3,613	3,593	9,302	10,445	16,280		מזומנים ופקדונות בבנקים
74,839	26,002	25,062	35,065	18,254		אגרות חוב ממשלתיות סחירות
2,042	313	1,178	1,309	2,871		אגרות חוב סחירות אחרות
(1,896)	(55)	(2,890)	(1,768)	(27,971)		סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות
(56,290)	29,612	(16,957)	(25,781)	(26,745)		נכסים כספיים אחרים
(12,599)	(1,058)	4,710	937	(1,878)		אשראי לציבור ⁽⁴⁾
						נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
						פקדונות הציבור
						התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים וזכויות עובדים
						השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
						סך הכל תזרימים נטו
						מזה: תזרימים נטו במטבע חוץ

- (1) כפי שנכללה בבאור 30 "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 101,727 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (31.12.23 - 88,039 מיליון ש"ח)
- (4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפרעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג CALL ON ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלבנטיים.
- (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			
1.16	76,194	-	-	-	443
4.36	28,814	-	10,266	4,028	7,651
2.49	2,032	-	1,045	396	648
4.24	107,040	-	11,311	4,424	8,742
4.45	122,288	11,762	47,800	14,607	23,129
-	1,807	13	602	16	79
4.45	124,095	11,775	48,402	14,623	23,208
3.24	206,251	-	419	253	2,840
3.18	89,520	-	202	114	1,164
2.96	4,091	-	-	-	1,027
5.37	2,304	-	-	-	-
2.06	2,218	-	2,352	93	101
0.96	5,972	25	93	67	195
2.83	220,836	25	2,864	413	4,163
	(173)	-	9	30	31
	(48,040)	-	-	(6,710)	(2,578)
	(1,173)	-	(544)	(90)	(113)
	(49,386)	-	(535)	(6,770)	(2,660)
	(39,087)	11,750	56,314	11,864	25,127
3.97	16,789	-	1,423	1,783	5,050
4.70	11,083	1,235	393	246	864
5.51	40,994	-	-	-	57
	8,999	-	7	(175)	38
	(4,123)	1,235	1,823	1,854	5,895

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			
3.61	92,926	-	3,515	2,402	6,451
5.21	112,338	11,910	48,198	13,500	22,062
2.81	183,494	-	201	632	4,234
1.75	12,119	22	2,723	231	2,027
	(43,586)	-	(500)	(4,775)	(3,592)
	(33,935)	11,888	48,289	10,264	18,660
	(3,675)	1,317	930	1,736	3,244

באור 32 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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 הווגו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית 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 לפירעון 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. 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. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש, כך שהיתרה במאזן תהווה את אומדן השווי ההוגן, חלף פריסה של פקדונות לפי דרישה (עו"ש) המבוססת על מודל סטטיסטי. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור לזמן קצוב הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

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

באור 32 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב

המאוחד					
31 בדצמבר 2024					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
77,173	-	76,510	663	77,175	מזומנים ופקדונות בבנקים
34,321	209	14,292	19,820	34,396	ניירות ערך ⁽²⁾
70	-	70	-	70	ניירות ערך שנשאלו
128,083	110,153	-	17,930	129,416	אשראי לציבור, נטו
1,441	657	784	-	1,496	אשראי לממשלה
2,565	389	836	1,340	2,565	נכסים בגין מכשירים נגזרים
272	271	-	1	273	נכסים פיננסיים אחרים
243,925	111,679	92,492	39,754	245,391 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
214,268	42,196	157,411	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 נדחים
2,729	24	1,363	1,342	2,729	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,573	3,572	-	1	3,598	התחייבויות פיננסיות אחרות
232,337	46,860	165,015	20,462	232,913 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
40	40	-	-	40	עסקות 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 12, "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 32 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב (המשך)

המאוחד					
31 בדצמבר 2023					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
68,863	-	68,212	651	68,866	מזומנים ופקדונות בבנקים
26,839	183	14,235	12,421	26,985	ניירות ערך ⁽²⁾
57	-	57	-	57	ניירות ערך שנשאלו
115,804	105,009	-	10,795	117,622	אשראי לציבור, נטו
1,007	641	366	-	1,055	אשראי לממשלה
3,651	612	771	2,268	3,651	נכסים בגין מכשירים נגזרים
228	218	-	10	228	נכסים פיננסיים אחרים
216,449	106,663	83,641	26,145	218,464 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
190,776	*40,194	*142,603	7,979	191,125	פקדונות הציבור
4,253	2,137	2,116	-	4,314	פקדונות מבנקים
751	24	675	52	750	פקדונות הממשלה
4,618	47	-	4,571	4,767	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדרים
3,784	20	1,496	2,268	3,784	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,747	2,736	-	11	2,774	התחייבויות פיננסיות אחרות
206,929	45,158	146,890	14,881	207,514 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
37	37	-	-	37	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
865	865	-	-	865	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

(*) הוצג מחדש - לאור הנחיית הפיקוח על הבנקים, הבנק הציג מחדש את אומדן השווי הוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש). בהתאם להנחיה, אומדן השווי הוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש) זהה ליתרה במאזן של פקדונות אלה, במועד הדיווח.
 בדוחות הכספיים בתקופות ההשוואה, טרם ההצגה מחדש, אומדן זה חושב בהתאם לתזרימי המזומנים בגין הפקדונות הנ"ל, אשר נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. השפעת ההצגה מחדש הינה גידול באומדן השווי הוגן של פקדונות הציבור בסך 3,372 מיליון ש"ח.

- (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 37,779 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 11,826 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, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 32 - 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

31 בדצמבר 2024				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
11,029	13,331	-	-	24,360
997	-	-	-	997
1,554	743	-	-	2,297
1,340	836	389	-	2,565
17,931	-	-	-	17,931
32,851	14,910	389	-	48,150
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה				
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל ההתחייבויות				

31 בדצמבר 2023				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
7,439	14,116	-	-	21,555
316	-	-	-	316
1,452	-	-	-	1,452
2,268	771	612	-	3,651
10,805	-	-	-	10,805
22,280	14,887	612	-	37,779
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה				
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל ההתחייבויות				

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2024					
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 שגביותו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2023					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	44	-	44	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון

באור 32 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2024
נכסים							
612	3,056	82	(3,364)	-	-	389	337
התחייבויות							
20	(5)	-	(1)	-	-	24	(6)
נכסים							
642	4,445	85	(4,560)	-	-	612	556
התחייבויות							
26	(1)	-	(7)	-	-	20	(4)

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

באור 32 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

ליום 31 בדצמבר 2024					
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל-מדד
					- חוזי ריבית אחר
					- חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל מדד
					- חוזי מטבע חוץ
					2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות
					12
ליום 31 בדצמבר 2023					
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל-מדד
					- חוזי ריבית אחר
					- חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל מדד
					- חוזי מטבע חוץ
					2. 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 (קטיון) 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 33 - בעלי עניין וצדדים קשורים
(במיליוני ש"ח)

א. יתרות

31 בדצמבר 2024					
בעלי עניין ⁽¹⁾					
מחזיקי מניות					
אחרים ⁽³⁾		בעלי שליטה ⁽²⁾			
היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן		
-	-	-	-		ניירות ערך ⁽¹²⁾
-	-	-	-		אשראי לציבור
-	-	-	-		השקעה בחברה כלולה ⁽⁹⁾
-	-	-	-		נכסים אחרים
-	-	48	44		פקדונות הציבור
-	-	-	-		התחייבויות אחרות
-	-	6,492	6,492		מניות (כלול בהון) ⁽¹⁰⁾
-	-	-	-		סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ⁽⁹⁾⁽¹¹⁾

31 בדצמבר 2023					
בעלי עניין ⁽¹⁾					
מחזיקי מניות					
אחרים ⁽³⁾		בעלי שליטה ⁽²⁾			
היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן		
-	-	-	-		ניירות ערך ⁽¹²⁾
-	-	-	-		אשראי לציבור
-	-	-	-		השקעה בחברה כלולה ⁽⁹⁾
-	-	-	-		נכסים אחרים
-	-	54	44		פקדונות הציבור
-	-	-	-		התחייבויות אחרות
-	-	5,835	5,835		מניות (כלול בהון) ⁽¹⁰⁾
-	-	-	-		סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ⁽⁹⁾⁽¹¹⁾

הערות לטבלה ראה עמוד 230.

ב. תמצית תוצאות עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

בעלי עניין ⁽¹⁾										
מחזיקי מניות										
נושאי משרה ⁽⁴⁾			אחרים ⁽³⁾			בעלי שליטה ⁽²⁾				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024		
-	-	-	-	-	-	-	-	(2)		הסעיף ברווח והפסד
-	-	-	-	-	-	-	1	-		הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו*
36	42	40	-	-	-	-	-	-		הכנסות (הוצאות) שאין מריבית
(36)	(42)	(40)	-	-	-	-	1	(2)		הוצאות תפעוליות ואחרות**
										סך הכל

* פירוט בסעיף קטן ד. להלן.
** פירוט בסעיף קטן ג. להלן.

בעלי עניין ⁽¹⁾									
צדדים קשורים ⁽¹⁾									
מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה					נושאי משרה ⁽⁴⁾				
המוחזקים על ידי הבנק חברה כלולה ⁽⁷⁾					אחרים ⁽⁶⁾				
אחרים ⁽⁸⁾		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾		יתרה לתאריך המאזן		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾		יתרה לתאריך המאזן	
-	-	-	-	-	-	10	5	-	-
26	23	1,031	827	7	6	148	118	26	17
-	-	842	842	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	11	4	-	-	-	-
159	117	39	5	-	-	1,091	835	21	17
-	-	1	-	-	-	-	-	23	23
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	1	5	5	1	1	104	104	10	3

בעלי עניין ⁽¹⁾									
צדדים קשורים ⁽¹⁾									
מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה					נושאי משרה ⁽⁴⁾				
המוחזקים על ידי הבנק חברה כלולה ⁽⁷⁾					אחרים ⁽⁶⁾				
אחרים ⁽⁸⁾		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾		יתרה לתאריך המאזן		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾		יתרה לתאריך המאזן	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	10	1,131	1,131	8	6	80	72	13	11
-	-	786	786	-	-	-	-	-	-
-	-	1	-	23	13	-	-	-	-
109	51	14	11	-	-	1,540	1,050	19	10
-	-	4	1	-	-	-	-	26	26
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	1	667	5	-	-	83	81	3	3

בעלי עניין									
צדדים קשורים ⁽¹⁾									
המוחזקים על ידי הבנק חברה כלולה ⁽⁷⁾					אחרים ⁽⁶⁾				
אחרים ⁽⁸⁾		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2024
-	-	-	12	34	34	(16)	(39)	(29)	
-	-	-	(15)	(4)	(2)	(26)	(25)	16	
-	-	-	-	-	-	9	-	-	
-	-	-	(3)	30	32	(51)	(64)	(13)	

באור 33 - בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות)

שכר ומשכורות לבעלי עניין מהבנק ומחברות מוחזקות שלו*					
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
נושאי משרה (4)		נושאי משרה (4)		נושאי משרה (4)	
מספר מקבלי ההטבות	סך ההטבות	מספר מקבלי ההטבות	סך ההטבות	מספר מקבלי ההטבות	סך ההטבות
16	**30	16	**37	16	**34
9	6	9	5	9	6

בעלי עניין המועסקים בבנק

דירקטורים שאינם מועסקים בבנק

* לא כולל מס שכר.

** מזה: הטבות עובד לזמן קצר - 31 מיליון ש"ח (2023 - 31 מיליון ש"ח, 2022 - 28 מיליון ש"ח), הטבות אחרות לאחר סיום העסקה - 3 מיליון ש"ח (2023 - 3 מיליון ש"ח, 2022 - 2 מיליון ש"ח).

הערות:

- בעל עניין, צד קשור, איש קשור - כהגדרתו בסעיף 7.80 בהוראות הדיווח לציבור.
- מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם - בהתאם לסעיף 7.80(1) בהוראות הדיווח לציבור.
- מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי - בהתאם לסעיף 7.80(2) בהוראות הדיווח לציבור.
- נושאי משרה - בהתאם לסעיף 7.80(3) בהוראות הדיווח לציבור.
- על בסיס היתרות בסופי החודשים.
- בהתאם לסעיף 7.80(4) בהוראות הדיווח לציבור, תאגידים, שאדם או תאגיד שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לפי חוק ניירות ערך, מחזיק 25% או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים.
- חברה כלולה - בהתאם לסעיף 7.80(7) בהוראות הדיווח לציבור.
- בהתאם לסעיף 7.80(8) בהוראות הדיווח לציבור.
- פירוט של סעיף זה כלול גם בבאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות.
- אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון התאגיד הבנקאי.
- סיכנוי אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.
- פירוט של סעיף זה כלול גם בבאור 12 - ניירות ערך.

ד. הכנסות ריבית, נטו בעסקאות של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים*

מזה: חברה כלולה			המאוחד		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
12	34	34	13	38	41
-	-	-	(17)	(43)	(38)
12	34	34	(4)	(5)	3

בגין נכסים

מאשראי לציבור

בגין התחייבויות

על פקדונות הציבור

סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

* למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה באור 33 להלן.

הערות לטבלה ראה עמוד 230.

ה. רכישת השליטה בבנק

ביום 19 בספטמבר 2003, הועברה השליטה בחברת פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), החברה האם של הבנק, אל בינוהן בע"מ (להלן - "בינוהן") וקבוצת ליברמן האוסטרלית (המורכבת ממשפחת מיכאל והלן אבלס וממשפחת ליברמן, (ה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן) באמצעות אינסטנט הולדינגס בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ, בחלקים שווים ביניהן). בין הרוכשים קיים הסכם הצבעה ושיתוף פעולה. העברת השליטה בבנק נעשתה בהתאם להיתר נגיד בנק ישראל, מיום 27 באוגוסט 2003, לרכישת שליטה ואמצעי שליטה בחברת פי.ב.י. אחזקות בע"מ ובבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, שניתן לפי חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981. בהיתר נקבעו תנאים שונים והתחייבויות שונות לגבי אופן החזקת אמצעי השליטה, העברתם והיחסים בין מקבלי ההיתר לבין פיבי ולבין הבנק. ההיתר קובע כי לא יחולק דיבידנד מרווחים שנצברו בבנק עד יום 31 במרס 2003 וכי אם ייצברו הפסדים לאחר מועד זה - לא יחולק דיבידנד אלא לאחר כיסוי הפסדים אלה. יתרת העודפים שהיו ניתנים לחלוקה נכון ליום 31 במרס 2003 הסתכמה בסך 2,391 מיליון ש"ח.

בהתאם לתיקונים בהיתר מעת לעת, ובהתאם לדיווח פיבי:

מאז 2015 מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו שמואלי ודפנה בינו אור, מחזיקים בחלקים שווים באמצעי השליטה בבינוהן (כל אחד מהם מחזיק 25%).

ביום 24 במרס 2013, העבירה אינסטנט הולדינגס לאינסטנט מספר 2 בע"מ (הנשלטת גם היא באופן מלא, באמצעות גופים אוסטרליים, על ידי ה"ה הלן ומיכאל (מייקל) אבלס, להלן - "אינסטנט 2"), את מלוא החזקותיה של אינסטנט הולדינגס בפיבי. עם העברת המניות אינסטנט 2 הצטרפה כצד להסכם בעלי המניות בין אינסטנט הולדינגס, בינוהן ודולפין אנרגיות, כפי שתוקן מעת לעת, ואינסטנט הולדינגס ממשיכה להיות צד להסכם בעלי המניות והינה ערבה להתחייבויות אינסטנט 2. בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים:

החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כלדהלן: בינוהן בע"מ - 28.54%, אינסטנט 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה בבנק ישראל).

פיבי מחזיקה ב- 48.34% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק ומזכויות ההצבעה בו (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר בנק ישראל).

א. (1) תנאי העסקת מנכ"ל הבנק (החל מיום 30 בנובמבר 2023):

מנכ"ל הבנק, מר אלי כהן, החל את תפקידו כמנכ"ל הבנק ביום 30 בנובמבר 2023. תנאי ההעסקה למנכ"ל אושרו ביום 3 בינואר 2024 באסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק לאחר אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, החל מיום כניסתו לתפקיד מנכ"ל הבנק (להלן - "יום התחילה"). ביום 4 במרס 2025, אושרו עדכונים בתנאי ההעסקה של המנכ"ל על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול והדירקטוריון (להלן - תנאי ההעסקה"). תנאי ההעסקה של המנכ"ל נקבעו בשים לב גם להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 (להלן - "חוק התגמול"), להוראות מדיניות התגמול לנושאי המשרה של הבנק, כפי שאושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 1 במרס 2023, וכפי שתוקנה על ידי האסיפה הכללית ביום 4 במרס 2025 (להלן - "מדיניות התגמול"), חוק החברות ולהוראות ניהול בנקאי תקין מס' A301 "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי". בהתאם לתנאי ההעסקה, עלות התגמול השנתי של מנכ"ל הבנק, כמשמעו בחוק התגמול (קרי, לא כולל תשלומים והפרשות לתשלום פנסיוני ולפיצויי פיטורים על פי דין, כמפורט בתנאי ההעסקה), לרבות בהינתן מענק שנתי עד תקרת המענק השנתי, לא תעלה על התקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק התגמול.

משכורתו של המנכ"ל צמודה למדד המחירים לצרכן בהתאם לחוק התגמול ובכפוף לתקרות על פיו. במקרה של ירידת מדד, השכר לא ישתנה עד לעליית המדד המקזזת את ירידת המדד. המנכ"ל זכאי להפרשות סוציאליות, לביטוח מנהלים או לקופת תגמולים ו/או קרן פנסיה, לקרן השתלמות, לדמי הבראה ולהחזר הוצאות הקשורות במילוי תפקידו, וחופשה שנתית וחופשת מחלה בהתאם לתנאי ההעסקה. המנכ"ל זכאי לרכב של הבנק ולהוצאות החזקתו. למנכ"ל הזכות לבקש לערוך שינויים והתאמות בתנאים הנלווים לתנאי ההעסקה, בכפוף לשינויים והתאמות מקבילים בתנאים נלווים אחרים, למעט לעניין ההוראות בקשר להסדר הפנסיוני ועצם העמדת רכב על ידי הבנק, והכל בכפוף לכל דין ולכך שלא יחול עקב כך שינוי בעלות התגמול של המנכ"ל כמשמעו בחוק התגמול (קרי לא כולל תשלומים והפרשות לתשלום פנסיוני ולפיצויי פיטורים על פי דין).

בהתאם לתנאי ההעסקה, הבנק או המנכ"ל יהיו רשאים להודיע, בכל עת במהלך תקופת ההעסקה, לצד האחר על סיום ההעסקה, במועד שיחול לפחות שלושה חודשים לאחר מועד מסירת ההודעה (להלן - "תקופת ההודעה המוקדמת"). בתקופת ההודעה המוקדמת ימשיך המנכ"ל לבצע את תפקידו באופן מלא ותקין, אלא אם הבנק החליט לוותר על עבודתו בפועל בתקופת ההודעה המוקדמת, כולה או חלקה, ברציפות או לסירוגין. בתקופת ההודעה המוקדמת, ככל שהמנכ"ל עבד במהלכה, יהיה המנכ"ל זכאי למשכורת החודשית ולתנאים הנלווים

בהתאם לתנאי ההעסקה. במידה והבנק יחליט שלא להעסיק את המנכ"ל במהלך תקופת ההודעה המוקדמת, ישולם למנכ"ל שווי המשכורת והתנאים הנלווים בתקופת ההודעה המוקדמת, להם היה זכאי, אילו המשיך לכהן כמנכ"ל הבנק עד תום תקופת ההודעה המוקדמת. בתנאי ההעסקה הוגדרה תקופת הגבלת תחרות של שלושה חודשים במשכורות חודשיות מלאות הכוללות את ערך הפרשות הסוציאליות שהיה מקבל באותה התקופה לו היו מתקיימים בה יחסי עובד-מעביד בהתאם לתנאי ההעסקה.

ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להעניק למנכ"ל מענק שנתי בגין שנת 2024, בסך כספי שלא יעלה 3 משכורות חודשיות, אם מצאו, כי קיימים טעמים המצדיקים זאת. בגין שנת 2025 ואילך, ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להעניק למנכ"ל מענק שנתי בסך של עד 5 משכורות חודשיות, שיקבע בהתאם לרכיבים הבאים ובכפוף לתקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק התגמול: (א) רכיב מדיד של עד 2 משכורות חודשיות שייגזר על פי עמידת הבנק במדדי תשואה להון יחסי יעילות בהתאם ליעדים אשר נקבעו לאותה שנה עבור נושאי המשרה בבנק, לפי מדיניות התגמול; (ב) רכיב איכותי של עד 3 משכורות חודשיות, אם מצאו כי קיימים טעמים המצדיקים זאת, גם אם לא יתקיימו תנאי הסף לתשלום מענק שנתי לנושאי המשרה. המענק השנתי לא יהווה חלק מהשכר החודשי של המנכ"ל ולא יובא בחשבון המרכיבים לצרכי חישוב פיצויי פיטורים, תגמולים, הפרשות סוציאליות או אחרות, וכל הטבה או תשלום אחרים מכל סוג שהוא.

בהתאם למדיניות התגמול שאושרה לאחר תאריך המאזן, החל מהמענק השנתי בגין שנת 2024 ואילך, המנכ"ל יהיה זכאי להמיר את המענק השנתי שנקבע לו, כולו או חלקו, בתגמול הוני מסוג אופציות הניתנות למימוש למניות רגילות (להלן - "אופציות") ששווין ההון יהיה שווה לעלות לבנק של חלק המענק השנתי שבוטל, בכפוף ובהתאם לתנאים שנקבעו על ידי האסיפה הכללית ביום 4 במרס 2025. בכלל זה, הענקת האופציות תהיה כפופה להחלטה של הדירקטוריון או ועדת התגמול, שתתקבל בחלוף 15 ימים ממועד פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת המענק או בחלוף 15 ימים ממועד שבו לא יהיה מידע פנים בבנק, לפי המאוחר, ללא צורך באישור נוסף של האסיפה הכללית של הבנק (להלן - "אישור ההקצאה"). האופציות תוקצנה לפי הוראות מסלול רווח הון באמצעות נאמן לפי סעיף 102 לפקודת מס הכנסה. למועד אישור הדוחות הכספיים טרם בוצעה הקצאה בהתאם לתכנית זו.

להלן עיקר תנאי האופציות:

השווי ההון של האופציות במועד אישור ההקצאה לא יעלה על 5 משכורות חודשיות של המנכ"ל לשנת הבשלה (על בסיס ליניארי על פני תקופת ההבשלה של האופציות) ובכפוף לגובה המענק בפועל למנכ"ל בגין אותה שנה; האופציות תבשלה בתוך שנה ממועד ההקצאה, בתנאי שבמועד ההבשלה המנכ"ל יהיה מועסק ו/או יכהן כנושא משרה בבנק ו/או בחברה בשליטת הבנק, בכפוף להבשלה יחסית של האופציות במקרה של סיום העסקה ביוזמת הבנק. האופציות תהיינה ניתנות למימוש במהלך תקופה שתחל במועד ההבשלה ותסתיים בחלוף שלוש שנים ממועד ההבשלה. מחיר המימוש של כל אופציה לא יפחת מהגבוה מבין: (1) ממוצע מחירי הסגירה של מניית הבנק בבורסה ב-30 ימי המסחר שקדמו למועד אישור ההקצאה; או (2) מחיר הסגירה של מניית הבנק בבורסה ביום המסחר האחרון שיקדם למועד אישור ההקצאה. יודגש, כי בהתאם לתנאי האופציות, המימוש יבוצע באמצעות מנגנון מימוש נטו ("Cashless") בלבד. כמו כן, תנאי האופציות ייכללו מנגנון מימוש אוטומטי כפוי, במקרה ששער הנעילה של מניית הבנק בבורסה בסגירת יום מסחר כלשהו יהיה שווה או יעלה על מחיר המהווה 100% מעל שער הנעילה ביום המסחר שקדם למועד אישור ההקצאה. האופציות תהיינה כפופות להתאמות מקובלות, הכוללות התאמות בגין דיבידנד, מניות הטבה, שינויים בהון (איחוד, פיצול וכיו"ב), הנפקת זכויות, שינוי מבני של הבנק (כגון: פיצול, מיזוג וכיו"ב) וכיו"ב. תנאי האופציות ייכללו האצה מלאה של תקופת הבשלה במקרים של מוות, נכות, סיבות רפואיות (ח"ח) או שינוי שליטה בבנק שכתוצאה ממנו הופסק המסחר במניות החברה וכן במקרה של שינוי שליטה בבנק שכתוצאה ממנו לא ייפסק המסחר במניות הבנק - תתאפשר האצה של המנה הקרובה של התגמול ההוני שטרם הבשילה (בלבד). נכון למועד פרסום דוח זה, טרם הוקצו אופציות למנכ"ל.

עבור תקופת העסקתו, החל מיום 1 בינואר 2022, יהיה המנכ"ל זכאי לכספים והזכויות שיצטברו לזכותו בהסדר הפנסיוני בגין הפרשות לפיצויי פיטורים בתקופה האמורה ויחול סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים. עבור תקופת העסקתו עד ליום 1 בינואר 2022, המנכ"ל זכאי לפיצויי פיטורים לפי דין ופיצויי פיטורים על בסיס המשכורת החודשית, כפי שתהיה במועד סיום יחסי עובד-מעביד או לכספים והזכויות שיצטברו לזכותו בהסדר הפנסיוני בגין הפרשות לפיצויי פיטורים בתקופה האמורה, לפי הגבוה מבין השניים. אולם, ככל שתסתיים כהונתו של המנכ"ל, עקב התפטרותו, בתקופה של שלוש שנים מיום התחילה, המנכ"ל יהיה זכאי לפיצויי פיטורים בגין תקופת העסקה עד ליום 1 בינואר 2022, על בסיס משכורתו החודשית האחרונה ערב מינויו למנכ"ל הבנק או לכספים והזכויות שיצטברו לזכותו בהסדר הפנסיוני בגין הפרשות לפיצויי פיטורים בגין תקופת העסקה שעד ליום 1 בינואר 2022, לפי הגבוה מבין השניים, אלא אם ייקבע על ידי הדירקטוריון אחרת ובכפוף לכל דין. ככל שהוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא, בגין שנת המס, בקשר עם המנכ"ל תעלה על "התקרה לתשלום" כהגדרתה בסעיף 4 לחוק תגמול, חלק מן התגמול שישולם לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק התגמול.

(2) תנאי העסקת מנכ"ל הבנק היוצאת (עד ליום 29 בנובמבר 2023):

הסכם ההעסקה של מנכ"ל הבנק היוצאת, גב' סמדר ברבר-צדיק, היה לתקופה של חמש שנים החל מיום 19 במרס 2007 כאשר נקבע כי בתום תקופת ההסכם המקורי, יימשך ההסכם לתקופה בלתי קצובה, וכל צד יהיה רשאי להביאו לסיומו בהודעה כתובה של שלושה חודשים מראש. מנכ"ל הבנק היוצאת סיימה את כהונתה כמנכ"ל ביום 29 בנובמבר 2023.

בעקבות פרסום חוק תגמול ביום 20 בנובמבר 2016, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק, את תנאי ההעסקה של המנכ"ל היוצאת, החל מיום 12 באוקטובר 2016 (להלן - "יום התחילה"), בשים לב להוראות חוק התגמול (להלן - "תנאי ההעסקה"), כאשר לא היה בתנאי ההעסקה כדי לפגוע בזכויות שנצברו למנכ"ל היוצאת עד ליום התחילה.

בהתאם לתנאי ההעסקה, הבנק או המנכ"ל היוצאת היו רשאים להודיע, בכל עת במהלך תקופת ההעסקה, לצד האחר על סיום ההעסקה, במועד שיחול לפחות 3 חודשים מראש. בתקופת ההודעה המוקדמת, ככל שהמנכ"ל היוצאת עבדה במהלכה, תהיה המנכ"ל היוצאת זכאית למשכורת החודשית ולתנאים הנלווים. עלות המשכורת החודשית והתנאים הנלווים בתקופת ההודעה המוקדמת הופרשה במלואה בדוחות הכספיים של הבנק קודם ליום התחילה ותשולם למנכ"ל היוצאת, על פי ההפרשה האמורה, ככל שהבנק יחליט שלא להעסיק את המנכ"ל בתקופת ההודעה המוקדמת. בהתאם לכך, עם סיום כהונתה של המנכ"ל היוצאת, שולם למנכ"ל היוצאת חלק יחסי של עלות תקופת ההודעה המוקדמת שהופרשה כאמור בדוחות הכספיים של הבנק בשים לב לתקופה שלא הועסקה בתקופת ההודעה המוקדמת.

בתנאי ההעסקה הוגדרה תקופת הגבלת תחרות של שלושה חודשים במשכורת מלאה, אשר עלותה כחלק מתנאי ההעסקה הקודמים של המנכ"ל היוצאת הופרשה בדוחות הכספיים של הבנק עובר ליום התחילה, ותשולם למנכ"ל היוצאת, על פי ההפרשה האמורה, במקרה של סיום יחסי עובד - מעביד בהתאם לתנאי ההעסקה. עם סיום כהונתה של המנכ"ל היוצאת, שולמה לה עלות תקופת הגבלת התחרות, שהופרשה כאמור בדוחות הכספיים של הבנק.

ועדת התגמול והדירקטוריון היו רשאים להעניק למנכ"ל היוצאת מענק שנתי בסך כספי שלא יעלה על סך של 2 משכורות חודשיות, אם מצאו כי קיימים טעמים מצדיקים זאת, בכפוף לתקרה המותרת לפי סעיף 2(ב) לחוק התגמול. בהתאם לכך, בגין תקופת כהונתה כמנכ"ל בשנת 2023, אישרו ועדת התגמול והדירקטוריון לשלם למנכ"ל היוצאת מענק שנתי בסך של 414 אלפי ש"ח. בהתאם לכך, התגמול הקבוע השנתי של המנכ"ל היוצאת בתוספת המענק השנתי בגין שנת 2023 לא עלה על התקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק התגמול באופן יחסי לתקופת כהונתה בשנת 2023.

עבור תקופת העסקתה, החל מיום התחילה, הייתה המנכ"ל היוצאת זכאית לפיצויי פיטורים על פי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 ותקנותיו, על בסיס המשכורת החודשית, כפי שתהיה במועד סיום יחסי עובד - מעביד או לכספים והזכויות שיצטברו לזכותה בהסדר הפנסיוני בגין ההפרשות לפיצויי פיטורים במהלך התקופה לאחר יום התחילה, לפי הגבוה מבין השניים. המנכ"ל היוצאת הייתה זכאית גם לפיצויי פיטורים לפי דין ופיצויי פיטורים מוגדלים עבור תקופת העסקתה עד ליום התחילה, שהופרשו בדוחות הכספיים של הבנק באופן שוטף עד ליום התחילה, הופקדו בקופות עבודה ושוחזרו לידיה במועד סיום יחסי העבודה.

ככל שההוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא בגין שנת המס בקשר עם המנכ"ל היוצאת עלתה על "התקרה לתשלום" כהגדרתה בסעיף 4 לחוק התגמול, חלק מן התגמול שישולם לא הוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק התגמול.

(3) תנאי העסקת יו"ר הבנק:

מר רון לביקוביץ מונה לראשונה כדירקטור וכיו"ר דירקטוריון הבנק החל מיום 15 בספטמבר 2020. מינויו כדירקטור אושר גם באסיפה הכללית מיום 5 בנובמבר 2020, ונקבע לתקופה של עד שלוש שנים ממועד אישור האסיפה. ביום 1 בנובמבר 2023, אישרה האסיפה הכללית את מינויו כדירקטור לתקופה נוספת של עד שלוש שנים החל מיום 5 בנובמבר 2023 וכן אישרה בימים 1 בנובמבר 2024 ו-4 במרס 2025 עדכונים בתנאי העסקתו. תנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון הם לתקופה בלתי קצובה, וכל צד להסכם יהיה רשאי להביא לסיומו בהודעה כתובה של שלושה חודשים. בהתאם לאישור האסיפה הכללית מיום 4 במרס 2025 בדבר עדכון במשכורתו החודשית של יו"ר הדירקטוריון, עלות התגמול השנתי ליו"ר הדירקטוריון, כמשמעו בחוק התגמול (קרי, לא כולל תשלומים והפרשות לתשלום פנסיוני ולפיצויי פיטורים על פי דין), לא תעבור את התקרה הקבועה בסעיף 2(ב) לחוק התגמול. יו"ר הדירקטוריון זכאי להפרשות סוציאליות לביטוח מנהלים או לקופת גמל, לקרן השתלמות, לדמי הבראה ולהחזר הוצאות הקשורות במילוי תפקידו, חופשה שנתית וחופשת מחלה בהתאם לתנאי ההעסקה. יו"ר הדירקטוריון זכאי לרכב של הבנק ולהוצאות החזקתו. ליו"ר הדירקטוריון הזכות לבקש לערוך שינויים במשכורתו החודשית ו/או בתנאים הנלווים, בכפוף לשינויים והתאמות מקבילים, ובכפוף לכל דין ולתקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק התגמול הקבוע.

עבור תקופת העסקתו, יהיה יו"ר הדירקטוריון זכאי לפיצויי פיטורים על פי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 ותקנותיו, על בסיס המשכורת החודשית, כפי שתהיה במועד סיום יחסי עובד - מעביד או לכספים ולזכויות שיצטברו לזכותו בהסדר הפנסיוני בגין ההפרשות לפיצויי פיטורים במהלך תקופת העסקתו, לפי הגבוה מבין השניים.

בתנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון הוגדרה תקופת הגבלת תחרות במשכורת מלאה (ללא תנאים נלווים למעט הרכב והוצאות החזקתו) שתעמוד על שלושה חודשים. בהתאם לאישור האסיפה הכללית מיום 1 בנובמבר 2023, התשלום בגין תקופת הגבלת התחרות יהיה בהתאם למשכורת החודשית מיד לאחר אישור האסיפה הכללית האמורה, ולא לפי המשכורת החודשית אשר תשולם לו בסיום כהונתו (קרי לא יכללו עדכונים במשכורת החודשית (לרבות בגין העדכון שאושר על ידי האסיפה הכללית ביום 4 במרס 2025) בהתאם לשינויים עתידיים במדד שלאחר מועד האסיפה האמורה). לדירקטוריון הבנק שמורה הזכות ליותר על תקופת הגבלת התחרות או חלקה ובמקרה כזה לא יהיה זכאי יו"ר הדירקטוריון לתשלום כאמור.

ככל שההוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא, בגין שנת המס, בקשר עם יו"ר הדירקטוריון תעלה על "התקרה לתשלום" כהגדרתה בסעיף 4 לחוק התגמול, חלק מן התגמול שישולם לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק התגמול.

ז. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק

ביום 4 במרס 2025, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, תיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, הכולל בין היתר הוספת מנגנון להמרת מענק שנתי לתגמול הוני (ללא שינוי בתקרת המענק השנתי לנושא משרה קודם להמרה), לפיו הבנק יהיה רשאי להחליט כי המענק שנתי (לרבות המענק השנתי בגין שנת 2024), כולו או חלקו, יומר לתגמול הוני, וכן לקבוע את השיעור המינימלי שיומר לתגמול הוני מתוך המענק השנתי. ככל שיוחלט ביחס לשנת מענק מסוימת על הענקת תגמול הוני מינימלי כאמור, נושא המשרה יהיה רשאי להחליט להמיר חלק נוסף מהמענק השנתי, עד מלוא המענק השנתי בגין אותה שנת מענק, אלא אם יוחלט אחרת על ידי הבנק. התגמול ההוני יכול לכלול כתבי אופציה לרכישת מניות הבנק; מניות חסומות או יחידות למניות חסומות ללא תמורה; או מענק צמוד מחיר מניה (פאנטום).

להלן עיקרי תנאי התגמול ההוני האמור: הבנק יהיה רשאי להעניק את התגמול ההוני בהתאם להוראות סעיף 102 לפקודת מס הכנסה במסלול מס רווח הון או בהתאם למסלול המס המיטבי מבחינת נושאי המשרה כפי שייקבע מעת לעת, ועל פי הוראות החסימה הקבועות בפקודת מס הכנסה. השווי ההוגן של התגמול ההוני כאמור, במועד אישור ההענקה על ידי הדירקטוריון או ועדת התגמול, לפי העניין, לשנת הבשלה (בחלוקה ליניארית), לא יעלה על שווי הקיטון הכולל במענק השנתי בתוספת של מקדם המרה של עד 50%. אלא אם יקבע אחרת על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, מועד אישור ההקצאה של התגמול ההוני יהיה בחלוף 15 ימים ממועד פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת המענק או בחלוף 15 ימים ממועד שבו לא יהיה מידע פנים בבנק, לפי המאוחר. התגמול ההוני יבשיל ככלל על פני תקופה שלא תפחת משנה אחת (לרבות הבשלה יחסית על פני התקופה במקרה של סיום העסקה ביוזמת הבנק או בשל פרישה לגמלאות). תנאי ההבשלה יכולים לכלול הוראות בדבר האצת תקופות הבשלה במקרה של מוות/נכות/סיבות רפואיות או שינוי שליטה בבנק שכתוצאה ממנו ייפסק המסחר במניות. כמו כן, במקרה של שינוי שליטה בבנק שכתוצאה ממנו לא ייפסק המסחר במניות הבנק - תתאפשר האצה של המנה הקרובה של התגמול ההוני שטרם הבשילה (בלבד). התגמול ההוני יהיה כפוף, ככל שרלוונטי, להתאמות מקובלות, הכוללות התאמות בגין דיבידנד, מניות הטבה, שינויים בהון (איחוד, פיצול וכיו"ב), הנפקת זכויות, שינוי מבני של הבנק (כגון: פיצול, מיזוג וכיו"ב) וכיו"ב.

במקרה של הענקת אופציות הניתנות למימוש למניות הבנק - תקופת המימוש תהיה עד 6 שנים ממועד ההקצאה ומחיר המימוש של כל אופציה לא יפחת מהגובה מבין: (1) ממוצע מחירי הסגירה של מניית הבנק בבורסה ב-30 ימי המסחר שקדמו למועד אישור ההקצאה על ידי הדירקטוריון (או ועדת התגמול); או (2) מחיר הסגירה של מניית הבנק בבורסה ביום המסחר האחרון שיקדם למועד אישור ההקצאה על ידי הדירקטוריון (או ועדת התגמול).

ככל שהתגמול ההוני יהיה מסוג שמסולק במזומן, שווי התגמול המירבי שישולם בפועל במועד המימוש יהיה עד פי שניים ממחיר המניה במועד הענקת התגמול ההוני. במקרה של תגמול הוני שאינו מסולק במזומן, הבנק ישקול לקבוע תקרה למועד המימוש במועד ההחלטה על הענקת התגמול ההוני.

במסגרת העדכונים במדיניות התגמול, עודכנה תקרת סך התגמול השנתי לנושא משרה הכפוף למנכ"ל כך שלא תעלה על התקרה לפי סעיף 2(א) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016. נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, טרם הוקצה תגמול הוני לנושאי משרה בבנק.

באור 34 - מלחמת "חרבות ברזל"

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 Moody's, Fitch-I S&P, את דירוג האשראי של מדינת ישראל. בחודש אוגוסט, הודיעה Fitch על הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של A+ לרמה של A עם תחזית דירוג שלילית. בסוף חודש ספטמבר, הודיעה Moody's על הורדת דירוג האשראי של ישראל בשתי דרגות, מרמה של A2 לרמה של Baa1. כמו כן, הסוכנות השאירה את הדירוג באופק שלילי. הורדת דירוג זו הינה הפעם השנייה שבה Moody's הורידה את הדירוג של ישראל בשנת 2024. הפעם הראשונה היתה בחודש פברואר, אז החליטה Moody's להוריד את דירוגה של ישראל בדרגה אחת, מרמה של A1 לרמה של A2.

בתחילת חודש אוקטובר, הורידה S&P את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A ותחזית הדירוג נותרה שלילית. גם בדירוג של S&P מדובר בהורדה שנייה מתחילת שנת 2024. ההורדה הראשונה בוצעה בחודש אפריל, אז הורידה את הדירוג מרמה של AA- לרמה של A+. 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. המתווה הוארך והורחב מספר פעמים במהלך המלחמה. ההארכה האחרונה של המתווה, אשר כללה שינויים מסוימים, פורסמה ביום 3 בדצמבר 2024 ותוקפה עד ליום 31 במרס 2025.

מתווה דחיית ההלוואות וההקלות שגיבש בנק ישראל, הינו חלק מהצעדים שננקטו בעקבות המלחמה. מתווה בנק ישראל כולל, בין היתר, הנחיות המאפשרות חריגה ממסגרת האשראי, הקלות ללווים מסוימים בקביעת הסדרי פירעון חדשים, ויתור על ריבית פיגורים ודחיית תשלומי ריבית וקרן. בנוסף למתווה שפורסם על ידי בנק ישראל, הבנק נרתם לסייע ללקוחותיו שנפגעו כתוצאה מהמלחמה והציע הקלות נוספות, כגון, העמדת אשראי נוסף וקרנות סיוע ללקוחות. כמו כן, נרתם הבנק לסייע לתושבי קו העימות ולארגוני החירום בדרך של תרומות ועידוד התנדבות בקהילה.

סך כל ההטבות שנזקפו לרווח והפסד ברבעון הרביעי של שנת 2023 ובשנת 2024 הסתכמו בכ-96 מיליון ש"ח. קיימת אי ודאות לעניין השלכות הימשכות המלחמה, על הפעילות הכלכלית במגזר סקטורים בישראל אליהם חשוף הבנק, אשר עשויה להתבטא, בין היתר, בעלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לוויים 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 תוצאותיו העסקיות, עקב ירידה בהיקפי הפעילות במשק. ירידה זו 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 המלחמה על תוצאותיו בטווח הבינוני והארוך. הבנק עוקב אחרי המצב ומבצע התאמות בפעילות ובניהול הסיכונים, בהתאם להתפתחויות.