

דוחות כספיים

72	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
73	דוח רווח והפסד
74	דוח על הרווח הכולל
75	מאזן
76	דוח על השינויים בהון
77	דוח על תזרימי המזומנים
79	באורים לדוחות הכספיים



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2025 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן - "ההוראות"). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

16 בנובמבר 2025

רוח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
	2024	2025	2024	2025		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
11,097	8,410	8,942	2,955	3,120	2	הכנסות ריבית
6,357	4,809	5,208	1,690	1,830	2	הוצאות ריבית
4,740	3,601	3,734	1,265	1,290		הכנסות ריבית, נטו
(16)	(51)	(10)	22	17	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,756	3,652	3,744	1,243	1,273		הכנסות ריבית, נטו לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
432	300	275	153	70	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,553	1,123	1,320	396	461		עמלות
21	13	8	3	7		הכנסות אחרות
2,006	1,436	1,603	552	538		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,739	*1,317	1,340	*435	438		משכורות והוצאות נלוות
359	*279	251	*116	85		אחזקה ופחת בנינים וציוד
134	99	108	36	37		הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
745	545	684	190	238		הוצאות אחרות
2,977	2,240	2,383	777	798		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,785	2,848	2,964	1,018	1,013		רווח לפני מסים
1,383	1,033	1,157	390	387		הפרשה למסים על הרווח
2,402	1,815	1,807	628	626		רווח לאחר מסים
74	62	23	22	(15)		חלק הבנק ברווח (הפסד) של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
2,476	1,877	1,830	650	611		לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(105)	(79)	(82)	(30)	(30)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,371	1,798	1,748	620	581		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
23.63	17.92	17.42	6.18	5.79		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח
23.63	17.92	17.42	6.18	5.79		רווח מדולל למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

* סווג מחדש.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נחמן ניצן
סמנכ"ל, CFO, חשבונאי ראשי

אלי כהן
מנהל כללי

רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 16 בנובמבר 2025

דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2024	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,476	1,877	1,830	650	611	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(105)	(79)	(82)	(30)	(30)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,371	1,798	1,748	620	581	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
31	(115)	203	129	39	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(60)	10	8	(2)	(1)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(29)	(105)	211	127	38	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
9	41	(83)	(49)	(16)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(20)	(64)	128	78	22	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3	(2)	6	3	-	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
(23)	(62)	122	75	22	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,456	1,813	1,958	728	633	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(108)	(77)	(88)	(33)	(30)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,348	1,736	1,870	695	603	

(1) ראה באור 4.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2024	2024	2025			
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור		
נכסים					
77,175	81,440	81,921			מזומנים ופקדונות בבנקים
34,396	28,860	37,995	5		ניירות ערך ⁽⁴⁾
70	147	184			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
131,050	126,374	141,432	6,12		אשראי לציבור
(1,634)	(1,625)	(1,624)	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
129,416	124,749	139,808			אשראי לציבור, נטו
1,496	1,611	1,466			אשראי לממשלה
842	854	862	17		השקעה בחברה כלולה
867	852	865			בנינים וציוד
363	350	362			נכסים בלתי מוחשיים
2,565	2,308	4,131	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,373	1,341	1,905			נכסים אחרים ⁽²⁾
248,563	242,512	269,499			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
214,755	212,907	233,020	7		פקדונות הציבור
2,508	2,631	1,730			פקדונות מבנקים
2,540	689	934			פקדונות הממשלה
2,304	1,542	3,623			ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,479	4,474	5,836			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,729	2,086	4,520	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,164	4,494	4,610			התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
234,479	228,823	254,273			סך כל ההתחייבויות
13,430	13,066	14,543			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
654	623	683			זכויות שאינן מקנות שליטה
14,084	13,689	15,226			סך כל ההון
248,563	242,512	269,499			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 207 מיליון ש"ח, 160 מיליון ש"ח ו-177 מיליון ש"ח ב-30.9.25, 30.9.24 ו-31.12.24, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 12 מיליון ש"ח, 16 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח ב-30.9.25, 30.9.24 ו-31.12.24, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 12 מיליון ש"ח, 48 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח ב-30.9.25, 30.9.24 ו-31.12.24, בהתאמה.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	קרנות הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הון המניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	1	928	(78)	13,408	14,258	712	14,970
-	-	-	-	581	581	30	611
-	-	-	-	(319)	(319)	(59)	(378)
-	1	1	-	-	1	-	1
-	-	-	22	-	22	-	22
927	2	929	(56)	13,670	14,543	683	15,226

יתרה ליום 30 ביוני 2025

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2025

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון	סך הכל הון	סך הכל הון
927	(292)	11,980	12,615	590	13,205	13,205	13,205
-	-	620	620	30	650	650	650
-	-	(244)	(244)	-	(244)	(244)	(244)
-	75	-	75	3	78	78	78
927	(217)	12,356	13,066	623	13,689	13,689	13,689

יתרה ליום 30 ביוני 2024

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2024

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	קרנות הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הון המניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	-	927	(178)	12,681	13,430	654	14,084
-	-	-	-	1,748	1,748	82	1,830
-	-	-	-	(759)	(759)	(59)	(818)
-	2	2	-	-	2	-	2
-	-	-	122	-	122	6	128
927	2	929	(56)	13,670	14,543	683	15,226

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2025

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון	סך הכל הון	סך הכל הון
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646	12,646	12,646
-	-	1,798	1,798	79	1,877	1,877	1,877
-	-	(741)	(741)	(29)	(770)	(770)	(770)
-	(62)	-	(62)	(2)	(64)	(64)	(64)
927	(217)	12,356	13,066	623	13,689	13,689	13,689

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2024

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

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

רווח נקי בשנת החשבון

דיבידנד

רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

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

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2024	2025	2024	2025	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,476	1,877	1,830	650	611	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(74)	(62)	(23)	(22)	15	חלק הבנק בהפסד (ברווח) של חברה כלולה
96	78	47	46	16	פחת על בנינים וציוד
134	99	108	36	37	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(19)	(11)	(6)	(2)	(6)	רווח ממימוש בנינים וציוד
(16)	(51)	(10)	22	17	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(26)	(21)	(45)	(9)	(18)	והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
					הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(11)	(6)	83	(8)	12	רווח שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(163)	(83)	(104)	(59)	(24)	מסים נדחים, נטו
(13)	1	(1)	(2)	3	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
78	57	63	21	18	התאמות בגין הפרשי שער
66	392	(1,011)	(88)	(255)	דיבינדנדה שהתקבל מחברה כלולה
28	-	-	-	-	
(3,344)	2,248	(639)	1,376	(985)	שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(120)	4	(590)	(13)	(564)	ניירות ערך למסחר
1,071	1,306	(1,609)	305	1,591	נכסים אחרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,944	241	1,869	111	210	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(1,055)	(1,698)	1,791	(302)	(1,656)	התחייבויות אחרות
(584)	(809)	(684)	(246)	(232)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,468	3,562	1,069	1,816	(1,210)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
1,041	162	(102)	(201)	570	תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
(13)	(90)	(117)	(117)	88	שינוי בפקדונות בבנקים
(4,868)	(2,568)	(8,491)	(601)	(3,663)	שינוי בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(442)	(556)	29	(190)	(70)	שינוי באשראי לציבור
(3,172)	(2,181)	(1,764)	(768)	-	שינוי באשראי לממשלה
(37,935)	(26,286)	(46,440)	(5,681)	(13,985)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
458	395	664	271	477	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
					תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
3,110	856	4,199	585	568	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
31,876	24,976	39,061	4,987	12,093	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(65)	(33)	(49)	(16)	(30)	רכישת בנינים וציוד
28	21	10	9	10	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(169)	(121)	(107)	(38)	(44)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(10,151)	(5,425)	(13,107)	(1,760)	(3,986)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2024	2025	2024	2025	
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
17,209	16,003	18,107	3,556	9,001	תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
(1,716)	(1,640)	(711)	(57)	(331)	שינוי בפקדונות הציבור
2,116	(156)	(2,379)	(161)	(386)	שינוי בפקדונות מבנקים
					שינוי בפקדונות הממשלה
2,338	1,531	1,731	787	(491)	שינוי בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
-	-	3,000	-	3,000	תמורה מהנפקת אגרות חוב וניירות ערך מסחריים
(755)	(340)	(1,766)	(321)	(1,759)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(989)	(741)	(759)	(244)	(319)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(29)	(29)	(59)	-	(59)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
18,174	14,628	17,164	3,560	8,656	מזומנים נטו מפעילות מימון
9,491	12,765	5,126	3,616	3,460	גידול במזומנים
67,557	67,557	76,907	76,717	78,202	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(141)	(29)	(482)	(40)	(111)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
76,907	80,293	81,551	80,293	81,551	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
10,490	7,803	8,646	2,745	2,816	ריבית שהתקבלה
(5,978)	(4,446)	(5,194)	(1,731)	(1,752)	ריבית ששולמה
34	24	44	8	23	דיבידנדים שהתקבלו
(1,456)	(1,109)	(1,336)	(423)	(472)	מסים על הכנסה ששולמו
72	72	114	29	-	מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2025 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2024 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 בנובמבר 2025.

ב. שימוש באומדנים

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

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

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

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

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

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

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

עדכון תקינה ASU 2025-06 בדבר עלויות תוכנה לשימוש פנימי

ביום 18 בספטמבר 2025, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 06-2025 בדבר עלויות תוכנה לשימוש פנימי אשר נמצאות בתוחלת ASC 40-350 (להלן - "העדכון"). עיקרי העדכון מסירים את ההתייחסויות לשלבי פרויקט פיתוח תוכנה הקיימות כיום בתקן ASC 350-40 כך שהוראות העדכון אינן מושפעות משיטות פיתוח תוכנה שונות. העדכון קובע כי יש להוון עלויות תוכנה לשימוש פנימי שהתהוו כאשר שני התנאים הבאים מתקיימים (א) ההנהלה אישרה והתחייבה למימון פרויקט התוכנה; וכן (ב) צפוי שהפרויקט יושלם ושהתוכנה תשמש למטרתה המיועדת (סף ההכרה שהובהר בעדכון הוא "probable-to-complete"). בנוסף, הודגש כי דרישות הגילוי של ASC 360-10 יחולו על עלויות תוכנה לשימוש פנימי שהונו.

הוראות העדכון יחולו על כל הישויות החל מתקופות דיווח שנתיות וביניים המתחילות אחרי 15 בדצמבר 2027, אימוץ מוקדם אפשרי. העדכון מאפשר ליישם את ההנחיות החדשות באמצעות אחת משלוש שיטות מעבר: מכאן ולהבא, יישום למפרע או בשיטה של מכאן ולהבא מתואמת. הבנק בוחן את ההשפעה של העדכון על דוחותיו הכספיים.

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

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

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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2024	2025	2024	2025	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות ריבית ⁽¹⁾
5,145	5,347	1,808	1,879	מאשראי לציבור
33	40	16	16	מאשראי לממשלה
72	121	23	43	מפקדונות בבנקים
2,312	2,299	798	773	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
2	6	2	3	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
846	1,129	308	406	מאגרות חוב
8,410	8,942	2,955	3,120	סך כל הכנסות הריבית
				ב. הוצאות ריבית
4,547	4,853	1,576	1,690	על פקדונות הציבור
14	26	3	5	על פקדונות הממשלה
23	25	10	7	על פקדונות מבנקים
5	5	2	2	על פקדונות מבנק ישראל
25	129	19	47	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
195	170	80	79	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,809	5,208	1,690	1,830	סך כל הוצאות הריבית
3,601	3,734	1,265	1,290	סך כל הכנסות הריבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
46	27	14	9	הכנסות ריבית ⁽²⁾
				ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
108	235	50	88	מוחזקות לפדיון
713	808	251	289	זמינות למכירה
25	86	7	29	למסחר
846	1,129	308	406	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

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

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2024	2025	2024	2025	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. הכנסות מימון מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
475	(913)	(56)	(268)	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
5	24	4	7	
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
-	(1)	-	-	
5	23	4	7	
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
(392)	1,011	88	255	
3. הפרשי שער, נטו				
4. מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
16	23	5	11	
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר				
-	(1)	-	-	
24	33	8	15	
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
83	104	59	24	
רווחים שטרם מומשו ⁽³⁾				
123	159	72	50	
סך הכל מהשקעה במניות				
211	280	108	44	
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

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

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר			
2024	2025	2024	2025		
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)			
83	78	37	38	ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽³⁾	
				הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
				רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾	
3	(79)	7	(10)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾	
3	(4)	1	(2)	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾	
89	(5)	45	26	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית	
300	275	153	70		
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון					
חשיפת ריבית					
14	(44)	9	3	חשיפה למניות	
8	-	3	(1)	חשיפת מטבע חוץ	
67	39	33	24	סך הכל	
89	(5)	45	26		

(1) מזה: רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2025 (בתשעת ובשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024 - הפסדים בסך של 1 מיליון ש"ח ורווחים בסך של 2 מיליון ש"ח, בהתאמה).

(2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
(במיליוני ש"ח)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות 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	
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025					
(78)	(10)	(88)	(125)	37	יתרה ליום 30 ביוני 2025 (לא מבוקר)
22	-	22	(1)	23	שינוי נטו במהלך התקופה
(56)	(10)	(66)	(126)	60	יתרה ליום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
(292)	(24)	(316)	(83)	(233)	יתרה ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)
75	3	78	(2)	80	שינוי נטו במהלך התקופה
(217)	(21)	(238)	(85)	(153)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025					
(178)	(16)	(194)	(131)	(63)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)
122	6	128	5	123	שינוי נטו במהלך התקופה
(56)	(10)	(66)	(126)	60	יתרה ליום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
(155)	(19)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
(62)	(2)	(64)	7	(71)	שינוי נטו במהלך התקופה
(217)	(21)	(238)	(85)	(153)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
(155)	(19)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
(23)	3	(20)	(39)	19	שינוי נטו בשנת 2024
(178)	(16)	(194)	(131)	(63)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	2024			2025		
			לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(לא מבוקר)					
24	(15)	39	117	(73)	190	31	(21)	52
(5)	3	(8)	(37)	24	(61)	(8)	5	(13)
19	(12)	31	80	(49)	129	23	(16)	39
(54)	30	(84)	(7)	4	(11)	(5)	2	(7)
15	(9)	24	5	(4)	9	4	(2)	6
(39)	21	(60)	(2)	-	(2)	(1)	-	(1)
3	(2)	5	3	(2)	5	-	(1)	1
(23)	11	(34)	75	(47)	122	22	(15)	37

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

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

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

הפסד אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

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

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
2024			2025		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(לא מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(45)	28	(73)	162	(106)	268
(26)	16	(42)	(39)	26	(65)
(71)	44	(115)	123	(80)	203
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
הפסד אקטוארי נטו בתקופה					
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
(5)	4	(9)	(11)	6	(17)
12	(7)	19	16	(9)	25
7	(3)	10	5	(3)	8
שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(2)	2	(4)	6	(4)	10
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(62)	39	(101)	122	(79)	201

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

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

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
7,769	7,769	-	124	83	7,810
42	42	-	-	2	40
46	46	-	1	-	47
7,857	7,857	-	125	85	7,897
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון					
ב. אגרות חוב זמינות למכירה					
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה					
ג. השקעה במניות שאינן למסחר					
מניות שאינן למסחר					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין					
1,393	1,116	-	277 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	1,393 ⁽⁴⁾
264	263	-	1	-	264
35,564	35,136	-	557	129	35,564
ד. ניירות ערך למסחר					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,548	1,547	-	2	1	1,548
904 ⁽⁵⁾	895	-	9	-	904
5	5	-	-	-	5
2,457	2,447	-	11	1	2,457
14	11	-	3	-	14
2,471	2,458	-	14 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	2,471
37,995	37,594	-	571	130	38,035

- (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 לרווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ בשווי של 901 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.
- הערות כלליות:
- ניירות ערך ששועבדו הסתכמו בסך של 4,277 מיליון ש"ח.
- פירוש תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
5,403	5,403	-	7	175	5,235
78	78	2	-	3	77
62 ⁽⁵⁾	62	-	2	-	64
5,543	5,543	2	9	178	5,376

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

רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
12,659	12,894	-	28	263	12,659
6,707	6,696	-	11	-	6,707
578	594	-	1	17	578
437	433	-	6	2	437
191	193	-	1	3	191
24	24	-	-	-	24
20,596	20,834	-	47 ⁽²⁾	285 ⁽²⁾	20,596

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

הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
1,154	1,021	-	133 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	1,154
210	210	-	-	-	210

ג. השקעה במניות שאינן למסחר
מניות שאינן למסחר
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

27,293	27,398	2	189	463	27,126
--------	--------	---	-----	-----	--------

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
831	832	-	1	2	831
685 ⁽⁶⁾	681	-	4	-	685
51	47	-	4	-	51
1,567	1,560	-	9 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾	1,567
28,860	28,958	2	198	465	28,693

ד. ניירות ערך למסחר
אגרות חוב של ממשלת ישראל
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
מניות
סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 - (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 - (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 - (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 - (5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית בסך של 1 מיליון ש"ח.
 - (6) כולל אגרות חוב בשווי של 685 מיליון ש"ח אשר סווגו לתיק למסחר מכיוון שהן נועדו למדידה לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד.
- הערות כלליות:
ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך של 3,159 מיליון ש"ח.
פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
6,401	6,401	-	54	130	6,325
75	75	2	-	3	74
55 ⁽⁵⁾	55	-	2	-	57
6,531	6,531	2	56	133	6,456
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
13,664	13,743	-	36	115	13,664
9,483	9,483	-	3	3	9,483
600	614	-	1	15	600
396	396	-	2	2	396
193	192	-	2	1	193
24	24	-	-	-	24
24,360	24,452	-	44 ⁽²⁾	136 ⁽²⁾	24,360
ב. אגרות חוב זמינות למכירה					
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
1,208	997	-	211 ⁽³⁾	-	1,208
211	211	-	-	-	211
ג. השקעה במניות שאינן למסחר					
מניות שאינן למסחר					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין					
32,099	31,980	2	311	269	32,024
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,494	1,493	-	1	-	1,494
791 ⁽⁶⁾	786	-	5	-	791
2,285	2,279	-	6	-	2,285
12	11	-	1	-	12
2,297	2,290	-	7 ⁽³⁾	-	2,297
34,396	34,270	2	318	269	34,321
ד. ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב של ממשלת ישראל					
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל					
סך כל אגרות החוב למסחר					
מניות					
סך כל ניירות הערך למסחר					
סך כל ניירות הערך					

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית בסך של 1 מיליון ש"ח.
- (6) כולל אגרות חוב בשווי של 789 מיליון ש"ח, אשר סווגו לתיק למסחר מכיוון שהן נועדו למדידה לפי שווי הוגן.

הערות כלליות:

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

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

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
-	-	-	-	2,328	83	-	83
-	-	-	-	40	2	-	2
-	-	-	-	2,368	85	-	85
אגרות חוב זמינות למכירה							
1,365	7	-	-	2,415	21	-	21
64	1	-	-	385	13	-	13
177	1	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	30	1	-	1
1,606	9	-	-	2,830	35	-	35

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
1,391	32	-	-	2,737	117	26	143
-	-	-	-	56	3	-	3
1,391	32	-	-	2,793	120	26	146
אגרות חוב זמינות למכירה							
6,738	141	-	-	5,306	122	-	122
249	3	-	-	230	14	-	14
-	-	-	-	58	2	-	2
61	2	-	-	29	1	-	1
7,048	146	-	-	5,623	139	-	139

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

(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) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-2,453 מיליון ש"ח (30.9.24 - 4,362 מיליון ש"ח, 31.12.24 - 3,696 מיליון ש"ח).

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

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

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
115,367	41,940	73,427	264	-	73,163
68,005	-	68,005	23,656	38,455	5,894
183,372	41,940	141,432	23,920	38,455	79,057
634	-	634	102	211	321
20	-	20	15	-	5
773	-	773	154	67	552
1,427	-	1,427	271	278	878
922	2	920	6	-	914
704	-	704	467	152	85
1,626	2	1,624	473	152	999
179	-	179	35	10	134
99	-	99	31	2	66

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
92,107	30,820	61,287	301	-	60,986
65,087	-	65,087	22,926	36,161	6,000
157,194	30,820	126,374	23,227	36,161	66,986
705	-	705	100	187	418
20	-	20	15	-	5
1,012	-	1,012	145	45	822
1,737	-	1,737	260	232	1,245
936	3	933	8	-	925
692	-	692	421	180	91
1,628	3	1,625	429	180	1,016
183	-	183	33	8	142
150	-	150	26	1	123

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

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

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

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)						
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור				
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
101,978	36,133	65,845	276	-	65,569	יתרת חוב רשומה:
65,205	-	65,205	22,979	36,396	5,830	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
167,183	36,133	131,050	23,255	36,396	71,399	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						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

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
1,814	2	1,812	504	159	1,149	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
17	-	17	15	-	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(53)	-	(53)	(32)	-	(21)	- מחיקות חשבונאיות
55	-	55	24	2	29	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
2	-	2	(8)	2	8	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,833	2	1,831	511	161	1,159	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
180	-	180	35	10	135	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
207	-	207	38	9	160	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
1,762	2	1,760	452	188	1,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
22	1	21	11	1	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(44)	-	(44)	(32)	(1)	(11)	- מחיקות חשבונאיות
48	-	48	26	3	19	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
4	-	4	(6)	2	8	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,788	3	1,785	457	191	1,137	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
152	-	152	24	12	116	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
160	-	160	28	11	121	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
3	1,811	501	170	1,140	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
(1)	(9)	25	(13)	(21)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(142)	(88)	(4)	(50)	- מחיקות חשבונאיות
-	171	73	8	90	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	29	(15)	4	40	מחיקות חשבונאיות, נטו
2	1,831	511	161	1,159	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
-	177	33	10	134	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	207	38	9	160	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
1,785	2	1,783	463	189	1,131
(51)	1	(52)	5	(4)	(53)
(135)	-	(135)	(83)	(3)	(49)
189	-	189	72	9	108
54	-	54	(11)	6	59
1,788	3	1,785	457	191	1,137
165	-	165	34	8	123
160	-	160	28	11	121

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

באור 7 - פקדונות הציבור
(במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
50,367	48,623	51,009	- אינם נושאים ריבית
23,256	18,451	36,223	- נושאים ריבית
73,623	67,074	87,232	סך הכל לפי דרישה
141,132	145,833	145,788	לזמן קצוב
214,755	212,907	233,020	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
84,665	86,261	82,152	פקדונות של אנשים פרטיים
72,957	73,656	94,949	פקדונות של גופים מוסדיים
57,133	52,990	55,919	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
59,800	60,972	60,306	עד 1
42,386	43,038	41,179	מעל 1 עד 10
21,551	19,672	18,884	מעל 10 עד 100
7,998	9,610	7,412	מעל 100 עד 500
83,020	79,615	105,239	מעל 500
214,755	212,907	233,020	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
936	862	939	פנסיה ופיצויי פרישה
(271)	(267)	(283)	סכום ההתחייבות
665	595	656	השווי ההוגן של נכסי התכנית
665	595	656	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
14	14	14	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
27	25	27	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
9	9	9	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
191	180	193	הטבות אחרות לאחר העסקה
75	81	72	הטבות אחרות לאחר פרישה
245	214	187	חופשה
			אחר
			סך הכל
1,226	1,118	1,158	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2024	2024	2025	2024	2025	2024	2024	2025	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח									

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה	928	859	936	865	865	190	174	191	188
עלות שירות	6	6	18	19	25	1	1	3	4
עלות ריבית	10	11	31	31	43	2	2	7	10
הפסד (רווח) אקטוארי**	10	15	29	25	100	2	5	(5)	(7)
הטבות ששולמו	(15)	(29)	(75)	(78)	(97)	(2)	(2)	(3)	(4)
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה	939	862	939	862	936	193	180	193	191
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה	808	741	808	741	808	190	177	190	188

ב. שינוי בשווי ההוגן של

נכסי התכנית ומצב המימון
של התכנית

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה	276	261	271	264	264	-	-	-	-
תשואה בפועל על נכסי התכנית	9	8	17	15	24	-	-	-	-
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי	3	3	7	7	9	-	-	-	-
הטבות ששולמו	(5)	(5)	(12)	(19)	(26)	-	-	-	-
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה	283	267	283	267	271	-	-	-	-
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*	656	595	656	595	665	193	180	193	191

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2025, ההפסד האקטוארי בגין תוכנית פנסיה ופיצויי פרישה נובע בעיקר מירידה בשיעור ריבית ההיוון. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ובשנת 2024 ההפסד האקטוארי בגין תוכנית פיצויים ופנסיה נובע בעיקר מעדכון הצפי לפרישה בתנאים מוטבים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה בשיעור ריבית ההיוון.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2025 הרווח האקטוארי בגין הטבות אחרות לאחר פרישה נובע בעיקר מירידה בתחזית האינפלציה בקיזוז ירידה בשיעור ריבית ההיוון. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ובכל שנת 2024, הרווח האקטוארי נובע בעיקר מעלייה בשיעור ריבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח					

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות	656	595	665	193	180	191
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה	656	595	665	193	180	191

ד. סכומים שהוכרו בהפסד (ברווח) כולל אחר מצטבר
לפני השפעת מס

הפסד (רווח) אקטוארי נטו	174	116	179	-	(4)	5
יתרת סגירה בהפסד (רווח) כולל אחר מצטבר	174	116	179	-	(4)	5

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2024	2024	2025	2024	2025	2024	2024	2025	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח									
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד									
4	3	3	1	1	25	19	18	6	6
10	7	7	2	2	43	31	31	11	10
-	-	-	-	-	(11)	(8)	(8)	(3)	(3)
-	1	-	1	-	8	6	9	2	3
-	-	-	-	-	16	12	16	6	3
-	-	-	-	-	(3)	(3)	(3)	(1)	(1)
14	11	10	4	3	78	57	63	21	18
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס									
(7)	(15)	(5)	5	2	87	18	20	10	4
-	(1)	-	(1)	-	(8)	(6)	(9)	(2)	(3)
-	-	-	-	-	(16)	(12)	(16)	(6)	(3)
(7)	(16)	(5)	4	2	63	-	(5)	2	(2)
14	11	10	4	3	78	57	63	21	18
7	(5)	5	8	5	141	57	58	23	16

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים			באחוזים
5.2	5.8	4.9	4.9	5.4	4.6

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

שיעור היוון נומינלי

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנת שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנת שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים			באחוזים
5.0-5.9	5.0-5.9	4.9-5.3	4.7-5.6	4.7-5.6	4.6-5.1

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

שיעור היוון נומינלי

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(28)	(26)	(28)	(45)	(42)	(46)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטיון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
37	34	36	53	49	54

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנת שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	תחזית	
2024	2024	2025	2024	2025	*2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
9	7	7	3	3	9

הפקדות

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

ג. תגמול הוני לנושאי משרה

ביום 4 במרס 2025, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, תיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק וכן עדכון לתנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק, בדבר האפשרות להמרת מענק שנתי שנושאי המשרה עשויים להיות זכאים מהבנק, לרבות בגין שנת 2024, לכתבי אופציות לא סחירים הניתנים למימוש למניות רגילות של הבנק (להלן: "האופציות"). בהמשך לכך, ביום 25 במרס 2025, אישר דירקטוריון הבנק הקצאה של 44,723 אופציות (הניתנות למימוש ל-44,723 מניות רגילות של הבנק) למנכ"ל ולתשעה נושאי משרה אחרים בבנק, מהן 3,503 אופציות למנכ"ל. נכון למועד אישור ההקצאה בדירקטוריון, השווי ההוגן הכולל של האופציות שהוקצו לנושאי המשרה בבנק הינו בסך של 1,915 אלפי ש"ח - השווי ההוגן של האופציות למנכ"ל הינו בסך של 150 אלפי ש"ח (שווי קיטון המענק לו היה זכאי בגין שנת 2024) והשווי ההוגן הכולל של האופציות לנושאי המשרה האחרים הינו בסך של 1,765 אלפי ש"ח (שווי קיטון המענקים להם היו זכאים בגין שנת 2024 בתוספת מקדם המרה של 50% ביחס לשווי הקיטון האמור). נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, ובעקבות פקיעת אופציות שטרם הבשילו, כמות האופציות הנוכחית עומדת על 32,815 אופציות. בהנחה תיאורטית של מימוש כל האופציות שהוקצו לנושאי משרה, כולל המנכ"ל, וטרם פקעו, מניות המימוש תהוונה כ-0.033% מההון המונפק והנפרע של הבנק ומזכויות ההצבעה בו (חישוב זה הינו תיאורטי בלבד, הואיל ונקבע שער תקרה במועד מימוש האופציות וההקצאה כוללת מנגנון "מימוש נטו"). מחיר המימוש של כל אופציה הינו 190.5 ש"ח, כפוף להתאמות. האופציות הוקצו לפי דוח הצעה פרטית שפרסם הבנק ביום 1 באפריל 2025 ובהתאם לתנאים המפורטים שם. לפרטים נוספים בנושא התיקון במדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק הכולל מנגנון המרת מענק שנתי לתגמול הוני ראה באור t.33. לדוחות הכספיים לשנת 2024.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מצעריים, הבנק נדרש 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 המצערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.23% ויחס ההון הכולל המצערי הרגולטורי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון. על רקע המשך תקופת אי הוודאות, בעיקר נוכח המצב המאקרו כלכלי והאתגרים הביטחוניים הגאופוליטיים, יעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון במועד אישור הדוחות הכספיים, הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.50% (העלאה של 0.15%) ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

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

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
13,666	13,288	14,759	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,714	2,767	2,781	הון רובד 2, לאחר ניכויים
16,380	16,055	17,540	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
107,387 ⁽²⁾	103,257 ⁽²⁾	115,298 ⁽²⁾	סיכון אשראי
979	1,174	1,198	סיכונים שוק
12,477	12,027	13,131	סיכון תפעולי
120,843	116,458	129,627	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.31%	11.41%	11.39%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.55%	13.79%	13.53%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.23% ⁽¹⁾	9.23% ⁽¹⁾	9.23% ⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50% ⁽¹⁾	12.50% ⁽¹⁾	12.50% ⁽¹⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
חברה בת משמעותית			
בנק מסד בע"מ			
18.03%	17.28%	17.66%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.12%	18.38%	18.74%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0% ו-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 31 במרס 2021.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 9 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.9.24 - 26 מיליון ש"ח, 31.12.24 - 22 מיליון ש"ח).

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
13,430	13,066	14,543	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
309	293	312	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
13,739	13,359	14,855	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(94)	(94)	(93)	נכסים בלתי מוחשיים
(3)	(3)	(4)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי
(97)	(97)	(97)	צפויים - הון עצמי רובד 1
13	16	3	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
11	10	(2)	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
13,666	13,288	14,759	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
2,173	2,174	2,241	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,330	1,278	1,441	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
3,503	3,452	3,682	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
(789)	(685)	(901)	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,714	2,767	2,781	סך הכל הון רובד 2

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
11.29%	11.39%	11.39%	יחס ההון לרכיבי סיכון
0.01%	0.01%	-	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.01%	0.01%	-	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
11.31%	11.41%	11.39%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

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

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

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

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

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

(א) רכיבי הון הנתונים לתודעתיות

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

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

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2025:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	בנק (בנתוני המאוחד)
		באחוזים
0.09%	0.08%	מסד
2.58%	1.28%	

(7) הקצאת הון בגין סיכון CVA

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

(8) הוראת שעה בדבר הקצאת הון נוספת בגין אשראי במסגרת הסכם ליווי פרויקט לבניה למגורים עם חוזים בתנאי תשלום נדחים למועד

המסירה (תשלום לא לינארי)

ביום 6 באפריל 2025, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינוי ונדל"ן ושוק הדיור. בהתאם להוראת השעה, אשראי במסגרת הסכם ליווי לפרויקט בנייה למגורים בו שיעור החוזים למכירת דירה, שבהם נדחה חלק משמעותי ממחיר המכירה למועד המסירה (תשלום לא לינארי), עולה על 25% יקבל משקל סיכון מוגבר של 150%. לעניין זה, במסגרת ההוראה הובהר כי "חלק משמעותי ממחיר המכירה" יוגדר כאשר סך התקבולים שרשאי הרוכש, על פי הסכם הרכישה, לדחות למועד המסירה עולה על 40% ממחיר המכירה של הדירה הכלול בהסכם הרכישה.

דרישות ההוראה תקפות ממועד פרסומה, כאשר פרויקטים קיימים ישוקללו במשקל סיכון מוגבר (150%) רק כאשר שיעור החוזים כאמור עולה ביותר מ-5 נקודות האחוז מהשיעור במועד התחילה. הוראת השעה תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2026. ליישום ההוראה, אין השפעה על נכסי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2025.

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

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים, כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק).

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31 בדצמבר 2025, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. ביום 14 בספטמבר 2025, פרסם בנק ישראל חוזר להארכת ההקלה עד ליום 30 ביוני 2027 ובתנאי שלא יירד מיחס המינוף ביום 31 בדצמבר 2026, או מיחס המינוף הרגולטורי לפני ההקלה, הנמוך מביניהם.

30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2024
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח		
(1) בנתוני המאוחד		
הון רובד 1*	13,288	13,666
סך החשיפות	257,069	263,762
באחוזים		
יחס המינוף	5.17%	5.18%
(2) חברה בת משמעותית		
בנק מסד בע"מ		
יחס המינוף	9.66%	10.08%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	4.50%	4.50%

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

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

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2024	
(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
באחוזים			
131%	171%	165%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
128%	171%	166%	2. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות
506%	550%	572%	3. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 30 בספטמבר			
2025	2024	ליום 31 בדצמבר 2024	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
באחוזים			
127%	142%	140%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
164%	170%	172%	2. חברה בת משמעותית בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
100%	100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ה. דיבידנד

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2024	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
989	741	759	244	319	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

מאז פרוץ המלחמה, שלח המפקח על הבנקים למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מציין המפקח, כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת דיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההונות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 16 בנובמבר 2025, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 436 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השלישי של שנת 2025 וסכום נוסף מתוך יתרת הרווחים הראויים לחלוקה. 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 24 בנובמבר 2025 ויום התשלום יהיה ביום 1 בדצמבר 2025. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

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

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
11	8	5
176	153	190

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

ב. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.
לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 25.ח. לדוחות הכספיים לשנת 2024.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2025, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-69 מיליון ש"ח.

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

(א) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה. ביום 21 באוגוסט 2022, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי הדוחה את בקשת האישור. ביום 13 בנובמבר 2022, הגישו המבקשים הודעת ערעור על פסק דינו של בית המשפט המחוזי וביום 21 בנובמבר 2022, הגישה כאל תשובה מטעמה. ביום 21 במאי 2023, הוגשו תשובות המשיבות לערעור. ביום 24 ביוני 2024, התקיים דיון בערעור בבית המשפט העליון, בסופו מסר הרכב השופטים כי בדעתם להחזיר את ההליך לבית המשפט המחוזי, תוך קביעת מתווה לבירור מגודר של בקשת האישור. במסגרת זו, הוצע לצדדים כי יעשו ניסיון להגיע למתווה מוסכם לבירור בקשת האישור. לשם כך, ביום 14 ביולי 2024, התקיים דיון נוסף לקביעת המתווה האמור, אך לא הושגו בו הסכמות.

(ב) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבועה בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. ביום 7 באפריל 2021, התקיים דיון מקדמי. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמיעת הוכחות. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם במישרין או באמצעות מגשר, ולאחריה הודיעו הצדדים, כי לא עלה בידיהם להגיע להבנות. המבקשת ביקשה להגיש לעיון בית המשפט את עמדת הפיקוח על הבנקים שהוגשה בהליך נגד חברה אחרת. לאחר העיון בעמדת הפיקוח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים לשוב ולנסות להגיע להסדר תוך שהוא מציע אף לקיים הליך גישור משותף לשני ההליכים. בהתאם להמלצת בית המשפט, ניהלו הצדדים הליך גישור והגישו בבקשה לאישור הסדר פשרה לבית המשפט.

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

2. בהתאם לדוחות הכספיים של כאל ליום 30 בספטמבר 2025, סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-179 מיליון ש"ח.
 3. בדוחות הכספיים לשנת 2024, בבאור 3.ט.25, תואר הליך ערעור על שומות מע"מ המתנהל בבית המשפט המחוזי בתל אביב בעניין כאל ובעניין חברות כרטיסי אשראי נוספות. בדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2025 של כאל, אשר אושרו ביום 4 באוגוסט 2025, כאל כללה הפרשה בגין הליך זה בהתאם להערכתה לאותו מועד.
- לפי תיאור זה, ביום 6 באוגוסט 2025, ניתן פסק דינו של בית המשפט. נושא הערעור הוא קביעת מנהל מע"מ ולפיה כאל חייבת בתשלום מע"מ בשיעור מלא בגין עמלה צולבת המתקבלת מסולקים בינלאומיים וכן בגין תשלום מע"מ בגין עמלת עסקאות במט"ח.
- עוד צוין כי בית המשפט המחוזי קיבל את הערעור באופן חלקי ודחה אותו באופן חלקי, והורה למנהל מס ערך מוסף להוציא שומות מתוקנות למערערות, תוך שהוא קובע כי בגין פעולות תשלום המבוצעות בחו"ל, כאשר הכרטיס נוכח פיזית בבית העסק, יחול חיוב במע"מ בשיעור אפס. לעומת זאת, בגין פעולות תשלום במסמך חסר, יחול מע"מ בשיעור מלא. עם זאת, ביחס לפעולות תשלום במסמך חסר בענפים מסוימים שבהם ניתן להניח שהמשלם ביצע את פעולת התשלום בשעה שהוא מחוץ לישראל יחול מע"מ בשיעור אפס ("הסייג"). כאל ציינה כי היא לומדת את פסק הדין לרבות ביחס למשמעות הסייג והשלכותיו, וכי בשלב מוקדם זה, טרם לימוד לעומק של פסק הדין והשלכותיו וטרם הוצאת שומות מע"מ מתוקנות (כפי שהורה בית המשפט), קיים קושי מובנה בהערכה מלאה ומדויקת של השפעות פסק הדין. כאל ציינה עוד כי היא בוחנת את צעדיה ביחס לערעור אודות פסק הדין.
- בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2025 ערכה כאל הפרשה נוספת, בסך 178 מיליון ש"ח, לפני מס, בגין פסק הדין. הוראות פסק הדין עשויות לחייב את כאל גם בתקופות המאוחרות מתקופת השומות.
- יודגש, כי למועד חתימת הדוחות הכספיים של כאל, צוין כי אין ביכולתה לאמוד את כלל ההשלכות החשבונאיות, הכלכליות והאחרות של פסק הדין באופן ודאי. ההשלכות האמורות, יכול שתושפענה, בין היתר, מתמורות בהיקפי הפעילות בתחומים בגין מתקבלות ההכנסות שנדונו בפסק הדין, ממורכבות חישובים המושפעים ממשנתנים אשר כאל אינה יכולה להעריכם באופן מלא, מהשלכות ערעור על פסק הדין, אם וככל שיוגש, מצעדים שתנקוט כאל והשלכותיהם, לרבות הסכמות עתידיות בדבר תנאי התקשרות מסחריים ועוד.

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)			30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)			30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי ריבית									
4,760	4,451	309	3,013	2,761	252	5,843	4,907	936	חוזי FORWARD-I FUTURES
449	449	-	111	111	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
449	449	-	111	111	-	-	-	-	אופציות שנקנו
16,356	13,684	2,672	16,131	13,896	2,235	8,851	6,888	1,963	SWAPS ⁽¹⁾
22,014	19,033	2,981	19,366	16,879	2,487	14,694	11,795	2,899	סך הכל ⁽²⁾
1,572	-	1,572	1,635	-	1,635	1,463	-	1,463	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוזי									
104,945	82,472	22,473	90,500	62,552	27,948	132,476	99,433	33,043	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
6,014	6,014	-	6,317	6,317	-	7,645	7,645	-	אופציות שנכתבו
6,104	6,104	-	6,525	6,525	-	7,885	7,885	-	אופציות שנקנו
8	-	8	17	-	17	-	-	-	SWAPS
117,071	94,590	22,481	103,359	75,394	27,965	148,006	114,963	33,043	סך הכל
חוזים בגין מניות									
37,903	37,903	-	28,810	28,810	-	85,051	85,051	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
18,735	18,735	-	17,441	17,441	-	25,403	25,403	-	אופציות שנכתבו
18,730	18,729	1	17,435	17,435	-	25,394	25,394	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
75,368	75,367	1	63,686	63,686	-	135,848	135,848	-	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
229	229	-	224	224	-	251	251	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
199	199	-	178	178	-	745	745	-	אופציות שנכתבו
199	199	-	178	178	-	745	745	-	אופציות שנקנו
627	627	-	580	580	-	1,741	1,741	-	סך הכל
215,080	189,617	25,463	186,991	156,539	30,452	300,289	264,347	35,942	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 5,080 מיליון ש"ח (30.9.24 - 8,086 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 8,942 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 840 מיליון ש"ח (30.9.24 - 859 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 655 מיליון ש"ח).
- (3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת ריבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הריבית הגלום באגרות חוב במט"ח בריבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,197 מיליון ש"ח (30.9.24 - 2,486 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 2,958 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 25,368 מיליון ש"ח (30.9.24 - 17,406 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 18,700 מיליון ש"ח).

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
111	83	28	166	88	78	חוזי ריבית
3	-	3	60	-	60	מזה: נגזרים מגדרים
2,785	2,489	296	2,336	2,233	103	חוזי מטבע חוץ
1,609	1,609	0	1,609	1,609	-	חוזים בגין מניות
20	20	0	20	20	-	חוזי סחורות ואחרים
4,525	4,201	324	4,131	3,950	181	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
4,520	4,196	324	4,131	3,950	181	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
197	169	28	296	201	95	חוזי ריבית
4	-	4	90	-	90	מזה: נגזרים מגדרים
607	519	88	726	624	102	חוזי מטבע חוץ
1,274	1,274	-	1,274	1,274	-	חוזים בגין מניות
12	12	-	12	12	-	חוזי סחורות ואחרים
2,090	1,974	116	2,308	2,111	197	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2,086	1,970	116	2,308	2,111	197	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

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

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 5 מיליון ש"ח (30.9.24 - 4 מיליון ש"ח, 31.12.24 - 4 מיליון ש"ח).

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני ריבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הקבוצה שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות. סיכון הריבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית. שינויים בריבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכוני בסיס וסיכוני ריבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת ריבית קבועה בריבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן. אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		הכנסות (הוצאות) ריבית
	2024	2025	2024	2025	
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	

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

רווח מגידורי שווי הוגן					
חוזי ריבית					
16	35	45	53	9	- פריטים מגודרים
41	11	(18)	(39)	-	- נגזרים מגודרים

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

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמניים למכירה					
(98)	1,492	(80)	1,543	(54)	1,440

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾
	2024	2025	2024	2025	
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	

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

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים					
חוזי ריבית					
138	115	3	37	(11)	
122	439	(842)	(57)	(220)	
5	4	4	1	1	

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
4,131	687	639	117	265	1,751	672	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,413)	(138)	(162)	-	(66)	(1,047)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(586)	(2)	(311)	(107)	(73)	(93)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,132	547	166	10	126	611	672	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(1,272)	(2)	(3)	-	(117)	(509)	(641)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
860	545	163	10	9	102	31	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
4,773	827	3,284	35	70	494	63	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
5,633	1,372	3,447	45	79	596	94	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,520	606	1,801	-	272	1,646	195	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,413)	(138)	(162)	-	(66)	(1,047)	-	מכשירים פיננסיים
(1,191)	(2)	(769)	-	(7)	(413)	-	ביטחון במזומן ששועבד
1,916	466	870	-	199	186	195	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,308	275	349	3	254	791	636	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(508)	(76)	(116)	(3)	(69)	(244)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(346)	(1)	(126)	-	(92)	(127)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,454	198	107	-	93	420	636	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(1,061)	-	(6)	-	(71)	(349)	(635)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
393	198	101	-	22	71	1	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,034	665	1,832	33	46	457	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,427	863	1,933	33	68	528	2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,086	265	1,113	9	177	362	160	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(508)	(76)	(116)	(3)	(69)	(244)	-	מכשירים פיננסיים
(443)	(3)	(345)	(6)	(30)	(59)	-	ביטחון במזומן ששועבד
1,135	186	652	-	78	59	160	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

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

31 בדצמבר 2024							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,565	340	681	16	370	626	532	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(716)	(104)	(152)	(4)	(100)	(356)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(763)	(1)	(457)	(12)	(137)	(156)	-	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
							סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(716)	(105)	(152)	(4)	(100)	(355)	-	מכשירים פיננסיים
(380)	(1)	(290)	-	(7)	(82)	-	ביטחון במזומן ששועבד
1,633	237	729	-	86	461	120	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
840	-	190	650	-	חוזי ריבית
13,854	1,765	4,731	1,144	6,214	- שקל-מדד
148,006	-	1,788	40,960	105,258	- אחר
135,848	-	758	5,729	129,361	חוזי מטבע חוץ
1,741	-	-	106	1,635	חוזים בגין מניות
300,289	1,765	7,467	48,589	242,468	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
186,991	2,770	8,622	32,944	142,655	סך הכל

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

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

שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2024.

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
892	518	8	1	311	138	525	8	1,245	3,120
404	-	-	104	164	53	258	745	102	1,830
488	518	8	(103)	147	85	267	(737)	1,143	1,290
143	(413)	(5)	132	105	(12)	(87)	799	(1,080)	-
631	105	3	29	252	73	180	62	63	1,290
168	2	26	36	97	18	76	69	74	538
799	107	29	65	349	91	256	131	137	1,828
15	-	-	-	(12)	(24)	37	1	-	17
409	48	11	30	158	27	82	68	24	798
375	59	18	35	203	88	137	62	113	1,013
143	23	8	13	77	33	53	24	44	387
232	36	10	22	126	55	84	38	69	626
-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
232	36	10	22	126	55	84	38	54	611
(22)	-	-	(1)	(3)	(2)	3	-	(5)	(30)
210	36	10	21	123	53	87	38	49	581
60,421	37,888	3,299	137	19,029	7,938	47,440	1,700	126,755	263,420
-	-	-	-	-	-	-	-	864	864
60,421	37,888	3,299	137	19,029	7,938	47,440	1,700	-	136,665
62,208	38,455 ⁽⁴⁾	4,708	167	18,672	8,777	49,601	2,007	-	141,432
328	211	1	-	158	80	88	-	-	654
221	67	5	-	180	69	303	-	-	773
625	152	14	-	484	141	373	1	2	1,626
6	(2)	-	-	(3)	6	(11)	-	-	(2)
70,714	415	78	11,616	25,118	6,642	25,464	92,452	16,670	248,676
69,627	-	-	11,550	24,604	6,424	24,528	91,926	-	228,659
70,371	-	-	11,781	24,702	6,409	24,808	94,949	-	233,020
41,776	19,682	3,131	557	18,844	9,252	38,213	3,668	15,750	128,060
42,012	19,846	4,057	560	19,088	9,717	39,137	3,801	15,312	129,627
56,487	-	-	43,313	33,979	7,295	24,240	651,951	-	817,265
213	85	3	-	121	44	120	4	-	502
383	-	-	29	114	21	23	54	-	624
35	20	-	-	17	8	37	4	63	164
631	105	3	29	252	73	180	62	63	1,290

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

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

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

(4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,994 מיליון ש"ח.

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
896	521	9	1	303	128	462	6	1,159	2,955
434	-	-	120	186	52	252	613	33	1,690
462	521	9	(119)	117	76	210	(607)	1,126	1,265
212	(402)	(5)	154	145	2	(34)	666	(1,145)	-
674	119	4	35	262	78	176	59	(19)	1,265
159	3	25	30	91	17	41	62	152	552
833	122	29	65	353	95	217	121	133	1,817
11	1	-	1	16	1	(8)	-	1	22
391	40	11	26	158	29	60	55	58	777
431	81	18	38	179	65	165	66	74	1,018
166	31	6	14	69	25	65	25	26	390
265	50	12	24	110	40	100	41	48	628
-	-	-	-	-	-	-	-	22	22
265	50	12	24	110	40	100	41	70	650
(21)	-	(1)	(1)	(2)	(2)	-	-	(4)	(30)
244	50	11	23	108	38	100	41	66	620
57,653	35,897	3,453	104	17,987	7,105	38,469	944	112,859	235,121
-	-	-	-	-	-	-	-	840	840
57,653	35,897	3,453	104	17,987	7,105	38,469	944	-	122,262
59,255	36,161 ⁽⁴⁾	4,492	133	18,273	7,326	40,441	946	-	126,374
302	187	-	-	204	113	106	-	-	725
190	45	-	-	228	221	373	-	-	1,012
609	180	-	-	518	163	335	-	3	1,628
4	(2)	-	-	(7)	(1)	-	-	-	(4)
74,237	437	76	12,412	26,703	6,498	20,304	69,003	12,807	221,964
73,716	-	-	12,399	26,463	6,335	20,044	68,872	-	207,829
73,772	-	-	12,489	25,734	6,167	21,089	73,656	-	212,907
40,618	18,571	3,135	526	17,037	8,583	30,985	4,421	12,519	114,689
40,770	18,656	3,846	508	17,064	8,824	33,783	2,357	13,152	116,458
47,351	-	-	32,968	26,842	5,821	14,837	438,492	-	566,311
235	100	4	1	117	43	116	3	-	515
403	-	-	34	128	26	28	51	-	670
36	19	-	-	17	9	32	5	(19)	80
674	119	4	35	262	78	176	59	(19)	1,265

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,007 מיליון ש"ח.

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
2,538	1,415	25	3	920	389	1,467	22	3,603	8,942
1,186	-	-	313	475	146	721	2,103	264	5,208
1,352	1,415	25	(310)	445	243	746	(2,081)	3,339	3,734
545	(1,092)	(14)	401	315	(20)	(208)	2,267	(3,300)	-
1,897	323	11	91	760	223	538	186	39	3,734
494	6	76	103	283	57	182	215	269	1,603
2,391	329	87	194	1,043	280	720	401	308	5,337
12	(13)	-	-	(13)	(43)	34	1	(1)	(10)
1,223	138	32	86	487	87	226	211	63	2,383
1,156	204	55	108	569	236	460	189	246	2,964
451	80	22	42	222	92	180	74	96	1,157
705	124	33	66	347	144	280	115	150	1,807
-	-	-	-	-	-	-	-	23	23
705	124	33	66	347	144	280	115	173	1,830
(61)	-	(2)	(2)	(6)	(4)	2	-	(11)	(82)
644	124	31	64	341	140	282	115	162	1,748
59,343	37,106	3,267	127	18,413	7,632	46,692	1,350	124,553	258,110
-	-	-	-	-	-	-	-	864	864
59,343	37,106	3,267	127	18,413	7,632	46,692	1,350	-	133,557
62,208	38,455	4,708	167	18,672	8,777	49,601	2,007	-	141,432
328	211	1	-	158	80	88	-	-	654
221	67	5	-	180	69	303	-	-	773
625	152	14	-	484	141	373	1	2	1,626
11	(4)	-	-	(17)	(2)	(21)	-	-	(29)
71,112	411	78	11,778	25,120	6,534	25,342	87,494	16,212	243,592
70,139	-	-	11,732	24,668	6,332	24,456	87,146	-	224,473
70,371	-	-	11,781	24,702	6,409	24,808	94,949	-	233,020
41,434	19,248	3,115	545	17,898	8,924	37,647	3,384	15,096	124,928
42,012	19,846	4,057	560	19,088	9,717	39,137	3,801	15,312	129,627
53,971	-	-	39,851	31,827	6,605	20,366	598,495	-	751,115
654	266	11	1	358	128	356	11	-	1,508
1,139	-	-	89	353	71	75	165	-	1,892
104	57	-	1	49	24	107	10	39	334
1,897	323	11	91	760	223	538	186	39	3,734

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,994 מיליון ש"ח.

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
2,539	1,414	26	2	894	391	1,292	16	3,276	8,410
1,284	-	-	347	549	160	650	1,695	124	4,809
1,255	1,414	26	(345)	345	231	642	(1,679)	3,152	3,601
755	(1,051)	(15)	444	440	4	(130)	1,837	(3,350)	-
2,010	363	11	99	785	235	512	158	(198)	3,601
453	8	70	83	261	52	118	169	300	1,436
2,463	371	81	182	1,046	287	630	327	102	5,037
-	(4)	-	1	39	3	(93)	(2)	1	(51)
1,162	119	33	75	484	91	183	164	81	2,240
1,301	256	48	106	523	193	540	165	20	2,848
472	93	17	38	190	70	196	60	7	1,033
829	163	31	68	333	123	344	105	13	1,815
-	-	-	-	-	-	-	-	62	62
829	163	31	68	333	123	344	105	75	1,877
(58)	-	(2)	(2)	(7)	(4)	(2)	-	(6)	(79)
771	163	29	66	326	119	342	105	69	1,798
57,103	35,659	3,291	96	17,907	7,355	35,345	864	109,515	228,185
-	-	-	-	-	-	-	-	816	816
57,103	35,659	3,291	96	17,907	7,355	35,345	864	-	118,670
59,255	36,161 ⁽⁴⁾	4,492	133	18,273	7,326	40,441	946	-	126,374
302	187	-	-	204	113	106	-	-	725
190	45	-	-	228	221	373	-	-	1,012
609	180	-	-	518	163	335	-	3	1,628
5	(6)	-	-	(8)	3	(54)	-	-	(54)
73,901	461	80	12,106	26,931	6,544	19,814	62,547	13,377	215,220
73,354	-	-	12,095	26,665	6,367	19,504	62,480	-	200,465
73,772	-	-	12,489	25,734	6,167	21,089	73,656	-	212,907
40,342	18,455	3,061	472	16,881	8,751	30,653	2,691	11,357	111,147
40,770	18,656	3,846	508	17,064	8,824	33,783	2,357	13,152	116,458
45,549	-	-	31,046	28,940	5,647	16,045	406,642	-	533,869
728	309	11	1	354	134	340	7	-	1,564
1,180	-	-	97	384	77	85	143	-	1,966
102	54	-	1	47	24	87	8	(198)	71
2,010	363	11	99	785	235	512	158	(198)	3,601

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

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

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

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,007 מיליון ש"ח.

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(4) כולל הלוואות לדיר ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,979 מיליון ש"ח.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

(במיליוני ש"ח)

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית				חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
68	100	226	161	178	302	106	הכנסות ריבית, נטו
43	23	111	49	137	62	2	הכנסות שאינן מריבית
111	123	337	210	315	364	108	סך כל ההכנסות
1	(40)	25	(9)	3	11	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
12	41	118	99	162	205	51	הוצאות תפעוליות ואחרות
4	22	42	51	73	99	29	מזה: משכורות והוצאות נלוות
98	122	194	120	150	148	56	רווח לפני מסים
38	47	75	47	57	57	22	הפרשה למסים על הרווח
60	75	119	73	93	91	34	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק בהפסד של חברה כלולה לאחר השפעת המס
רווח נקי							
60	75	119	73	93	91	34	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
60	75	119	73	93	91	34	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,759	11,385	54,595	7,380	5,789	18,478	37,817	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,965	11,555	56,483	10,650	4,614	15,948	38,147	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
90,999	8,619	34,326	19,403	43,782	33,037	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית				חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
61	97	222	204	202	316	120	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
14	22	71	54	127	56	2	הכנסות שאינן מריבית
75	119	293	258	329	372	122	סך כל ההכנסות
(1)	17	2	10	2	7	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
13	47	92	118	162	211	43	הוצאות תפעוליות ואחרות
5	21	39	54	74	104	25	מזה: משכורות והוצאות נלוות
63	55	199	130	165	154	78	רווח לפני מסים
24	21	78	50	64	60	30	הפרשה למסים על הרווח
39	34	121	80	101	94	48	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
רווח נקי							
39	34	121	80	101	94	48	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	34	121	80	101	94	48	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,076	10,425	44,587	9,353	4,115	14,748	35,673	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,130	10,754	46,525	11,183	4,468	15,604	35,833	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
70,784	8,099	29,072	22,162	46,792	34,610	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,290	(582)	(609)	129	47	582
538	(267)	(321)	26	74	332
1,828	(849)	(930)	155	121	914
17	(9)	6	10	-	9
798	(252)	(289)	53	24	322
438	(96)	(31)	25	7	117
1,013	(588)	(647)	92	97	583
387	(227)	(250)	32	38	224
626	(361)	(397)	60	59	359
(15)	-	-	-	(15)	-
611	(361)	(397)	60	44	359
(30)	-	-	(30)	-	-
581	(361)	(397)	30	44	359
263,420	(23,481)	(31,732)	9,962	124,506	23,481
141,432	(25,101)	(29,764)	6,733	-	25,101
233,020	(225,574)	(232,733)	10,013	-	225,574

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,265	(624)	(686)	125	(21)	625
552	(208)	(236)	25	151	266
1,817	(832)	(922)	150	130	891
22	(6)	(21)	(2)	1	6
777	(226)	(296)	53	57	277
435	(94)	(33)	25	9	112
1,018	(600)	(605)	99	72	608
390	(232)	(234)	38	25	234
628	(368)	(371)	61	47	374
22	-	-	-	22	-
650	(368)	(371)	61	69	374
(30)	-	-	(30)	-	-
620	(368)	(371)	31	69	374
235,121	(15,654)	(20,909)	9,536	110,863	15,654
126,374	(17,791)	(23,353)	6,439	-	17,791
212,907	(205,096)	(213,857)	10,149	-	205,096

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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית				חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים		אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
200	298	671		555	548	900	326
74	70	277		164	401	178	6
274	368	948		719	949	1,078	332
2	(46)	3		(22)	1	25	(11)
35	131	323		329	475	602	147
14	70	125		173	220	296	86
237	283	622		412	473	451	196
93	111	244		162	185	177	77
144	172	378		250	288	274	119
-	-	-		-	-	-	-
144	172	378		250	288	274	119
-	-	-		-	-	-	-
144	172	378		250	288	274	119
1,449	10,839	53,227		8,918	4,153	14,928	36,973
1,965	11,555	56,483		10,650	4,614	15,948	38,147
90,999	8,619	34,326		19,403	43,782	33,037	-

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית				חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים		אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
173	293	654		613	595	940	366
37	59	205		157	363	158	7
210	352	859		770	958	1,098	373
(1)	16	(76)		30	(3)	1	(6)
35	135	280		347	454	595	126
15	70	123		182	222	310	75
176	201	655		393	507	502	253
63	72	236		142	183	181	91
113	129	419		251	324	321	162
-	-	-		-	-	-	-
113	129	419		251	324	321	162
-	-	-		-	-	-	-
113	129	419		251	324	321	162
980	10,339	41,853		9,357	4,087	14,538	35,417
1,130	10,754	46,525		11,183	4,468	15,604	35,833
70,784	8,099	29,072		22,162	46,792	34,610	-

(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
3,734	(1,760)	(1,904)	375	5	1,760
1,603	(732)	(851)	77	270	937
5,337	(2,492)	(2,755)	452	275	2,697
(10)	(12)	8	19	(1)	12
2,383	(710)	(809)	167	62	921
1,340	(289)	(95)	79	20	352
2,964	(1,770)	(1,954)	266	214	1,764
1,157	(694)	(766)	99	84	691
1,807	(1,076)	(1,188)	167	130	1,073
23	-	-	-	23	-
1,830	(1,076)	(1,188)	167	153	1,073
(82)	-	-	(82)	-	-
1,748	(1,076)	(1,188)	85	153	1,073
258,110	(21,931)	(26,554)	10,102	122,144	21,931
141,432	(25,101)	(29,764)	6,733	-	25,101
233,020	(225,574)	(232,733)	10,013	-	225,574

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
3,601	(1,831)	(2,006)	357	(216)	1,832
1,436	(592)	(672)	71	299	752
5,037	(2,423)	(2,678)	428	83	2,584
(51)	7	(9)	3	1	(7)
2,240	(637)	(771)	163	79	797
1,317	(288)	(121)	78	17	346
2,848	(1,793)	(1,898)	262	3	1,794
1,033	(647)	(684)	101	1	647
1,815	(1,146)	(1,214)	161	2	1,147
62	-	-	-	62	-
1,877	(1,146)	(1,214)	161	64	1,147
(79)	-	-	(79)	-	-
1,798	(1,146)	(1,214)	82	64	1,147
228,185	(13,736)	(19,005)	9,722	107,161	13,736
126,374	(17,791)	(23,353)	6,439	-	17,791
212,907	(205,096)	(213,857)	10,149	-	205,096

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

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

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

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
2	1,814	1,812	504	159	1,149
-	17	17	15	-	2
-	(53)	(53)	(32)	-	(21)
-	55	55	24	2	29
-	2	2	(8)	2	8
2	1,833	1,831	511	161	1,159
-	180	180	35	10	135
-	207	207	38	9	160

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
2	1,762	1,760	452	188	1,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
1	22	21	11	1	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	(44)	(44)	(32)	(1)	(11)	- מחיקות חשבונאיות
-	48	48	26	3	19	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	4	4	(6)	2	8	מחיקות חשבונאיות, נטו
3	1,788	1,785	457	191	1,137	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
-	152	152	24	12	116	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	160	160	28	11	121	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
3	1,811	501	170	1,140	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
(1)	(9)	25	(13)	(21)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(142)	(88)	(4)	(50)	- מחיקות חשבונאיות
-	171	73	8	90	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	29	(15)	4	40	מחיקות חשבונאיות, נטו
2	1,831	511	161	1,159	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
-	177	33	10	134	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	207	38	9	160	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
2	1,785	1,783	463	189	1,131
1	(51)	(52)	5	(4)	(53)
-	(135)	(135)	(83)	(3)	(49)
-	189	189	72	9	108
-	54	54	(11)	6	59
3	1,788	1,785	457	191	1,137
-	165	165	34	8	123
-	160	160	28	11	121

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

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

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	תקינים ⁽⁴⁾
5	-	13,909	15	266	13,628
4	1	7,330	34	19	7,277
23	-	28,324	3	1	28,320
33	4	28,831	233	238	28,360
65	5	78,394	285	524	77,585
186	-	38,455	211	67	38,177
45	15	23,920	102	169	23,649
296	20	140,769	598	760	139,411

פעילות לווים בישראל
מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל
מסחרי
בינוי ונדל"ן
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

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

ב. אשראי לציבור (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
חובות צוברים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾		
3	1	11,163	12	276	10,875	פעילות לווים בישראל
3	-	7,107	31	83	6,993	מסחרי
2	-	21,070	7	2	21,061	בינוי ונדל"ן - בינוי
15	4	27,083	367	464	26,252	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	5	66,423	417	825	65,181	שרותים פיננסיים
161	-	36,161	187	45	35,929	מסחרי - אחר
40	15	23,227	100	160	22,967	סך הכל מסחרי
224	20	125,811	704	1,030	124,077	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						מסחרי
-	-	29	-	-	29	בינוי ונדל"ן
2	-	534	1	2	531	מסחרי אחר
2	-	563	1	2	560	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
2	-	563	1	2	560	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
226	20	126,374	705	1,032	124,637	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 112 מיליון ש"ח (30.9.2024 - 75 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 5 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2025 (מסחרי בסך 1 מיליון ש"ח והלוואות לדיור בסך 4 מיליון ש"ח).

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

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

- (1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.
(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 89 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.
(4) חובות תקינים כוללים חובות שאינם מסווגים כבעייתיים, עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך 212 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (מסחרי בסך 4 מיליון ש"ח, הלוואות לדירור בסך 206 מיליון ש"ח ואנשים פרטיים אחר בסך 2 מיליון ש"ח).
לעניין זה, דחיית תשלומים - לרבות הארכת תקופה ולרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, משך הדחייה מחושב לפי משך הדחייה המצטבר. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

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

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

ב. אשראי לציבור ⁽¹⁾ (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2021	2022	2023	2024	2025	
פעילות לווים בישראל									
מסחרי									
בינוי ונדל"ן									
21,239	3	4,079	1,707	681	1,449	1,391	3,536	8,393	אשראי בדירוג ביצוע
20,097	3	3,812	1,385	667	1,186	1,333	3,455	8,256	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
808	-	265	308	5	17	39	49	125	אשראי בעייתי צובר
285	-	2	7	4	245	7	18	2	אשראי שאינו צובר
49	-	-	7	5	1	12	14	10	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
6	-	-	3	1	1	-	1	-	
57,155	7	33,279	2,730	1,114	2,176	1,894	4,886	11,069	מסחרי - אחר
55,960	7	32,890	2,639	1,077	2,136	1,796	4,620	10,795	אשראי בדירוג ביצוע
720	-	143	35	25	26	40	201	250	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
239	-	120	28	3	8	35	35	10	אשראי בעייתי צובר
236	-	126	28	9	6	23	30	14	אשראי שאינו צובר
44	-	-	27	5	3	4	5	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
38,455	-	-	16,689	6,044	5,000	2,639	3,889	4,194	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
26,150	-	-	12,415	3,987	3,192	1,673	2,447	2,436	LTV עד 60%
11,901	-	-	3,973	2,010	1,778	944	1,438	1,758	LTV מעל 60% ועד 75%
404	-	-	301	47	30	22	4	-	LTV מעל 75%
37,912	-	-	16,376	5,966	4,944	2,594	3,847	4,185	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
165	-	-	86	21	18	15	23	2	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
198	-	-	96	32	29	19	15	7	בפיגור 30-89 יום
180	-	-	131	25	9	11	4	-	בפיגור מעל 90 יום
211	-	-	147	30	14	14	6	-	אשראי שאינו צובר
4	-	-	4	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
23,920	125	6,181	5,330	1,388	1,754	1,955	3,275	3,912	אנשים פרטיים - אחר
22,951	115	6,031	5,001	1,327	1,677	1,834	3,142	3,824	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
833	8	126	292	52	65	100	112	78	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
93	1	13	29	6	9	15	13	7	בפיגור 30-89 יום
43	1	11	8	3	3	6	8	3	בפיגור מעל 90 יום
102	1	13	30	8	11	16	14	9	אשראי שאינו צובר
88	-	-	30	9	12	17	12	8	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
140,769	135	43,539	26,456	9,227	10,379	7,879	15,586	27,568	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
663	-	229	77	31	19	13	7	287	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
594	-	229	23	30	8	13	6	285	אשראי לא בעייתי
33	-	-	30	-	-	-	1	2	אשראי בעייתי צובר
36	-	-	24	1	11	-	-	-	אשראי שאינו צובר
141,432	135	43,768	26,533	9,258	10,398	7,892	15,593	27,855	סך הכל אשראי לציבור

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סך הכל	יתרת חוב רשומה של מתחדשות להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024
פעילות לווים בישראל								
מסחרי								
בינוי ונדל"ן								
18,270	3	2,718	1,322	791	870	2,102	2,561	7,903
17,266	3	2,324	1,278	764	826	1,830	2,429	7,812
602	-	300	25	24	28	25	117	83
359	-	80	10	3	9	246	7	4
43	-	14	9	-	7	1	8	4
24	-	-	12	5	2	2	3	-
48,153	8	25,703	2,573	1,320	1,629	3,467	3,018	10,435
מסחרי - אחר								
46,422	7	24,933	2,425	1,239	1,564	3,310	2,875	10,069
891	1	333	46	22	25	112	54	298
466	-	233	56	35	14	27	45	56
374	-	204	46	24	26	18	44	12
25	-	-	12	6	4	2	1	-
36,161	-	-	14,269	4,613	6,558	5,425	2,798	2,498
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור								
24,929	-	-	10,830	3,070	4,275	3,411	1,783	1,560
10,717	-	-	3,093	1,487	2,230	1,982	999	926
515	-	-	346	56	53	32	16	12
35,668	-	-	13,974	4,556	6,493	5,380	2,776	2,489
156	-	-	103	14	20	10	3	6
171	-	-	82	23	23	26	14	3
166	-	-	110	20	22	9	5	-
187	-	-	122	23	25	11	6	-
3	-	-	3	-	-	-	-	-
23,227	131	5,885	5,081	1,386	1,824	2,423	2,811	3,686
אנשים פרטיים - אחר								
22,430	120	5,789	4,805	1,330	1,751	2,334	2,697	3,604
674	10	80	239	48	62	75	91	69
85	1	6	31	6	8	9	16	8
38	-	10	6	2	3	5	7	5
100	1	7	37	8	10	11	16	10
83	-	8	37	17	6	8	7	-
125,811	142	34,306	23,245	8,110	10,881	13,417	11,188	24,522
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל								
563	-	240	15	-	1	12	21	274
560	-	240	15	-	-	12	21	272
2	-	-	-	-	-	-	-	2
1	-	-	-	-	1	-	-	-
126,374	142	34,546	23,260	8,110	10,882	13,429	11,209	24,796
סך הכל אשראי לציבור								

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
פעילות לווים בישראל									
מסחרי									
בינוי ונדל"ן									
18,855	3	2,831	1,319	751	795	1,876	1,950	9,330	אשראי בדירוג ביצוע
18,011	3	2,798	1,222	698	749	1,607	1,808	9,126	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
416	-	7	25	34	11	23	127	189	אשראי בעייתי צובר
384	-	12	64	16	30	245	5	12	אשראי שאינו צובר
44	-	14	8	3	5	1	10	3	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
45	-	-	32	5	3	2	3	-	
51,970	8	30,613	2,279	1,133	1,439	3,168	2,622	10,708	מסחרי - אחר
50,537	7	29,974	2,135	1,075	1,386	3,016	2,496	10,448	אשראי בדירוג ביצוע
622	1	188	50	21	20	114	53	175	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
476	-	281	47	14	10	22	36	66	אשראי בעייתי צובר
335	-	170	47	23	23	16	37	19	אשראי שאינו צובר
25	-	-	8	8	5	3	1	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
36,396	-	-	13,763	4,496	6,410	5,307	2,779	3,641	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
25,062	-	-	10,457	3,003	4,192	3,363	1,767	2,280	LTV עד 60%
10,827	-	-	2,965	1,438	2,163	1,912	992	1,357	LTV מעל 60% ועד 75%
507	-	-	341	55	55	32	20	4	LTV מעל 75%
35,909	-	-	13,472	4,438	6,343	5,264	2,759	3,633	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
156	-	-	91	15	23	16	5	6	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
164	-	-	95	18	23	17	9	2	בפיגור 30-89 יום
167	-	-	105	25	21	10	6	-	בפיגור מעל 90 יום
183	-	-	113	27	23	13	6	1	אשראי שאינו צובר
4	-	-	4	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
23,255	129	5,938	4,829	1,299	1,693	2,232	2,554	4,581	אנשים פרטיים - אחר
22,389	118	5,825	4,554	1,242	1,620	2,137	2,434	4,459	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
733	10	93	238	48	62	81	98	103	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
92	1	8	29	7	8	10	16	13	בפיגור 30-89 יום
41	-	12	8	2	3	4	6	6	בפיגור מעל 90 יום
106	1	8	37	8	10	12	17	13	אשראי שאינו צובר
110	-	10	49	19	10	11	9	2	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
130,476	140	39,382	22,190	7,679	10,337	12,583	9,905	28,260	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
574	-	252	14	-	2	11	13	282	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
573	-	252	14	-	2	11	13	281	אשראי לא בעייתי
1	-	-	-	-	-	-	-	1	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
131,050	140	39,634	22,204	7,679	10,339	12,594	9,918	28,542	סך הכל אשראי לציבור

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
ייתרת (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	ייתרת הפרשה	ייתרת (1) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל ייתרת (1) חובות לא צוברים	ייתרת קרן חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו (2)
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן	43	8	6	49	1,497
מסחרי - אחר	216	116	20	236	2,131
סך הכל מסחרי	259	124	26	285	3,628
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	211	10	-	211	263
אנשים פרטיים - אחר	100	35	2	102	370
סך הכל פעילות בישראל	570	169	28	598	4,261
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל	36	10	-	36	36
סך הכל (*)	606	179	28	634	4,297
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	295	134	18	313	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	-	-	7	7	
נמדד על בסיס קבוצתי	311	45	3	314	

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
ייתרת (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	ייתרת הפרשה	ייתרת (1) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	סך הכל ייתרת (1) חובות לא צוברים	ייתרת קרן חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו (2)
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן	24	2	19	43	1,300
מסחרי - אחר	348	140	26	374	2,115
סך הכל מסחרי	372	142	45	417	3,415
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	186	8	1	187	229
אנשים פרטיים - אחר	95	33	5	100	343
סך הכל פעילות בישראל	653	183	51	704	3,987
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל	1	-	-	1	23
סך הכל (*)	654	183	51	705	4,010
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	373	142	30	403	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	-	-	12	12	
נמדד על בסיס קבוצתי	281	41	9	290	

(1) ייתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.
אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 37 מיליון ש"ח (30.9.2024 - 44 מיליון ש"ח).
מידע נוסף: סך ייתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 624 מיליון ש"ח (30.9.2024 - 695 מיליון ש"ח).

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

ב. אשראי לציבור⁽¹⁾ (המשך)
2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים: (המשך)

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
סך הכל (1)(2)	לא בפיגור	לא בעייתי	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
74	-	-	9	65	
37	-	-	10	27	
90	-	-	19	71	
201	-	-	38	163	

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
סך הכל	לא בפיגור	לא בעייתי	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
70	-	-	10	60	
32	-	-	2	30	
90	-	-	19	71	
192	-	-	31	161	

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

- (1) ליום 30 בספטמבר 2025, חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך של 9 מיליון ש"ח, הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:
- א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
- ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.
- (2) ליום 30 בספטמבר 2025, חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של 8 מיליון ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים (30.9.2024 - 6 מיליון ש"ח, 31.12.2024 - 5 מיליון ש"ח).

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות ריבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
1	17	-	-	-	-	17
-	3	-	-	-	-	3
2	14	-	-	-	-	14
3	34	-	-	-	-	34
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות ריבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
1	22	-	-	-	-	22
-	11	-	-	-	-	11
2	18	-	-	-	-	18
3	51	-	-	-	-	51
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות ריבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
5	41	-	-	-	-	41
-	9	-	-	-	-	9
5	37	-	-	-	-	37
10	87	-	-	-	-	87
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות ריבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
3	37	-	-	2	35	
-	27	-	-	-	27	
3	37	-	-	-	37	
6	101	-	-	2	99	
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל			סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	מיליוני ש"ח	יתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח					
17	0.02		1	14	2
3	0.01		-	-	-
14	0.06		1	12	1
34	0.02		2	26	3
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל			סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	מיליוני ש"ח	יתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח					
41	0.05		1	37	3
9	0.02		-	-	-
37	0.15		1	32	4
87	0.06		2	69	7
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					

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

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סך הכל					סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה	ממוצע דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				%	בחודשים	
1	-	1	-	-	1.12	29	-
4	-	-	-	4	-	-	2
1	-	1	-	-	2.11	41	-
6	-	2	-	4	1.44	34	2

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סך הכל					סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה	ממוצע דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				%	בחודשים	
2	-	1	1	-	1.14	29	-
12	-	-	-	12	-	-	2
2	-	2	-	-	1.47	44	-
16	-	3	1	12	1.32	35	2

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל			סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח			
22	0.03	-	19	3	-
11	0.03	-	-	-	11
18	0.08	1	13	4	-
51	0.04	1	32	7	11

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל			סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח			
37	0.06	-	32	5	-
27	0.07	-	-	-	27
37	0.16	1	29	7	-
101	0.08	1	61	12	27

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

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סך הכל					סוג השינוי		
ייתר חוב רשומה	יתור על ריבית	הארכת תקופה	יתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים	ממוצע ממוצע הארכת תקופה	ממוצע ממוצע על ריבית	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				בחודשים	%	
1	-	1	-	-	36	1.33	
2	-	-	-	7	-	-	
2	-	2	-	-	46	1.51	
5	-	3	-	7	41	1.38	

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סך הכל					סוג השינוי		
ייתר חוב רשומה	יתור על ריבית	הארכת תקופה	יתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים	ממוצע ממוצע הארכת תקופה	ממוצע ממוצע על ריבית	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				בחודשים	%	
3	-	2	1	-	36	1.38	
3	-	-	-	5	-	-	
3	-	3	-	-	46	1.50	
9	-	5	1	5	41	1.42	

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)								
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
321	-	2	6	54	9	26	224	מסחרי
211	3	3	6	35	48	85	31	הלוואות לדיוור
102	-	-	-	2	2	2	96	אנשים פרטיים - אחר
634	3	5	12	91	59	113	351	סך הכל

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)								
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
418	-	3	9	39	48	12	307	מסחרי
187	4	2	10	37	47	67	20	הלוואות לדיוור
100	-	-	-	2	2	3	93	אנשים פרטיים - אחר
705	4	5	19	78	97	82	420	סך הכל

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)								
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
379	-	6	6	39	33	21	274	מסחרי
183	3	2	8	35	41	78	16	הלוואות לדיוור
106	-	-	-	1	3	2	100	אנשים פרטיים - אחר
668	3	8	14	75	77	101	390	סך הכל

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,116	14,864	492	25,584	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,733	7,466	204	12,305	מעל 60%
-	529	10	566	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,849	22,859	706	38,455	סך הכל

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,767	14,184	287	24,422	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,424	6,785	129	11,232	מעל 60%
-	462	13	507	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,191	21,431	429	36,161	סך הכל

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,175	14,237	367	24,545	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,727	6,855	136	11,334	מעל 60%
-	472	12	517	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,902	21,564	515	36,396	סך הכל

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

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽²⁾

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
1	1	2	167	258	322
19	18	21	1,212	1,107	1,284
11	6	7	2,814	2,482	2,369
49	50	52	5,053	4,924	4,965
-	-	-	3,544	3,154	4,317
31	31	44	12,359	11,772	13,134
42	34	51	10,886	9,103	11,072
13	13	14	10,661	10,437	11,063
-	-	-	985	1,214	1,277
-	-	-	611	594	469
11	7	16	2,470	2,049	3,157

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

אשראי תעודות
ערביות להבטחת אשראי
ערביות לרוכשי דירות
ערביות והתחייבויות אחרות
מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
מסגרות להשאלות ניירות ערך
ערביות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
התחייבויות להוצאת ערביות

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

ד. ערביות

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

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים											
ליום 31 בדצמבר 2024				ליום 30 בספטמבר 2024				ליום 30 בספטמבר 2025			
(מבוקר)				(לא מבוקר)				(לא מבוקר)			
פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה או פחות	סך הכל	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה או פחות	סך הכל	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה או פחות	סך הכל
1,212	19	252	941	1,107	19	257	831	1,284	29	299	956
2,814	242	707	1,865	2,482	163	703	1,616	2,369	352	666	1,351
5,831	1,010	815	4,006	5,776	918	956	3,902	5,756	847	908	4,001
2,470	1,250	733	487	2,049	85	1,184	780	3,157	1,976	578	603
12,327	2,521	2,507	7,299	11,414	1,185	3,100	7,129	12,566	3,204	2,451	6,911

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

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
81,921	-	544	1,214	3,177	-	76,986
37,995	1,407	-	1,234	15,252	2,179	17,923
184	-	-	-	83	-	101
139,808	847	100	2,159	9,948	16,338	110,416
1,466	-	-	-	-	733	733
862	862	-	-	-	-	-
865	865	-	-	-	-	-
362	362	-	-	-	-	-
4,131	1,629	7	73	140	-	2,282
1,905	286	2	10	16	3	1,588
269,499	6,258	653	4,690	28,616	19,253	210,029
233,020	853	2,115	5,580	33,608	4,672	186,192
1,730	-	84	71	347	-	1,228
934	-	1	3	396	-	534
3,623	-	-	-	3,623	-	-
5,836	-	-	-	-	4,532	1,304
4,520	1,624	4	254	82	25	2,531
4,610	61	1	16	36	78	4,418
254,273	2,538	2,205	5,924	38,092	9,307	196,207
15,226	3,720	(1,552)	(1,234)	(9,476)	9,946	13,822
-	-	1,561	1,174	9,388	(848)	(11,275)
-	-	-	29	(10)	-	(19)
-	-	-	(3)	(53)	-	56
15,226	3,720	9	(34)	(151)	9,098	2,584
-	-	-	(15)	24	-	(9)
-	-	89	69	(199)	-	41

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

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

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

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

סך הכל כללי

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

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
81,440	-	543	275	1,389	-	79,233
28,860	1,205	-	1,282	9,775	2,033	14,565
147	-	-	-	-	-	147
124,749	656	72	1,922	7,399	16,121	98,579
1,611	-	-	-	19	707	885
854	854	-	-	-	-	-
852	852	-	-	-	-	-
350	350	-	-	-	-	-
2,308	1,286	43	119	447	5	408
1,341	365	1	3	4	2	966
242,512	5,568	659	3,601	19,033	18,868	194,783
212,907	660	2,039	3,570	27,830	4,992	173,816
2,631	-	200	62	353	-	2,016
689	-	2	2	160	-	525
1,542	-	-	-	1,542	-	-
4,474	-	-	-	-	4,474	-
2,086	1,282	25	98	274	30	377
4,494	63	1	10	30	72	4,318
228,823	2,005	2,267	3,742	30,189	9,568	181,052
13,689	3,563	(1,608)	(141)	(11,156)	9,300	13,731
-	-	1,609	(76)	10,633	(253)	(11,913)
-	-	-	141	(61)	-	(80)
-	-	-	98	306	-	(404)
13,689	3,563	1	22	(278)	9,047	1,334
-	-	-	191	(138)	-	(53)
-	-	-	401	1,148	-	(1,549)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

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

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

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

סך הכל כללי

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

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

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

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

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים

התחייבויות

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

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

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

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

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

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

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי					
עם דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל 3 חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
במיליוני ש"ח					
17,784	4,777	55,040	4,406	3	
-	646	3,071	5,921	3,515	
-	-	9	60	231	
17,784	5,423	58,120	10,387	3,749	
287	9,501	12,841	9,822	27,154	
20	41	1,286	155	841	
18,091	14,965	72,247	20,364	31,744	
80,259	50,144	32,950	40,182	23,920	
34,969	20,183	9,978	17,868	10,904	
499	978	9	35	13	
-	107	340	506	2,242	
-	-	-	184	1,444	
63	1,062	1,098	929	750	
80,821	52,291	34,397	41,836	28,369	
-	32	67	(369)	(134)	
(1,506)	(610)	(3,398)	(2,483)	(34,583)	
(9)	(3)	(52)	(135)	(188)	
(1,515)	(581)	(3,383)	(2,987)	(34,905)	
(64,245)	(37,907)	34,467	(24,459)	(31,530)	
4,573	361	2,663	5,694	519	
27	875	1,987	1,808	4,578	
23,596	2,355	6,359	5,767	7,393	
(9)	1,284	6,698	(3,341)	2,977	
(19,005)	165	4,989	(1,606)	681	

מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות⁽³⁾

מזומנים ופקדונות בבנקים

אגרות חוב ממשלתיות סחירות

אגרות חוב סחירות אחרות

סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים

אשראי לציבור⁽⁴⁾

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים

התחייבויות כספיות

פקדונות הציבור⁽⁵⁾

מזה: משקי בית ועסקים קטנים

פקדונות מבנקים

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים וזכויות עובדים

סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים

זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

התחייבויות להעמיד אשראי

זכויות עובדים

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמטבע חוץ)

מזה: סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות במטבע חוץ

סך הכל נכסים כספיים אחרים במטבע חוץ

סך הכל התחייבויות כספיות במטבע חוץ

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במטבע חוץ

סך הכל תזרימים נטו במטבע חוץ

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי					
עם דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל 3 חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
במיליוני ש"ח					
25,490	47,560	8,348	2,858	4,600	
4,994	5,771	10,614	13,090	20,274	
88,231	26,466	28,204	41,716	27,276	
2,570	494	1,431	4,328	3,794	
(2,396)	(86)	(3,808)	(1,422)	(34,103)	
(62,713)	26,285	(14,481)	(31,518)	(40,299)	
(12,878)	2,217	2,387	(2,118)	(3,186)	

מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות⁽³⁾

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 13 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה" לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

(2) שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(3) השווי ההוגן של מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 115,433 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2025 (31.12.24 - 105,108 מיליון ש"ח).

(4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפרעון החוזי של ההלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או ח"ד, אשראי מסוג CALL ON ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.

(5) תזרימי המזומנים העתידיים של הפקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		מעל		
	סך הכל	ללא מועד פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים במיליוני ש"ח
באחוזים		במיליוני ש"ח			
4.35	81,921	-	-	-	-
4.45	33,814	-	9,945	8,301	7,314
3.27	2,958	-	1,454	797	910
4.41	118,693	-	11,399	9,098	8,224
5.16	138,961	12,758	52,414	16,487	27,381
(0.68)	3,085	16	612	23	72
5.00	260,739	12,774	64,425	25,608	35,677
3.76	232,167	-	3,336	457	2,826
3.42	95,073	-	657	159	940
3.69	1,730	-	-	-	204
4.43	3,623	-	-	-	518
2.36	5,836	-	2,431	76	2,241
0.16	4,321	31	108	72	214
3.27	247,677	31	5,875	605	6,003
	(394)	-	1	12	11
	(53,260)	-	-	(7,856)	(2,824)
	(1,162)	-	(1,187)	(121)	(122)
	(54,816)	-	(1,186)	(7,965)	(2,935)
	(41,754)	12,743	57,364	17,038	26,739
4.35	21,490	-	2,492	1,700	4,840
3.93	12,206	1,277	580	545	942
5.39	45,845	-	-	-	530
	8,206	-	3	(64)	881
	(3,943)	1,277	3,075	2,181	6,133

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

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

כללי

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

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים ריבית. בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

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

אשראי לציבור - השווי ההוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. החל מהרבעון השני של שנת 2025, בוצע עדכון של מתודולוגיית חישוב שיעור הריבית האמור. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש. השווי ההוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה. תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית 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. החל מהרבעון השני של שנת 2025, בוצע עדכון של מתודולוגיית חישוב שיעור הריבית האמור. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. בפקדונות לפי דרישה (עו"ש) היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור לזמן קצוב הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

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

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

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

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

א. הרכב

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
81,921	696	81,189	14	81,899	נכסים פיננסיים מזומנים ופקדונות בבנקים ניירות ערך ⁽²⁾ ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור, נטו אשראי לממשלה נכסים בגין מכשירים נגזרים נכסים פיננסיים אחרים סך כל הנכסים הפיננסיים
37,995	21,063	16,710	262	38,035	
184	-	184	-	184	
139,808	20,715	-	119,258	139,973	
1,466	-	728	696	1,424	
4,131	1,717	1,510	904	4,131	
833	12	-	821	833	
266,338 ⁽³⁾	44,203	100,321	121,955	266,479	
233,020	18,067	167,874	46,889	232,830	
1,730	-	1,728	13	1,741	
934	33	890	11	934	התחייבויות פיננסיות פקדונות הציבור פקדונות מבנקים פקדונות הממשלה ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר אגרות חוב וכתבי התחייבות נדרחים התחייבויות בגין מכשירים נגזרים התחייבויות פיננסיות אחרות סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
3,623	-	948	2,677	3,625	
5,836	5,801	-	17	5,818	
4,520	1,717	2,778	25	4,520	
3,126	12	-	3,090	3,102	
252,789 ⁽³⁾	25,630	174,218	52,722	252,570	
32	-	-	32	32	
890	-	-	890	890	

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו, הנמדדות על בסיס אקטוארי

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
(3) מזה: נכסים בסך 54,731 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 22,637 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.

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

א. הרכב (המשך)

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
81,429	-	80,693	736	81,440	נכסים פיננסיים
28,693	208	11,291	17,194	28,860	מזומנים ופקדונות בבנקים
147	-	147	-	147	ניירות ערך ⁽²⁾
123,269	108,119	-	15,150	124,749	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,567	669	898	-	1,611	אשראי לציבור, נטו
2,308	359	628	1,321	2,308	אשראי לממשלה
229	213	-	16	229	נכסים בגין מכשירים נגזרים
237,642	109,568	93,657	34,417	239,344 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
212,485	40,959	158,615	12,911	212,907	פקדונות הציבור
2,620	720	1,900	-	2,631	פקדונות מבנקים
690	18	537	135	689	פקדונות הממשלה
1,546	1,167	379	-	1,542	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,392	26	-	4,366	4,474	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,086	30	735	1,321	2,086	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,107	3,059	-	48	3,131	התחייבויות פיננסיות אחרות
226,926	45,979	162,166	18,781	227,460 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
37	37	-	-	37	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
862	862	-	-	862	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 40,581 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 15,184 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

א. הרכב (המשך)

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

בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 48,150 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 17,465 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
10,617	15,657	-	-	26,274	אגרות חוב זמינות למכירה
1,129	-	-	-	1,129	מניות שאינן למסחר
1,617	854	-	-	2,471	ניירות ערך למסחר
1,717	1,510	904	-	4,131	נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,726	-	-	-	20,726	אחר
35,806	18,021	904	-	54,731	סך כל הנכסים
התחייבויות					
1,717	2,783	25	-	4,525	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,112	-	-	-	18,112	אחר
19,829	2,783	25	-	22,637	סך כל ההתחייבויות

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
10,170	10,426	-	-	20,596	אגרות חוב זמינות למכירה
944	-	-	-	944	מניות שאינן למסחר
927	640	-	-	1,567	ניירות ערך למסחר
1,321	628	359	-	2,308	נכסים בגין מכשירים נגזרים
15,166	-	-	-	15,166	אחר
28,528	11,694	359	-	40,581	סך כל הנכסים
התחייבויות					
1,321	739	30	-	2,090	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,094	-	-	-	13,094	אחר
14,415	739	30	-	15,184	סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
11,029	13,331	-	-	24,360	אגרות חוב זמינות למכירה
997	-	-	-	997	מניות שאינן למסחר
1,554	743	-	-	2,297	ניירות ערך למסחר
1,340	836	389	-	2,565	נכסים בגין מכשירים נגזרים
17,931	-	-	-	17,931	אחר
32,851	14,910	389	-	48,150	סך כל הנכסים
התחייבויות					
1,342	1,367	24	-	2,733	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,732	-	-	-	14,732	אחר
16,074	1,367	24	-	17,465	סך כל ההתחייבויות

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	3	-	3	-	השקעה במניות
9	-	7	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	2	-	2	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	2	-	2	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2025	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2025	העברות ברטו מתוך רמה 3	העברות ברטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ושנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025
נכסים	1,833	-	-	(1,773)	11	833	נכסים בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות	22	-	-	-	-	(3)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2024	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024	העברות ברטו מתוך רמה 3	העברות ברטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ושנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024
נכסים	309	-	-	(898)	16	932	נכסים בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות	24	-	-	-	-	(6)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2025	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2025	העברות ברטו מתוך רמה 3	העברות ברטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ושנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024
נכסים	389	-	-	(3,754)	50	4,219	נכסים בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות	24	-	-	(3)	-	(4)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2024	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024	העברות ברטו מתוך רמה 3	העברות ברטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ושנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023
נכסים	612	-	-	(2,380)	62	2,065	נכסים בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות	20	-	-	(1)	-	(11)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2024	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	העברות ברטו מתוך רמה 3	העברות ברטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ושנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023
נכסים	612	-	-	(3,361)	82	3,056	נכסים בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות	20	-	-	(1)	-	(5)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

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

30 בספטמבר 2025 (לא מבוקר)					
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
					נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית אחר
					- חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל מדד
1.07-1.72	1.64	3	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
1.07-3.98	1.72	901	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
(0.30)-1.88	0.96	25	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות
					7
30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
					נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל-מדד
					- חוזי ריבית אחר
					- חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל מדד
					- חוזי מטבע חוץ
(0.60)-3.02	1.80	4	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
1.20-1.95	1.54	8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
0.06-0.79	0.43	2	1. ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	
1.00-4.60	1.38	345	2. סיכון אשראי צד נגדי		
(0.60)-3.02	2.28	28	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
0.06-0.79	0.43	2	ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות
					12

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

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

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
- חוזי ריבית שקל-מדד				
- חוזי ריבית אחר				
- חוזי מטבע חוץ				
3.47	3.47	1	עקום ציפיית האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים
1.20-1.95	1.66	9	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(0.11)	(0.11)	1	1. ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.43	1.89	378	2. סיכון אשראי צד נגדי	
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
- חוזי ריבית שקל מדד				
- חוזי מטבע חוץ				
2.53-3.47	2.93	22	עקום ציפיית האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים
(0.11)	(0.11)	2	ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון				
שווי הוגן של בטחונות				
12				

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

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

באור 16 - השפעות מלחמת "חרבות ברזל" ומבצע "עם כלביא"

ביום 7 באוקטובר 2023, פרצה מלחמת "חרבות ברזל" ובחודש אוקטובר 2025, נחתם הסכם להחזרת החטופים והפסקת המלחמה. למלחמה פוטנציאל להשלכות שליליות על המשק הישראלי ועל הבנק ולקוחותיו.

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

במהלך שנת 2025, אישרו סוכנויות הדירוג הבינלאומיות Fitch-I Moody's, S&P את אופק הדירוג שלילי. בחודש נובמבר 2025, עדכנה S&P את אופק הדירוג של מדינת ישראל משלילי לציב.

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

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

המתווה כולל ארבעה סלים עיקריים של הקלות כספיות שיינתנו על ידי הבנקים ללקוחותיהם, תוך מתן שיקול דעת לכל בנק לפעול בהתאם למיקודיו העסקיים ותמהיל לקוחותיו: מתן ריבית או הטבות בתחום יתרות הזכות בחשבון העו"ש ושיפור מוכח בריביות המשולמות על פקדונות לטווח קצר; הפחתת שיעורי הריבית על יתרות החובה ("אובדרפט"); מתן פטור מעמלות או הנחה משמעותית לקבוצות אוכלוסייה מובחנות; מתן פטור, חלקי או מלא, לתקופה קצובה מתשלום החזר החודשי או הפחתת שיעור הריבית הנגבית באשראי קיים, למשך תקופת המתווה.

בהתאם למתווה, נדרש כל בנק לפרסם באתר האינטרנט שלו את פירוט ההקלות הכספיות המוענקות על ידו וקבוצת הלקוחות הרלוונטית, ובדוחות הכספיים שלו את היקף ותמהיל ההטבות הניתן בפועל.

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

חלקה של קבוצת הבנק בהטבות שינתנו במסגרת המתווה הינו בסך של כ-254 מיליון ש"ח לתקופה של שנתיים.

ההטבות האמורות ייזקפו לדוח רווח והפסד, עם התהוותן במהלך תקופה של שנתיים, החל מהרבעונים השני והשלישי של שנת 2025. במהלך הרבעונים השני והשלישי של שנת 2025, נזקף לרווח והפסד סך של כ-61 מיליון ש"ח.

להלן פירוט עיקרי ההטבות וההקלות שהוענקו על ידי הבנק ברבעונים השני והשלישי:

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

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

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

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

האוכלוסיות וההטבות הנכללות במתווה שפורסם:

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

הבנק יישם את המתווה כפי שפורסם על ידי בנק ישראל.

קיימת אי ודאות לעניין השלכות מלחמת "חרבות ברזל" לרבות השפעות ההסכם להפסקת המלחמה, על הפעילות הכלכלית במגוון סקטורים בישראל אליהם חשוף הבנק, אשר עשויה להתבטא, בין היתר, בעלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים וכתוצאה מכך פגיעה באיכות האשראי, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי.

הבנק מעריך בשלב זה, בהתבסס על המידע הזמין נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, כי לאירועים הנוכחיים עלולה להיות השפעה לרעה על תוצאותיו העסקיות, אשר עלולה לקבל ביטוי בקיטון בהכנסות ריבית, גידול בהפסדי אשראי, ירידה בגביית עמלות ובפעילויות עסקיות אחרות. היות שמדובר באירוע, אשר אינו בשליטת הבנק והתפתחויות בשטח עשויות להשפיע על הערכות הבנק, נכון למועד הדוח, אין ביכולת הבנק לאמוד את היקף ההשפעה הצפויה של מלחמת "חרבות ברזל" על תוצאותיו בטווח הבינוני והארוך. הבנק עוקב אחרי המצב ומבצע התאמות בפעילות ובניהול הסיכונים, בהתאם להתפתחויות.

באור 17 - השקעה בחברה כלולה

הבנק מחזיק בחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") ב-28.2% בהון ו-21.0% בזכויות ההצבעה. השקעת הבנק בכאל ליום 30 בספטמבר 2025 הסתכמה ב-862 מיליון ש"ח.

ביום 30 בינואר 2023, פורסמו תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023 (להלן - "התקנות"). בהתאם לדיווחי כאל ובהתאם לחוק הגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ולתקנות, חלה על בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן - "דיסקונט"), השולט בכאל, החובה למכור את אמצעי השליטה שהוא מחזיק בכאל, וזאת עד תום שלוש שנים מיום פרסום התקנות או עד תום ארבע שנים בנסיבות מסוימות, ככל שיוחלט על מתווה של הנפקה לציבור. ביום 23 ביולי 2024, פורסם חוק הבנקאות (רישוי)(תיקון מס' 31), התשפ"ד-2024, במסגרתו בוצעו התאמות מסוימות ונקבע, כי לוחות הזמנים למכירה יוארכו בחמישה עשר חודשים (עד חודש מאי 2027, או אם יופחתו שיעורי אחזקות דיסקונט בכאל ל-40% או פחות - עד חודש מאי 2028). כמו כן, אושרו תיקונים המאפשרים את מכירת כאל לידי גוף מוסדי או גוף יראלי משמעותי. עוד נקבע, כי גם בנק בעל היקף פעילות בינוני (שהיקף נכסיו הינו בין 5% ל-10% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל), וכולל, נכון למועד פרסום הדוחות, את הבנק, לא ישלוח בתאגיד שהוא סולק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בתיקון, ושכולל, נכון להיום, את כאל. בנוסף, נקבעה הוראת מעבר על פיה בנק בעל היקף פעילות בינוני שהחזיק אמצעי שליטה בסולק שהוא בעל היקף רחב והפך שולט בו, בלא שהגדיל את אחזקותיו, יהיה רשאי להמשיך לשלוח באותו סולק עד תום שנתיים ותשעה חודשים מהמועד שבו הפך לשולט. כן נאסר על בנק בעל היקף פעילות בינוני לפעול כסולק בעל היקף פעילות רחב. יובהר, כי בהתאם לחוק אין מניעה, כי הבנק יחזיק בכאל בשיעור שאינו עולה לכדי שליטה, או יפעל כסולק בהיקף פעילות שאינו רחב.

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

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

ביום 21 בספטמבר 2025, נמסרה לבנק על ידי דיסקונט, הודעה על מתן זכות הצטרפות לבנק להסכם. בהתאם לאמור בהודעה ובכפוף לתנאים שצוינו בה, ניתנת לבנק זכות הצטרפות לעסקה בתוך 60 יום ממועד ההודעה. על פי האמור בהודעה, אם וככל שתמומש זכות ההצטרפות על ידי הבנק, החזקות הבנק בכאל יירכשו על ידי יוניון בלבד, והתמורה הכוללת בעסקה תגדל בהתאמה, כך שתשקף יחס של 71.83% לדיסקונט ו-28.17% לבנק, בהתאם לשיעורי ההחזקה בזכויות ההון בכאל. אם וככל שתמומש זכות ההצטרפות, ובמידה והעסקה תושלם, צפוי הבנק לרשום רווח נטו, לאחר השפעת המס של עד כ-143 מיליון ש"ח וכן רווח עתידי נוסף, נטו לאחר השפעת המס של עד כ-52 מיליון ש"ח, כתלות בתמורה המותנית.

הבנק בוחן את צעדיו בקשר עם ההודעה ובקשר עם העסקה, לרבות בהתאם למכלול זכויותיו לפי הסכם בעלי המניות בכאל.