

דוחות כספיים

63	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
64	דוח רווח והפסד
65	דוח על הרווח הכולל
66	מאזן
67	דוח על השינויים בהון
68	דוח על תזרימי המזומנים
70	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 31 במרס 2025 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם להוראות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן - "ההוראות"). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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

14 במאי 2025

דוח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		באור	
2024	2024	2025		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
11,097	2,576	2,803	2	הכנסות ריבית
6,357	1,461	1,649	2	הוצאות ריבית
4,740	1,115	1,154		הכנסות ריבית, נטו
(16)	(2)	(11)	6,12	הכנסות בגין הפסדי אשראי
4,756	1,117	1,165		הכנסות ריבית, נטו לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
432	100	88	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,553	365	425		עמלות
21	1	1		הכנסות אחרות
2,006	466	514		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
1,739	*447	453		משכורות והוצאות נלוות
359	*82	84		אחזקה ופחת בנינים וציוד
134	31	35		הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
745	171	220		הוצאות אחרות
2,977	731	792		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,785	852	887		רווח לפני מסים
1,383	279	354		הפרשה למסים על הרווח
2,402	573	533		רווח לאחר מסים
74	18	22		חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
				רווח נקי:
2,476	591	555		לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(105)	(22)	(25)		המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,371	569	530		המיחוס לבעלי מניות הבנק
				בשקלים חדשים
23.63	5.67	5.28		רווח בסיסי למניה המיחוס לבעלי מניות הבנק:
				רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח
23.63	5.67	5.28		רווח מדולל למניה המיחוס 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: 14 במאי 2025

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,476	591	555	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(105)	(22)	(25)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,371	569	530	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
31	(44)	38	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(60)	11	26	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(29)	(33)	64	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
9	17	(24)	השפעת המס המתייחס
(20)	(16)	40	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
3	-	-	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(23)	(16)	40	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,456	575	595	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(108)	(22)	(25)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,348	553	570	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(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		31 במרס		
2024	2024	2025		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור	
נכסים				
77,175	76,731	77,342		מזומנים ופקדונות בבנקים
34,396	26,375	35,946	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
70	2	71		ניירות ערך שנשאלו
131,050	116,816	133,660	6,12	אשראי לציבור
(1,634)	(1,617)	(1,634)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
129,416	115,199	132,026		אשראי לציבור, נטו
1,496	965	1,504		אשראי לממשלה
842	800	866		השקעה בחברה כלולה
867	867	858		בנינים וציוד
363	325	356		נכסים בלתי מוחשיים
2,565	3,324	3,376	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,373	1,353	1,403		נכסים אחרים ⁽²⁾
248,563	225,941	253,748		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
214,755	196,615	221,051	7	פקדונות הציבור
2,508	3,586	1,637		פקדונות מבנקים
2,540	710	483		פקדונות הממשלה
2,304	-	3,813		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,479	4,736	4,458		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,729	3,085	3,158	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,164	4,257	4,696		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾⁽³⁾
234,479	212,989	239,296		סך כל ההתחייבויות
13,430	12,355	13,773		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
654	597	679		זכויות שאינן מקנות שליטה
14,084	12,952	14,452		סך כל ההון
248,563	225,941	253,748		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 184 מיליון ש"ח, 170 מיליון ש"ח ו-177 מיליון ש"ח ב-31.3.24, 31.12.24 ו-31.12.24, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 21 מיליון ש"ח, 5 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח ב-31.3.24, 31.12.24 ו-31.12.24, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 21 מיליון ש"ח, 5 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח ב-31.3.24, 31.12.24 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 31 במרס 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
-	-	-	-	530	530	25	555
-	-	-	-	(228)	(228)	-	(228)
-	1	1	-	-	1	-	1
-	-	-	40	-	40	-	40
927	1	928	(138)	12,983	13,773	679	14,452

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון		
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	
-	-	569	569	22	591	רווח נקי בתקופה	
-	-	(269)	(269)	-	(269)	דיבידנד	
-	(16)	-	(16)	-	(16)	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
927	(171)	11,599	12,355	597	12,952	יתרה ליום 31 במרס 2024	

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)							
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון		
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
-	-	2,371	2,371	105	2,476	רווח נקי בשנת החשבון	
-	-	(989)	(989)	(29)	(1,018)	דיבידנד	
-	(23)	-	(23)	3	(20)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
927	(178)	12,681	13,430	654	14,084	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	

(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	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,476	591	555	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(74)	(18)	(22)	רווח נקי לתקופה
66	16	16	התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
134	31	35	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
(19)	-	-	פחת על בנינים וציוד
(16)	(2)	(11)	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(26)	(12)	(24)	רווח ממימוש בנינים וציוד
(11)	-	(18)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(163)	(35)	(34)	רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(13)	(1)	(18)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
78	18	26	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
66	144	342	מסים נדחים, נטו
28	-	-	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
			התאמות בגין הפרשי שער
			דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
(3,344)	(889)	(693)	שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(120)	(5)	(58)	ניירות ערך למסחר
1,071	343	(826)	נכסים אחרים
			נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,974	91	1,315	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(1,055)	(699)	429	התחייבויות אחרות
(584)	(148)	(263)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,468	(575)	751	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
1,041	210	75	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
(13)	55	(1)	שינוי בפקדונות בבנקים
(4,868)	1,148	(1,899)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(442)	90	(8)	שינוי באשראי לציבור
(3,172)	(322)	(1,764)	שינוי באשראי לממשלה
(37,935)	(12,386)	(9,865)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
458	113	133	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
3,110	87	1,442	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
31,876	12,846	10,183	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(65)	(6)	(7)	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
28	-	-	רכישת בנינים וציוד
(169)	(28)	(28)	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(10,151)	1,807	(1,739)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
			מזומנים נטו מפעילות (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	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
17,209	7,854	2,871	תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
(1,716)	(724)	(931)	שינוי בפקדונות הציבור
2,116	3	(2,044)	שינוי בפקדונות מבנקים
2,338	-	1,457	שינוי בפקדונות הממשלה
(755)	(19)	(7)	שינוי בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(989)	(269)	(228)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(29)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
18,174	6,845	1,118	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
9,491	8,077	130	מזומנים נטו מפעילות מימון
67,557	67,557	76,907	גידול במזומנים
(141)	(2)	112	יתרת מזומנים לתחילת השנה
76,907	75,632	77,149	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
			יתרת מזומנים לסוף התקופה
10,490	2,486	2,972	ריבית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
(5,978)	(1,330)	(1,725)	ריבית שהתקבלה
34	5	7	ריבית ששולמה
(1,456)	(351)	(430)	דיבידנדים שהתקבלו
72	4	111	מסים על הכנסה ששולמו
			מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ("להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 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 14 במאי 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 שהתוצאות 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 ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("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 שנתיים מסוימות לתקופות ביניים. הוראות החוזר יושמו החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024 והדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 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 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 ליום 31 במרס 2025. נתוני השוואה הוצגו בהתאם לנתונים המפורטים במתכונת הגילוי בהוראות הדיווח לציבור.

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

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

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס		
2024	2025	
	(לא מבוקר)	
1,573	1,648	א. הכנסות ריבית ⁽¹⁾
4	10	מאשראי לציבור
26	29	מאשראי לממשלה
736	772	מפקדונות בבנקים
-	1	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
237	343	מניירות ערך שנשאלו
2,576	2,803	מאגרות חוב
		סך כל הכנסות הריבית
1,422	1,562	ב. הוצאות ריבית
6	19	על פקדונות הציבור
6	9	על פקדונות הממשלה
2	1	על פקדונות מבנקים
-	35	על פקדונות מבנק ישראל
25	23	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,461	1,649	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,115	1,154	סך כל הוצאות הריבית
		סך כל הכנסות הריבית, נטו
17	9	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
		הכנסות ריבית ⁽²⁾
15	60	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
212	250	מוחזקות לפדיון
10	33	זמינות למכירה
237	343	למסחר
		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)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2024	2025	
(לא מבוקר)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾		
165	328	
2. מהשקעה באגרות חוב		
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾		
1	15	
סך הכל מהשקעה באגרות חוב		
1	15	
3. הפרשי שער, נטו		
(144)	(342)	
4. מהשקעה במניות		
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר		
11	9	
דיבינדנד ממניות שאינן למסחר		
5	8	
רווחים שטרם מומשו ⁽³⁾		
35	34	
סך הכל מהשקעה במניות		
51	51	
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
73	52	

- (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.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2024	2025	
(לא מבוקר)		
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾		
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
27	18	
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾		
-	19	
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾		
-	(1)	
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽⁴⁾		
27	36	
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית		
100	88	
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת סיכון		
חשיפת ריבית		
7	25	
חשיפת מטבע חוץ		
19	10	
חשיפה למניות		
1	1	
סך הכל		
27	36	

- (1) מזה: הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2025.
(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 מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2025					
(178)	(16)	(194)	(131)	(63)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)
40	-	40	17	23	שינוי נטו במהלך התקופה
(138)	(16)	(154)	(114)	(40)	יתרה ליום 31 במרס 2025 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024					
(155)	(19)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
(16)	-	(16)	7	(23)	שינוי נטו במהלך התקופה
(171)	(19)	(190)	(85)	(105)	יתרה ליום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)
לשנה שנתיימה 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)

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס						
			2024			2025			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:									
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן									
68	(27)	41	(59)	28	(31)	68	(27)	41	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
(30)	12	(18)	15	(7)	8	(30)	12	(18)	שינוי נטו במהלך התקופה
38	(15)	23	(44)	21	(23)	38	(15)	23	הטבות לעובדים
14	(5)	9	7	(2)	5	14	(5)	9	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
12	(4)	8	4	(2)	2	12	(4)	8	הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
26	(9)	17	11	(4)	7	26	(9)	17	שינויים נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
-	-	-	(1)	1	-	-	-	-	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק									
64	(24)	40	(32)	16	(16)	64	(24)	40	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

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

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

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

31 במרס 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⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
8,113	8,113	-	50	118	8,045	של ממשלת ישראל
52	52	-	-	3	49	של מוסדות פיננסיים בישראל
50	50	-	2	-	52	של אחרים בישראל
8,215	8,215	-	52	121	8,146	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
13,028	13,088	-	47	107	13,028	של ממשלת ישראל
9,506	9,488	-	19	1	9,506	של ממשלות זרות
678	693	-	1	16	678	של מוסדות פיננסיים בישראל
489	487	-	4	2	489	של מוסדות פיננסיים זרים
194	193	-	2	1	194	של אחרים בישראל
21	21	-	-	-	21	של אחרים זרים
23,916	23,970	-	73 ⁽²⁾	127 ⁽²⁾	23,916	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר						
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
1,258	1,039	-	219 ⁽³⁾	-	1,258	מניות שאינן למסחר
227	227	-	-	-	227	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

33,389	33,224	-	344	248	33,320	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	--------	---	-----	-----	--------	-------------------------------

ניירות ערך למסחר						
הערך במאזן	עלות (מופחתת - במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ד. ניירות ערך למסחר
1,662	1,662	-	1	1	1,662	אגרות חוב של ממשלת ישראל
859 ⁽⁵⁾	851	-	8	-	859	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
2,521	2,513	-	9	1	2,521	סך כל אגרות החוב למסחר
36	36	-	-	-	36	מניות
2,557	2,549	-	9 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	2,557	סך כל ניירות הערך למסחר
35,946	35,773	-	353	249	35,877	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) נדקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בשווי של 859 מיליון ש"ח, אשר סווגו לתיק למסחר מכיוון שהן נועדו למדידה לפי שווי הוגן.

הערות כלליות:

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

ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך של 4,898 מיליון ש"ח.

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

31 במרס 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⁾
3,515	3,515	-	2	154	3,363
77	77	2	-	3	76
67 ⁽⁵⁾	67	-	3	-	70
3,659	3,659	2	5	157	3,509

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⁾
11,234	11,379	-	19	164	11,234
7,914	7,918	-	1	5	7,914
475	489	-	-	14	475
444	447	-	1	4	444
66	67	-	-	1	66
39	39	-	-	-	39
20,172	20,339	-	21 ⁽²⁾	188 ⁽²⁾	20,172

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⁾
913	828	-	87 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾	913
187	187	-	-	-	187

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

24,744	24,826	2	113	347	24,594
--------	--------	---	-----	-----	--------

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⁾
1,438	1,438	-	-	-	1,438
193 ⁽⁶⁾	193	-	1	1	193
1,631	1,631	-	1 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	1,631
26,375	26,457	2	114	348	26,225

ד. אגרות חוב למסחר
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
סך הכל אגרות חוב 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 בעסיף "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 3 מיליון ש"ח.
- (6) כולל אגרות חוב בשווי של 193 מיליון ש"ח, אשר סווגו לתיק למסחר מכיוון שהן נועדו למדידה לפי שווי הוגן.

הערות כלליות:

פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך של 2,748 מיליון ש"ח.

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⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
6,401	6,401	-	54	130	6,325	של ממשלת ישראל
75	75	2	-	3	74	של מוסדות פיננסיים בישראל
55 ⁽⁵⁾	55	-	2	-	57	של אחרים בישראל
6,531	6,531	2	56	133	6,456	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

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

הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
1,208	997	-	211 ⁽³⁾	-	1,208	מניות שאינן למסחר
211	211	-	-	-	211	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⁾	ד. ניירות ערך למסחר
1,494	1,493	-	1	-	1,494	אגרות חוב של ממשלת ישראל
791 ⁽⁶⁾	786	-	5	-	791	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
2,285	2,279	-	6	-	2,285	סך כל אגרות החוב למסחר
12	11	-	1	-	12	מניות
2,297	2,290	-	7 ⁽³⁾	-	2,297	סך כל ניירות הערך למסחר
34,396	34,270	2	318	269	34,321	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:

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

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

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

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

31 במרס 2025 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל
(4) 20-40%	(3) 0-20%			(4) 20-40%	(3) 0-20%		
113	22	2,706	5	-	5	1,613	5
3	-	49	-	-	-	-	-
116	-	2,755	5	-	5	1,613	5
106	-	8,477	1	-	1	1,399	1
-	-	-	1	-	1	6,776	1
13	-	286	3	-	3	302	3
2	-	58	-	-	-	-	-
1	-	23	-	-	-	-	-
122	-	8,844	5	-	5	8,477	5

אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 במרס 2024 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל
(4) 20-40%	(3) 0-20%			(4) 20-40%	(3) 0-20%		
141	24	2,473	13	-	13	492	13
3	-	56	-	-	-	-	-
144	24	2,529	13	-	13	492	13
89	-	1,967	75	-	75	8,514	75
1	-	1,201	4	-	4	4,479	4
14	-	279	-	-	-	-	-
4	-	145	-	-	-	-	-
1	-	30	-	-	-	-	-
109	-	3,622	79	-	79	12,993	79

אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

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

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

- (1) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
(2) השקעות שהיו בפוזיציית 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-4,489 מיליון ש"ח (31.3.24 - 3,178 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

31 במרס 2025 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
67,511	-	252	67,763	38,372	106,135
6,025	36,741	23,131	65,897	-	65,897
73,536	36,741	23,383	133,660	38,372	172,032
289	196	109	594	-	594
5	-	15	20	-	20
860	59	151	1,070	-	1,070
1,154	255	275	1,684	-	1,684
909	-	6	915	2	917
76	152	491	719	-	719
985	152	497	1,634	2	1,636
123	9	39	171	-	171
128	2	29	159	-	159

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

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
52,510	-	291	52,801	27,807	80,608
6,280	35,564	22,171	64,015	-	64,015
58,790	35,564	22,462	116,816	27,807	144,623
399	191	95	685	-	685
6	-	11	17	-	17
926	53	151	1,130	-	1,130
1,331	244	257	1,832	-	1,832
889	-	8	897	2	899
103	206	411	720	-	720
992	206	419	1,617	2	1,619
126	11	29	166	-	166
122	3	25	150	-	150

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

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)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		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 פרטי
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 בפיקוד 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 פרטי
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.

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2025 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
1,814	3	1,811	501	170	1,140
(11)	(1)	(10)	35	(9)	(36)
(41)	-	(41)	(25)	(1)	(15)
58	-	58	23	2	33
17	-	17	(2)	1	18
1,820	2	1,818	534	162	1,122
177	-	177	33	10	134
184	-	184	37	10	137

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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 תקופה ⁽²⁾

מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 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
(2)	-	(2)	(16)	27	(13)
(43)	-	(43)	(24)	-	(19)
49	-	49	24	5	20
6	-	6	-	5	1
1,789	2	1,787	447	221	1,119
165	-	165	34	8	123
170	-	170	28	15	127

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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 תקופה ⁽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	31 במרס		
2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
50,367	45,957	49,432	- אינם נושאים ריבית
23,256	20,548	32,642	- נושאים ריבית
73,623	66,505	82,074	סך הכל לפי דרישה
141,132	130,110	138,977	לזמן קצוב
214,755	196,615	221,051	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
84,665	85,524	83,332	פקדונות של אנשים פרטיים
72,957	59,364	84,395	פקדונות של גופים מוסדיים
57,133	51,727	53,324	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס		
2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
59,800	60,947	58,807	עד 1
42,386	42,521	41,812	מעל 1 עד 10
21,551	20,570	19,475	מעל 10 עד 100
7,998	9,592	7,983	מעל 100 עד 500
83,020	62,985	92,974	מעל 500
214,755	196,615	221,051	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	31 במרס		
	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
936	852	904	פנסיה ופיצויי פרישה
(271)	(262)	(269)	סכום ההתחייבות
665	590	635	השווי ההוגן של נכסי התכנית
665	590	635	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
14	15	14	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
27	26	25	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
9	8	8	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
191	189	186	הטבות אחרות לאחר העסקה
75	87	87	הטבות אחרות לאחר פרישה
245	273	294	חופשה
			אחר
			סך הכל
1,226	1,188	1,249	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור לא - זכויות עובדים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. תכנית להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכנית פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2024	2024	2025	2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
188	188	191	865	865	936	א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה
4	1	1	25	7	6	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
10	2	3	43	10	11	עלות שירות
(7)	(2)	(9)	100	(11)	(7)	עלות ריבית
(4)	-	-	(97)	(19)	(42)	הפסד (רווח) אקטוארי**
191	189	186	936	852	904	הטבות ששולמו
188	187	183	808	722	778	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
						מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה
-	-	-	264	264	271	ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית
-	-	-	24	6	2	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
-	-	-	9	2	2	תשואה בפועל על נכסי התכנית
-	-	-	(26)	(10)	(6)	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
-	-	-	271	262	269	הטבות ששולמו
191	189	186	665	590	635	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
						מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה*

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכנית פיצויים ופנסיה			
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2024	2024	2025	2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
191	189	186	665	590	635	ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד
191	189	186	665	590	635	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
						התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה
5	10	(4)	179	97	160	ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס
5	10	(4)	179	97	160	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
						יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2024	2024	2025	2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(מבוקר)		(לא מבוקר)	
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד						
4	1	1	25	7	6	עלות שירות
10	2	3	43	10	11	עלות ריבית
-	-	-	(11)	(2)	(2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
-	-	-	8	2	3	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
-	-	-	16	2	9	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	(3)	(1)	(1)	סילוק
-	-	-				היוון עלות תוכנה
14	3	4	78	18	26	סך עלות ההטבה, נטו
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח)						
(7)	(2)	(9)	87	(15)	(7)	כולל אחר לפני השפעת מס
-	-	-	(8)	(2)	(3)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
-	-	-	(16)	(2)	(9)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(7)	(2)	(9)	63	(19)	(19)	סילוק
14	3	4	78	18	26	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
7	1	(5)	141	(1)	7	סך עלות ההטבה נטו
						סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
5.2	5.2	5.3	4.9	4.9	5.1

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

שיעור היוון נומינלי

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
5.0-5.9	5.0	5.2	4.7-5.6	4.7	4.9

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			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(28)	(28)	(27)	(45)	(45)	(43)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
37	36	34	53	54	51

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

תכניות פיצויים ופנסיה			הפקדות בפועל		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
9	2	2	9		

הפקדות

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

ג. תגמול הוני לנושאי משרה

ביום 4 במרס 2025, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, תיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק וכן עדכון לתנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק, בדבר האפשרות להמרת מענק שנתי שנושאי המשרה עשויים להיות זכאים מהבנק, לרבות בגין שנת 2024, לכתבי אופציות לא סחירים הניתנים למימוש למניות רגילות של הבנק (להלן: "האופציות"). בהמשך לכך, ביום 25 במרס 2025, אישר דירקטוריון הבנק הקצאה של 44,723 אופציות (הניתנות למימוש ל-44,723 מניות רגילות של הבנק) למנכ"ל ולתשעה נושאי משרה אחרים בבנק, מהן 3,503 אופציות למנכ"ל. נכון למועד אישור ההקצאה בדירקטוריון, השווי ההוגן הכולל של האופציות שהוקצו לנושאי המשרה בבנק הינו בסך של 1,915 אלפי ש"ח - השווי ההוגן של האופציות למנכ"ל הינו בסך של 150 אלפי ש"ח (שווי קיטון המענק לו היה זכאי בגין שנת 2024) והשווי ההוגן הכולל של האופציות לנושאי המשרה האחרים הינו בסך של 1,765 אלפי ש"ח (שווי קיטון המענקים להם היו זכאים בגין שנת 2024 בתוספת מקדם המרה של 50% ביחס לשווי הקיטון האמור). בהנחה תיאורטית של מימוש כל האופציות שהוקצו לנושאי משרה, כולל המנכ"ל, מניות המימוש תהווה כ-0.045% מההון המונפק והנפרע של הבנק ומזכויות ההצעה בו (חישוב זה הינו תיאורטי בלבד, הואיל ונקבע שער תקרה במועד מימוש האופציות וההקצאה כוללת מנגנון "מימוש נטו"). מחיר המימוש של כל אופציה הינו 190.5 ש"ח, כפוף להתאמות. האופציות הוקצו לפי דוח הצעה פרטית שפרסם הבנק ביום 1 באפריל 2025 ובהתאם לתנאים המפורטים שם. לפרטים נוספים בנושא התיקון במדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק הכולל מנגנון המרת מענק שנתי לתגמול הוני ראה באור 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, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדוח. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה מיום 27 באפריל 2020, הדרישה, כאמור, לא תחול בגין הלוואות לדיור שאושרו החל מיום 19 במרס 2020 ועד לתום תוקף הוראת השעה (30 בספטמבר 2021). ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על העמדת הלוואות לדיור (הן למטרת דיור והן לכל מטרה), נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 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. יעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון, הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.35% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

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

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

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			א. הון לצורך חישוב יחס ההון
13,666	12,567	13,996	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,714	3,372	2,693	הון רובד 2, לאחר ניכויים
16,380	15,939	16,689	סך הכל הון כולל
			ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
107,387 ⁽²⁾	95,286 ⁽²⁾	109,702⁽²⁾	סיכון אשראי
979	971	1,113	סיכונים שוק
12,477	10,427	12,980	סיכון תפעולי
120,843	106,684	123,795	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
11.31%	11.78%	11.31%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.55%	14.94%	13.48%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.23% ⁽¹⁾	9.25% ⁽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%	18.62%	18.45%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.12%	19.71%	19.53%	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%-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיר למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 31 במרס 2021.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 8 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (31.3.24 - 36 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	31 במרס	31 במרס	
2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
13,430	12,355	13,773	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
309	276	313	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
13,739	12,631	14,086	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(94)	(94)	(93)	נכסים בלתי מוחשיים
(3)	(3)	(3)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי
(97)	(97)	(96)	צפויים - הון עצמי רובד 1
13	22	8	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
11	11	(2)	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
13,666	12,567	13,996	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
2,173	2,385	2,180	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,330	1,180	1,372	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
3,503	3,565	3,552	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
(789)	(193)	(859)	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,714	3,372	2,693	סך הכל הון רובד 2

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

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
11.29%	11.75%	11.31%	יחס ההון לרכיבי סיכון
0.01%	0.02%	-	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.01%	0.01%	-	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
11.31%	11.78%	11.31%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נדקפו 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.

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

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2025:

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
באחוזים	
0.08	0.09
1.34	2.86
בנק (בנתוני המאוחד)	
מסד	

(7) הקצאת הון בגין סיכון CVA

החל מיום 1 בינואר 2025 מיושמת הוראה 208A בנושא הקצאת הון בגין סיכון CVA, אשר קובעת גישה בסיסית BA-CVA שהחליפה את ההוראה הקיימת, ומבוססת בעיקרה על משקלי סיכון כפונקציה של ענף משקל ושל איכות האשראי של הצד הנגדי.

(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.

הבנק נערך ליישום ההוראה.

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 החשבוניים, 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 שסך 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 שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31 בדצמבר 2025, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	31 במרץ 2024 (לא מבוקר)	31 במרץ 2025 (לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח
13,666	12,567	13,996	(1) בנתוני המאוחד
263,762	238,424	268,138	הון רובד 1*
			סך החשיפות
			באחוזים
5.18%	5.27%	5.22%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
10.08%	9.60%	10.43%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2024	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
165%	161%	146%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
166%	160%	146%	2. בנתוני הבנק יחס כיסוי הנזילות
			3. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
572%	547%	575%	
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) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון וההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות.

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
140%	131%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
		2. חברה בת משמעותית בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
172%	172%	
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	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
	2024	2025	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
989	269	228	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 ההונית הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 14 במאי 2025, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 212 מיליון ש"ח (ברוטו) המהווים, כ-40% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הראשון של שנת 2025. מובהר, כי לא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק והיא נותרה בעינה. דירקטוריון הבנק ימשיך לדון בהמשך יישומה של מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לאור ההתפתחויות והשפעתן על המשק ועל הבנק. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 22 במאי 2025 ויום התשלום יהיה ביום 29 במאי 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	31 במרס	
2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
11	9	5
176	92	179

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 31 במרס 2025, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-68 מיליון ש"ח.

ג. 1. להלן פירוט של תובענות והליכים ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל"), בהתאם לדוחות הכספיים של כאל לשנת 2024, שהסכום הנטען בהן הוא מהותי. לדעת הנהלת כאל, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות נכללו בדוחות הכספיים שלה הפרשות נאותות, אם נדרשו.

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

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

(ג) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראל כרטס 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 הקיצוצי 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. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-318 מיליון ש"ח.

3. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל ריבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חולקת על עמדת המנהל, וסבורה כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה. בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה. ביום 8 במרס 2018, נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל ריבית והצמדה). ביום 31 בינואר 2019, הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי בלוד. ביום 3 בנובמבר 2019, אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת לאיחוד הדיונים בערעור עם ערעוריהן של מתחרותיה של כאל. קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020.

דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בתקופת הדוח, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה, ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם כאל הגישה סיכומים בתיק. ביום 12 בפברואר 2023, התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל ריבית והצמדה (להלן - "השומות הנוספות"). הסוגיות בשומות האמורות דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות. ביום 8 באפריל 2024, דחה מנהל מע"מ את עיקרי ההשגות שהתייחסו לשומות הנוספות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בשומות הנוספות ובתקופות המאוחרות ממועד השומות. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-322 מיליון ש"ח.

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)			31 במרס 2024 (לא מבוקר)			31 במרס 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	5,244	4,984	260	6,915	6,329	586	חוזי FORWARD-I FUTURES
449	449	-	-	-	-	509	509	-	אופציות שנכתבו
449	449	-	-	-	-	509	509	-	אופציות שנקנו
16,356	13,684	2,672	14,199	12,579	1,620	13,896	11,193	2,703	SWAPS ⁽¹⁾
22,014	19,033	2,981	19,443	17,563	1,880	21,829	18,540	3,289	סך הכל ⁽²⁾
1,572	-	1,572	1,620	-	1,620	1,603	-	1,603	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
104,945	82,472	22,473	75,248	51,601	23,647	113,128	85,529	27,599	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
6,014	6,014	-	7,582	7,582	-	7,674	7,674	-	אופציות שנכתבו
6,104	6,104	-	7,783	7,783	-	7,808	7,808	-	אופציות שנקנו
8	-	8	25	-	25	8	-	8	SWAPS
117,071	94,590	22,481	90,638	66,966	23,672	128,618	101,011	27,607	סך הכל
חוזים בגין מניות									
37,903	37,903	-	28,867	28,867	-	62,911	62,911	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
18,735	18,735	-	16,528	16,528	-	15,923	15,923	-	אופציות שנכתבו
18,730	18,729	1	16,529	16,528	1	15,917	15,917	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
75,368	75,367	1	61,924	61,923	1	94,751	94,751	-	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
229	229	-	186	186	-	270	270	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
199	199	-	42	42	-	30	30	-	אופציות שנכתבו
199	199	-	42	42	-	30	30	-	אופציות שנקנו
627	627	-	270	270	-	330	330	-	סך הכל
215,080	189,617	25,463	172,275	146,722	25,553	245,528	214,632	30,896	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 7,746 מיליון ש"ח (31.3.24 - 8,534 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 8,942 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 856 מיליון ש"ח (31.3.24 - 450 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 655 מיליון ש"ח).
- (3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת ריבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הריבית הגלום באגרות חוב במט"ח בריבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,479 מיליון ש"ח (31.3.24 - 2,235 מיליון ש"ח ו-31.12.24 - 2,958 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 15,888 מיליון ש"ח (31.3.24 - 16,528 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

31 במרס 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	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
195	174	21	335	221	114						
2	-	2	91	-	91						
1,658	1,535	123	1,732	1,620	112						
1,305	1,305	-	1,305	1,305	-						
4	4	-	4	4	-						
3,162	3,018	144	3,376	3,150	226						
-	-	-	-	-	-						
3,158	3,014	144	3,376	3,150	226						
-	-	-	-	-	-						

חוזי ריבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
סכומים שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 במרס 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	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
227	208	19	368	226	142						
1	-	1	142	-	142						
582	524	58	679	614	65						
2,273	2,273	-	2,274	2,273	1						
3	3	-	3	3	-						
3,085	3,008	77	3,324	3,116	208						
-	-	-	-	-	-						
3,085	3,008	77	3,324	3,116	208						
-	-	-	-	-	-						

חוזי ריבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
סכומים שקוזזו במאזן
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	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
235	211	24	357	245	112						
1	-	1	101	-	101						
1,212	1,104	108	921	865	56						
1,280	1,280	-	1,281	1,280	1						
6	6	-	6	6	-						
2,733	2,601	132	2,565	2,396	169						
-	-	-	-	-	-						
2,729	2,597	132	2,565	2,396	169						
-	-	-	-	-	-						

חוזי ריבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
סכומים שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

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

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

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

גידורי שווי הוגן

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2024	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2025 (לא מבוקר)	
			השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)
			רווח מגידורי שווי הוגן
			חוזי ריבית
16	(16)	16	- פריטים מגודרים
41	33	(7)	- נגזרים מגדרים

ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2025 (לא מבוקר)	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	
הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	
(98)	1,492	(131)	פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
			ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
			1,525 (83)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2024	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2025 (לא מבוקר)	
			השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
			נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
			חוזי ריבית
138	41	14	חוזי מטבע חוץ
122	150	331	חוזה בגין מניות
5	1	1	

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה⁽¹⁾

31 במרס 2025 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,376	221	1,483	-	304	973	395	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,087)	(96)	(177)	-	(74)	(740)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(919)	(1)	(780)	-	(115)	(23)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,370	124	526	-	115	210	395	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת
(555)	-	-	-	(86)	(74)	(395)	פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
815	124	526	-	29	136	-	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
4,080	625	2,731	10	104	608	2	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
4,895	749	3,257	10	133	744	2	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,158	367	922	14	208	1,554	93	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(1,087)	(96)	(177)	-	(74)	(740)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(380)	(1)	(226)	(8)	(15)	(130)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
1,691	270	519	6	119	684	93	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
							סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרס 2024 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,324	232	431	15	500	611	1,535	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(715)	(67)	(318)	-	(98)	(232)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(301)	(1)	(55)	(15)	(136)	(94)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,308	164	58	-	266	285	1,535	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת
(2,035)	-	-	-	(254)	(246)	(1,535)	פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
273	164	58	-	12	39	-	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
2,734	430	1,851	11	34	407	1	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,007	594	1,909	11	46	446	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,085	243	2,109	-	310	361	62	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(715)	(67)	(318)	-	(98)	(232)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(305)	-	(221)	-	(3)	(81)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
2,065	176	1,570	-	209	48	62	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
							סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

ד. פירוט מועדי פרעון (סכומי ערך נקוב)

31 במרס 2025 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
856	-	250	200	406	חוזי ריבית
20,973	1,965	5,947	3,535	9,526	- שקל-מדד
128,618	-	614	44,488	83,516	- אחר
94,751	-	601	4,766	89,384	חוזי מטבע חוץ
330	-	-	10	320	חוזים בגין מניות
245,528	1,965	7,412	52,999	183,152	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
172,275	2,736	8,298	34,353	126,888	סך הכל

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

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

שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 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
774	396	9	1	302	121	445	6	1,154	2,803
397	-	-	106	154	44	215	664	69	1,649
377	396	9	(105)	148	77	230	(658)	1,085	1,154
261	(292)	(5)	136	108	(2)	(55)	714	(1,162)	-
638	104	4	31	256	75	175	56	(77)	1,154
162	2	25	33	92	20	53	70	84	514
800	106	29	64	348	95	228	126	7	1,668
26	(9)	-	-	(16)	(5)	(14)	(1)	(1)	(11)
408	42	10	28	166	31	74	72	13	792
366	73	19	36	198	69	168	55	(5)	887
146	29	7	14	79	28	67	22	(2)	354
220	44	12	22	119	41	101	33	(3)	533
-	-	-	-	-	-	-	-	22	22
220	44	12	22	119	41	101	33	19	555
(19)	-	(1)	(1)	(2)	(1)	-	-	(2)	(25)
201	44	11	21	117	40	101	33	17	530
58,335	36,331	3,270	118	17,948	7,278	45,859	1,078	122,751	253,367
-	-	-	-	-	-	-	-	854	854
58,335	36,331	3,270	118	17,948	7,278	45,859	1,078	-	130,616
59,986	36,741 ⁽⁴⁾	4,453	138	18,472	7,644	46,363	1,057	-	133,660
320	196	1	-	161	90	43	-	-	614
210	59	3	-	217	225	418	-	-	1,070
649	152	11	-	489	165	331	-	2	1,636
1	(1)	-	-	(6)	(6)	(6)	-	-	(17)
71,209	417	78	11,781	25,312	6,405	24,486	84,453	15,442	239,088
70,150	-	-	11,771	24,856	6,198	23,338	84,399	-	220,712
71,241	-	-	12,091	24,151	6,351	22,822	84,395	-	221,051
40,936	18,815	3,123	517	17,367	8,712	36,473	3,164	15,150	122,319
41,105	18,952	3,866	531	17,591	8,926	37,460	3,156	15,026	123,795
52,123	-	-	37,485	30,213	6,245	18,405	554,928	-	699,399
224	92	4	-	118	42	115	4	-	503
380	-	-	30	122	25	26	50	-	633
34	12	-	1	16	8	34	2	(77)	18
638	104	4	31	256	75	175	56	(77)	1,154

(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 1,970 מיליון ש"ח.

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 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
754	380	7	1	293	127	398	4	999	2,576
411	-	-	110	179	54	180	507	20	1,461
343	380	7	(109)	114	73	218	(503)	979	1,115
323	(257)	(3)	139	146	5	(49)	552	(1,116)	-
666	123	4	30	260	78	169	49	(137)	1,115
146	2	22	26	84	18	41	53	98	466
812	125	26	56	344	96	210	102	(39)	1,581
11	27	-	-	18	7	(36)	(2)	-	(2)
387	39	11	24	164	31	62	53	10	731
414	59	15	32	162	58	184	51	(49)	852
135	19	5	11	53	19	60	17	(16)	279
279	40	10	21	109	39	124	34	(33)	573
-	-	-	-	-	-	-	-	18	18
279	40	10	21	109	39	124	34	(15)	591
(18)	-	(1)	-	(2)	(1)	(1)	-	-	(22)
261	40	9	21	107	38	123	34	(15)	569
56,575	35,429	3,137	89	17,817	7,320	33,371	1,030	104,458	220,660
-	-	-	-	-	-	-	-	793	793
56,575	35,429	3,137	89	17,817	7,320	33,371	1,030	-	116,202
58,046	35,564 ⁽⁴⁾	4,148	118	18,169	7,535	31,890	1,058	-	116,816
297	191	1	-	203	98	104	-	-	702
204	53	3	-	234	267	425	-	-	1,130
625	206	9	-	501	176	315	-	2	1,619
(5)	(5)	-	-	8	-	(9)	-	-	(6)
73,093	472	82	11,644	27,139	6,429	19,206	56,109	14,208	207,828
72,600	-	-	11,633	26,844	6,241	18,806	56,074	-	192,198
73,420	-	-	12,104	26,558	6,452	18,717	59,364	-	196,615
39,798	18,334	2,985	427	16,874	8,673	29,646	1,346	10,728	107,492
39,978	18,378	3,722	432	16,702	8,820	29,777	1,337	9,638	106,684
43,654	-	-	29,149	33,890	5,457	16,044	373,838	-	502,032
251	105	4	-	119	45	113	2	-	530
382	-	-	30	126	25	29	46	-	638
33	18	-	-	15	8	27	1	(137)	(53)
666	123	4	30	260	78	169	49	(137)	1,115

(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 2,009 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	11	-	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 31 במרס 2025 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	62	99	222	197	186	301	111
הכנסות שאינן מריבית	16	23	84	57	131	57	2
סך כל ההכנסות	78	122	306	254	317	358	113
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	(15)	(35)	(3)	5	28	(8)
הוצאות תפעוליות ואחרות	12	44	106	113	154	200	45
מזה: משכורות והוצאות נלוות	5	24	42	60	71	99	26
רווח (הפסד) לפני מסים	66	93	235	144	158	130	76
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	26	37	94	58	64	52	30
רווח (הפסד) לאחר מסים	40	56	141	86	94	78	46
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי	40	56	141	86	94	78	46
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	40	56	141	86	94	78	46
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,227	10,439	52,010	9,627	4,115	14,828	36,144
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,146	11,128	52,210	11,525	4,486	15,711	36,399
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	81,294	8,962	32,291	21,249	45,743	32,357	-

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	56	99	215	205	192	310	124
הכנסות שאינן מריבית	11	19	69	51	118	50	2
סך כל ההכנסות (הוצאות)	67	118	284	256	310	360	126
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	(3)	(34)	18	2	(17)	27
הוצאות תפעוליות ואחרות	11	44	94	115	147	192	41
מזה: משכורות והוצאות נלוות	5	25	42	65	76	105	25
רווח (הפסד) לפני מסים	57	77	224	123	161	185	58
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	18	25	72	39	52	59	19
רווח (הפסד) לאחר מסים	39	52	152	84	109	126	39
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי	39	52	152	84	109	126	39
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	39	52	152	84	109	126	39
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	865	10,199	40,027	9,350	4,064	14,337	35,168
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,113	10,458	38,634	11,057	4,415	15,158	35,268
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	51,767	8,464	32,390	22,490	47,327	33,582	-

(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
1,154	(594)	(650)	119	(84)	591
514	(229)	(262)	26	84	296
1,668	(820)	(912)	145	-	887
(11)	1	13	6	(1)	(1)
792	(230)	(253)	58	13	300
453	(96)	(21)	28	5	114
887	(594)	(672)	81	(12)	588
354	(237)	(269)	31	(5)	236
533	(354)	(403)	50	(7)	352
22	-	-	-	22	-
555	(354)	(403)	50	15	352
(25)	-	-	(25)	-	-
530	(354)	(403)	25	15	352
253,367	(20,874)	(26,254)	10,052	120,305	20,874
133,660	(21,263)	(26,722)	6,514	-	21,263
221,051	(215,037)	(225,995)	10,113	-	215,037

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,115	(592)	(649)	110	(139)	592
466	(192)	(215)	22	96	243
1,581	(784)	(864)	132	(43)	835
(2)	16	20	2	-	(16)
731	(204)	(235)	56	10	256
447	(98)	(36)	27	4	109
852	(596)	(649)	74	(53)	595
279	(191)	(208)	29	(17)	191
573	(405)	(441)	45	(36)	404
18	-	-	-	18	-
591	(405)	(441)	45	(18)	404
(22)	-	-	(22)	-	-
569	(405)	(441)	23	(18)	404
220,660	(12,006)	(17,080)	9,672	102,052	12,006
116,816	(12,198)	(17,644)	6,159	-	12,198
196,615	(189,448)	(198,649)	9,796	-	189,448

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
	230	392	875	817	788	1,251	481
	51	81	288	214	497	224	9
	281	473	1,163	1,031	1,285	1,475	490
	(1)	8	(47)	23	1	38	(30)
	48	179	376	460	608	793	168
	21	100	162	253	287	404	97
	234	286	834	548	676	644	352
	85	104	303	199	245	234	128
	149	182	531	349	431	410	224
	-	-	-	-	-	-	-
	149	182	531	349	431	410	224
	-	-	-	-	-	-	-
	149	182	531	349	431	410	224
	1,034	10,383	43,657	9,459	4,085	14,583	35,530
	1,248	10,855	51,319	11,049	4,485	15,557	36,057
	68,371	9,243	34,036	23,400	45,687	33,849	-

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

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

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

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 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⁾ הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי - מחיקות חשבונאיות - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
(1)	(10)	35	(9)	(36)	
-	(41)	(25)	(1)	(15)	
-	58	23	2	33	
-	17	(2)	1	18	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾ מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2	1,818	534	162	1,122	
-	177	33	10	134	
-	184	37	10	137	

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,785	2	1,783	463	189	1,131
(2)	-	(2)	(16)	27	(13)
(43)	-	(43)	(24)	-	(19)
49	-	49	24	5	20
6	-	6	-	5	1
1,789	2	1,787	447	221	1,119
165	-	165	34	8	123
170	-	170	28	15	127

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 תקופה ⁽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.

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 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⁾
17	-	11,898	10	278	11,610
11	-	7,599	42	44	7,513
5	-	25,125	5	1	25,119
21	5	28,359	232	542	27,585
54	5	72,981	289	865	71,827
166	-	36,741	196	59	36,486
44	15	23,383	109	166	23,108
264	20	133,105	594	1,090	131,421
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
כינוי ונדל"ן - כינוי					
כינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
מסחרי					
כינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					

31 במרס 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⁾	
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
1	-	10,934	18	294	10,622
22	1	6,529	38	72	6,419
1	-	14,746	2	2	14,742
19	5	26,131	341	563	25,227
43	6	58,340	399	931	57,010
139	-	35,564	191	53	35,320
37	11	22,462	95	162	22,205
219	17	116,366	685	1,146	114,535
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
מסחרי					
-	-	32	-	-	32
3	-	418	-	1	417
3	-	450	-	1	449
-	-	-	-	-	-
3	-	450	-	1	449
222	17	116,816	685	1,147	114,984
סך הכל 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 107 מיליון ש"ח (31.3.24 - 110 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 155 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2025 (הלוואות לדיור בסך 154 מיליון ש"ח ואנשים פרטיים - אחר בסך 1 מיליון ש"ח).

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

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

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

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

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

31 במרס 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									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן									
19,497	3	3,241	1,943	722	1,794	1,475	5,398	4,921	אשראי בדירוג ביצוע
18,661	3	3,171	1,875	697	1,503	1,429	5,136	4,847	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
462	-	45	35	9	45	32	225	71	אשראי בעייתי צובר
322	-	12	22	11	245	6	24	2	אשראי שאינו צובר
52	-	13	11	5	1	8	13	1	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
3	-	-	2	-	-	-	-	1	
53,484	8	30,405	3,288	1,328	2,858	2,416	6,891	6,290	מסחרי - אחר
51,996	8	29,810	3,131	1,267	2,761	2,282	6,620	6,117	אשראי בדירוג ביצוע
708	-	171	49	21	64	67	202	134	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
543	-	359	55	18	21	31	24	35	אשראי בעייתי צובר
237	-	65	53	22	12	36	45	4	אשראי שאינו צובר
12	-	-	4	3	1	4	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
36,741	-	-	17,677	6,284	5,179	2,721	3,902	978	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
25,296	-	-	13,094	4,134	3,290	1,732	2,446	600	LTV עד 60%
10,982	-	-	4,216	2,100	1,864	968	1,456	378	LTV מעל 60% ועד 75%
463	-	-	367	50	25	21	-	-	LTV מעל 75%
36,229	-	-	17,352	6,205	5,128	2,689	3,877	978	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
170	-	-	97	38	19	9	7	-	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
178	-	-	100	22	22	17	17	-	בפיגור 30-89 יום
164	-	-	128	19	10	6	1	-	בפיגור מעל 90 יום
196	-	-	149	26	14	6	1	-	אשראי שאינו צובר
1	-	-	1	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
23,383	128	5,950	5,826	1,570	2,043	2,318	3,992	1,556	אנשים פרטיים - אחר
22,489	118	5,802	5,519	1,510	1,954	2,194	3,862	1,530	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
827	10	129	292	56	82	114	118	26	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
47	-	13	10	3	5	7	9	-	בפיגור 30-89 יום
20	-	6	5	1	2	3	3	-	בפיגור מעל 90 יום
109	2	12	35	11	11	18	15	5	אשראי שאינו צובר
25	-	-	8	4	3	5	3	2	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
133,105	139	39,596	28,734	9,904	11,874	8,930	20,183	13,745	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
555	-	180	10	34	10	20	72	229	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
555	-	180	10	34	10	20	72	229	אשראי לא בעייתי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
133,660	139	39,776	28,744	9,938	11,884	8,950	20,255	13,974	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 במרס 2024 (לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סך הכל	יתרת חוב רשומה של מתחדשות להלוואות שהומרו לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
בינוי ונדל"ן								
17,463	3	2,573	1,468	884	1,217	3,527	4,329	3,462
16,718	3	2,458	1,413	861	1,153	3,191	4,220	3,419
323	-	33	33	17	32	91	84	33
366	-	63	11	4	27	242	9	10
56	-	19	11	2	5	3	16	-
1	-	-	1	-	-	-	-	-
40,877	9	21,267	3,086	1,618	2,033	4,307	4,799	3,758
מסחרי - אחר								
39,170	8	20,476	2,776	1,530	1,928	4,139	4,619	3,694
799	1	331	76	30	61	129	107	64
565	-	286	173	25	20	18	43	-
343	-	174	61	33	24	21	30	-
18	-	-	12	2	2	2	-	-
35,564	-	-	15,071	4,748	6,786	5,568	2,782	609
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור								
24,643	-	-	11,427	3,151	4,402	3,496	1,779	388
10,406	-	-	3,290	1,547	2,324	2,044	982	219
515	-	-	354	50	60	28	21	2
35,110	-	-	14,767	4,688	6,733	5,536	2,778	608
129	-	-	96	14	13	3	2	1
145	-	-	75	27	20	21	2	-
180	-	-	133	19	20	8	-	-
191	-	-	140	23	20	8	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
22,462	146	5,293	5,654	1,571	2,133	2,852	3,413	1,400
אנשים פרטיים - אחר								
21,604	135	5,130	5,353	1,507	2,053	2,752	3,305	1,369
742	10	151	255	55	69	86	88	28
82	1	4	36	7	8	9	14	3
34	-	8	10	2	3	5	6	-
95	1	6	40	8	10	11	15	4
24	-	-	15	2	3	4	-	-
116,366	158	29,133	25,279	8,821	12,169	16,254	15,323	9,229
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל								
450	-	172	15	-	-	1	90	172
449	-	171	15	-	-	1	90	172
1	-	1	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
116,816	158	29,305	25,294	8,821	12,169	16,255	15,413	9,401
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									
ציבור - מסחרי									
18,855	3	2,831	1,319	751	795	1,876	1,950	9,330	בינוי ונדל"ן
18,011	3	2,798	1,222	698	749	1,607	1,808	9,126	אשראי בדירוג ביצוע
416	-	7	25	34	11	23	127	189	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
384	-	12	64	16	30	245	5	12	אשראי בעייתי צובר
44	-	14	8	3	5	1	10	3	אשראי שאינו צובר
45	-	-	32	5	3	2	3	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
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:

31 במרס 2025 (לא מבוקר)					
יחסינות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יחסינות חובות לא צוברים	סך הכל יחסינות ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יחסינות ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יחסינות הפרשה	יחסינות ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
-	1,427	52	15	6	37
-	2,003	237	23	117	214
-	3,430	289	38	123	251
-	239	196	1	9	195
-	363	109	3	39	106
-	4,032	594	42	171	552
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
-	4,032	594	42	171	552
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		274	23	123	251
		12	12	-	-
		308	7	48	301

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
יחסינות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יחסינות חובות לא צוברים	סך הכל יחסינות ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יחסינות ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יחסינות הפרשה	יחסינות ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
-	1,197	56	20	10	36
-	1,912	343	29	116	314
-	3,109	399	49	126	350
-	229	191	1	11	190
-	326	95	6	29	89
-	3,664	685	56	166	629
פעילות לווים בחו"ל					
-	21	-	-	-	-
-	3,685	685	56	166	629
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		383	33	126	350
		12	12	-	-
		290	11	40	279

(1) יחסינות 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 12 מיליון ש"ח (31.3.2024 - 14 מיליון ש"ח).
מידע נוסף: סך יחסינות החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 631 מיליון ש"ח (31.3.2024 - 688 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 חוזית של לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת חובות ⁽¹⁾ לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
						פעילות לווים בישראל
						מסחרי
-	1,357	44	18	3	26	בינוי ונדל"ן
-	2,070	335	24	129	311	מסחרי - אחר
-	3,427	379	42	132	337	סך הכל מסחרי
-	230	183	1	8	182	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	352	106	5	36	101	אנשים פרטיים - אחר
1	4,009	668	48	176	620	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
-	22	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
1	4,031	668	48	176	620	סך הכל (*)
						(*) מזה:
						נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
						נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
						נמדד על בסיס קבוצתי
		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

31 במרס 2025 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
לא צובר	צובר הכנסות ריבית	לא בעייתי	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל (1)(2)
75	9	-	2	86	
27	-	-	6	33	
81	19	-	8	108	
183	28	-	16	227	

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
לא צובר	צובר הכנסות ריבית	לא בעייתי	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל
65	8	-	2	75	
7	3	-	-	10	
68	20	-	9	97	
140	31	-	11	182	

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

- (1) ליום 31 במרס 2025, אין חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות אשר הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:
- א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
- ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30. להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.
- (2) ליום 31 במרס 2025, חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של 4 מיליון ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים (31.3.2024 - 4 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 31 במרס 2025 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
1	21	-	-	-	21	פעילות לווים בישראל מסחרי אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	4	-	-	-	4	
-	20	-	-	-	20	
1	45	-	-	-	45	

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
-	15	-	-	-	15	פעילות לווים בישראל מסחרי אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	3	-	-	-	3	
-	16	-	-	-	16	
-	34	-	-	-	34	

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2025 (לא מבוקר)						
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
סך הכל			סוג השינוי			
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	ויתור על ריבית והארכת תקופה	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	
פעילות לווים בישראל						
מסחרי	21	0.03	1	19	1	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	4	0.01	-	-	-	4
אנשים פרטיים - אחר	20	0.09	-	17	3	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	45	0.03	1	36	4	4

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

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽⁴⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סוג השינוי			סך הכל		סוג השינוי		
דחיית תשלומים	יתור על ריבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	יתור על ריבית במיליוני ש"ח	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	דחיית תשלומים ממוצעת	ממוצע הארכת תקופה בחודשים	ממוצע יתור על ריבית %
-	-	1	-	1	-	23	2.15
4	-	-	-	4	3	-	-
-	-	2	-	2	-	46	1.23
4	-	3	-	7	3	33	1.60

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

חובות שכשלו ⁽¹⁾	
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	
	פעילות לווים בישראל
	ציבור-מסחרי
-	בינוי ונדל"ן
1	מסחרי - אחר
1	סך הכל מסחרי
-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
3	אנשים פרטיים - אחר
4	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.

2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

31 במרס 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	
289	-	8	6	49	31	7	188	מסחרי
196	3	3	8	33	43	74	32	הלוואות לדיוור
109	-	-	-	2	2	3	102	אנשים פרטיים - אחר
594	3	11	14	84	76	84	322	סך הכל

31 במרס 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	
399	-	1	11	33	27	25	302	מסחרי
191	4	1	6	33	55	81	11	הלוואות לדיוור
95	-	-	-	1	2	2	90	אנשים פרטיים - אחר
685	4	2	17	67	84	108	403	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

31 במרס 2025 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,336	14,370	400	24,766	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
2,153	6,905	159	11,445	מעל 60%
-	487	12	530	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
4,489	21,762	571	36,741	סך הכל

31 במרס 2024 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,807	14,060	274	24,173	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,620	6,593	98	10,921	מעל 60%
-	423	16	470	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,427	21,076	388	35,564	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	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2024	2024	2025	2024	2024	2025	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1	1	1	167	271	271	אשראי תעודות
19	14	18	1,212	1,100	1,192	ערביות להבטחת אשראי
11	6	10	2,814	2,495	2,778	ערביות לרוכשי דירות
49	53	50	5,053	4,787	5,308	ערביות והתחייבויות אחרות
-	-	-	3,544	2,870	3,754	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
31	39	34	12,359	11,630	12,605	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
42	37	47	10,886	9,041	11,616	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
13	15	14	10,661	10,083	10,795	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	1	985	962	1,699	מסגרות להשאלות ניירות ערך
-	-	-	611	419	504	ערביות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
11	5	9	2,470	2,025	2,439	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 31 במרס 2024				ליום 31 במרס 2025			
(מבוקר)				(לא מבוקר)				(לא מבוקר)			
פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
1,212	19	252	941	1,100	18	165	917	1,192	21	231	940
2,814	242	707	1,865	2,495	116	683	1,696	2,778	346	776	1,656
5,831	1,010	815	4,006	5,477	896	1,010	3,571	6,083	1,127	794	4,162
2,470	1,250	733	487	2,025	879	718	428	2,439	1,456	814	169
12,327	2,521	2,507	7,299	11,097	1,909	2,576	6,612	12,492	2,950	2,615	6,927

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

31 במרס 2025 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
77,342	-	688	765	2,412	-	73,477
35,946	1,294	-	1,257	13,261	2,100	18,034
71	-	-	-	-	-	71
132,026	698	145	2,037	10,057	16,530	102,559
1,504	-	-	-	8	711	785
866	866	-	-	-	-	-
858	858	-	-	-	-	-
356	356	-	-	-	-	-
3,376	1,309	27	260	1,571	1	208
1,403	321	-	3	4	3	1,072
253,748	5,702	860	4,322	27,313	19,345	196,206
221,051	701	1,656	5,035	32,485	4,801	176,373
1,637	-	156	15	90	-	1,376
483	-	1	3	21	-	458
3,813	-	-	-	3,813	-	-
4,458	-	-	-	-	4,458	-
3,158	1,305	9	196	1,441	20	187
4,696	70	26	12	30	79	4,479
239,296	2,076	1,848	5,261	37,880	9,358	182,873
14,452	3,626	(988)	(939)	(10,567)	9,987	13,333
-	-	999	801	9,662	(455)	(11,007)
-	-	-	(99)	113	-	(14)
-	-	-	229	364	-	(593)
14,452	3,626	11	(8)	(428)	9,532	1,719
-	-	-	(124)	142	-	(18)
-	-	-	831	1,253	-	(2,084)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

31 במרס 2024 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
76,731	-	280	301	1,397	-	74,753
26,375	913	-	1,195	10,441	1,952	11,874
2	-	-	-	-	-	2
115,199	711	51	1,611	3,398	15,191	94,237
965	-	-	-	-	684	281
800	800	-	-	-	-	-
867	867	-	-	-	-	-
325	325	-	-	-	-	-
3,324	2,277	15	55	567	3	407
1,353	350	-	2	4	2	995
225,941	6,243	346	3,164	15,807	17,832	182,549
196,615	711	1,577	3,975	28,615	5,158	156,579
3,586	-	84	45	210	-	3,247
710	-	1	3	395	-	311
4,736	-	-	-	-	4,736	-
3,085	2,276	9	16	321	20	443
4,257	52	3	9	59	89	4,045
212,989	3,039	1,674	4,048	29,600	10,003	164,625
12,952	3,204	(1,328)	(884)	(13,793)	7,829	17,924
-	-	1,326	827	13,598	(250)	(15,501)
-	-	-	82	95	-	(177)
-	-	7	(20)	(20)	-	33
12,952	3,204	5	5	(120)	7,579	2,279
-	-	-	133	120	-	(253)
-	-	69	(283)	77	-	137

נכסים
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים
התחייבויות
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות
הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

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

באור 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
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים
התחייבויות
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות
הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

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

באור 14 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי

(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2025 (לא מבוקר)					
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי					
עם דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
במיליוני ש"ח					
19,396	53,563	4,396	-	4	
71	929	2,272	3,441	4,948	
-	1	12	143	190	
19,467	54,493	6,680	3,584	5,142	
3,883	5,416	11,103	11,556	24,695	
59	10	798	131	66	
23,409	59,919	18,581	15,271	29,903	
97,625	25,024	26,277	41,250	27,175	
48,624	5,975	11,014	19,014	9,445	
1,038	2	185	188	32	
-	-	458	1,317	2,096	
1	-	-	8	1,822	
445	493	1,010	698	845	
99,109	25,519	27,930	43,461	31,970	
25	(30)	14	62	126	
(2,497)	(152)	(3,880)	(2,103)	(34,019)	
(121)	(4)	(64)	(159)	(124)	
(2,593)	(186)	(3,930)	(2,200)	(34,017)	
(78,293)	34,214	(13,279)	(30,390)	(36,084)	
3,863	372	1,869	3,358	1,816	
38	483	802	1,839	5,966	
19,911	2,060	5,396	6,613	9,427	
608	4,228	3,495	(744)	1,220	
(15,402)	3,023	770	(2,160)	(425)	

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 מכשירים נגזרים

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 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)	(1,420)	(34,097)	
(62,713)	26,285	(14,481)	(31,516)	(40,293)	
(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 109,240 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2025 (31.3.24 - 105,108 מיליון ש"ח)

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

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

שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		מעל		
	סך הכל	ללא מועד פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים במיליוני ש"ח
באחוזים		במיליוני ש"ח			
4.80	77,342	-	-	-	4
4.39	32,380	-	8,601	8,811	8,356
2.43	2,343	-	1,127	392	855
4.34	112,065	-	9,728	9,203	9,215
4.63	131,328	12,318	49,717	15,881	24,858
(0.77)	2,586	16	610	32	846
4.54	245,979	12,334	60,055	25,116	34,919
3.57	220,350	-	1,733	361	2,672
3.43	95,392	-	644	153	1,080
3.07	1,637	-	-	-	204
4.89	3,813	-	-	-	-
2.03	4,458	-	2,322	93	429
0.10	3,860	24	80	63	206
3.06	234,118	24	4,135	517	3,511
	214	-	6	30	20
	(52,796)	-	(22)	(7,269)	(2,854)
	(1,249)	-	(572)	(94)	(133)
	(53,831)	-	(588)	(7,333)	(2,967)
	(41,970)	12,310	55,332	17,266	28,441
4.40	18,366	-	999	1,482	5,675
3.34	12,233	1,614	432	275	1,092
6.66	43,310	-	-	-	53
	8,492	-	3	(194)	22
	(4,219)	1,614	1,434	1,563	6,736

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)	-	(580)	(6,918)	(2,775)
	(40,071)	12,402	58,650	13,483	28,811
	(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. השווי ההוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה. תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - השווי ההוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. בפקדונות לפי דרישה (עו"ש) היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן. 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

31 במרס 2025 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
77,343	7	76,711	625	77,342	נכסים פיננסיים
35,877	225	14,737	20,915	35,946	מזומנים ופקדונות בבנקים
71	-	71	-	71	ניירות ערך ⁽²⁾
130,833	112,520	-	18,313	132,026	ניירות ערך שנשאלו
1,453	666	787	-	1,504	אשראי לציבור, נטו
3,376	862	1,118	1,396	3,376	אשראי לממשלה
297	276	-	21	296	נכסים בגין מכשירים נגזרים
249,250	114,556	93,424	41,270	250,561 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
220,694	45,826	157,744	17,124	221,051	פקדונות הציבור
1,640	7	1,633	-	1,637	פקדונות מבנקים
484	16	399	69	483	פקדונות הממשלה
3,812	2,052	1,760	-	3,813	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,405	19	-	4,386	4,458	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,158	21	1,742	1,395	3,158	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,035	3,014	-	21	3,060	התחייבויות פיננסיות אחרות
237,228	50,955	163,278	22,995	237,660 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
40	40	-	-	40	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
904	904	-	-	904	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 49,214 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 20,376 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

א. הרכב (המשך)

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
76,726	-	76,091	635	76,731	נכסים פיננסיים
26,225	185	11,699	14,341	26,375	מזומנים ופקדונות בבנקים
2	-	2	-	2	ניירות ערך ⁽²⁾
113,667	104,194	-	9,473	115,199	ניירות ערך שנשאלו
923	646	277	-	965	אשראי לציבור, נטו
3,324	367	629	2,328	3,324	אשראי לממשלה
231	226	-	5	231	נכסים בגין מכשירים נגזרים
221,098	105,618	88,698	26,782	222,827 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
196,292	41,118	149,929	5,245	196,615	התחייבויות פיננסיות
3,555	1,182	2,373	-	3,586	פקדונות הציבור
711	21	690	-	710	פקדונות מבנקים
4,672	28	-	4,644	4,736	פקדונות הממשלה
3,085	20	737	2,328	3,085	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,844	2,839	-	5	2,870	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
211,159	45,208	153,729	12,222	211,602 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
37	37	-	-	37	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
852	852	-	-	852	עסקות 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 35,331 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,335 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

א. הרכב (המשך)

31 בדצמבר 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
1,441	657	784	-	1,496	אשראי לציבור, נטו
2,565	389	836	1,340	2,565	אשראי לממשלה
272	271	-	1	273	נכסים בגין מכשירים נגזרים
244,068	111,822	92,492	39,754	245,391 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
214,407	42,196	157,550	14,661	214,755	פקדונות הציבור
2,505	322	2,183	-	2,508	פקדונות מבנקים
2,541	19	2,453	69	2,540	פקדונות הממשלה
2,305	700	1,605	-	2,304	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,416	27	-	4,389	4,479	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,729	24	1,363	1,342	2,729	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,573	3,572	-	1	3,598	התחייבויות פיננסיות אחרות
232,476	46,860	165,154	20,462	232,913 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
40	40	-	-	40	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
936	936	-	-	936	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 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

31 במרס 2025 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
10,193	13,723	-	-	23,916	אגרות חוב זמינות למכירה
1,031	-	-	-	1,031	מניות שאינן למסחר
1,744	813	-	-	2,557	ניירות ערך למסחר
1,396	1,118	862	-	3,376	נכסים בגין מכשירים נגזרים
18,334	-	-	-	18,334	אחר
32,698	15,654	862	-	49,214	סך כל הנכסים
התחייבויות					
1,395	1,746	21	-	3,162	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,214	-	-	-	17,214	אחר
18,609	1,746	21	-	20,376	סך כל ההתחייבויות

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
8,744	11,428	-	-	20,172	אגרות חוב זמינות למכירה
726	-	-	-	726	מניות שאינן למסחר
1,438	193	-	-	1,631	ניירות ערך למסחר
2,328	629	367	-	3,324	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,478	-	-	-	9,478	אחר
22,714	12,250	367	-	35,331	סך כל הנכסים
התחייבויות					
2,328	737	20	-	3,085	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,250	-	-	-	5,250	אחר
7,578	737	20	-	8,335	סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
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

31 במרס 2025 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2025	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	2	-	2	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 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 31 במרס 2025 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרס 2025	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2025
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,193	22	(742)	-	-	862	714
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3	-	-	-	-	21	3

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרס 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2024
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים	462	21	(728)	-	-	367	121
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(1)	-	(1)	-	-	20	(1)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2024
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,056	82	(3,361)	-	-	389	337
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(5)	-	(1)	-	-	24	(6)

(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

ליום 31 במרס 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 שקל-מדד
					- חוזי ריבית אחר
					- חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי ריבית שקל מדד
					- חוזי מטבע חוץ
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות
					12

ליום 31 במרס 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
					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)

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

- מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:
- ריבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעליית (לירידת) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
 - סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות, כך שככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

באור 16 - מלחמת "חרבות ברזל"

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

במהלך שנת 2024, הורידו סוכנויות הדירוג הבינלאומיות Fitch, Moody's, S&P את דירוג האשראי של מדינת ישראל. בחודש אוגוסט, הודיעה Fitch על הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של A+ לרמה של A עם תחזית דירוג שלילית. בסוף חודש ספטמבר, הודיעה Moody's על הורדת דירוג האשראי של ישראל בשתי דרגות, מרמה של A2 לרמה של Baa1. כמו כן, הסוכנות השאירה את הדירוג באופק שלילי. הורדת דירוג זו הינה הפעם השנייה שבה Moody's הורידה את הדירוג של ישראל בשנת 2024. הפעם הראשונה היתה בחודש פברואר, אז החליטה Moody's להוריד את דירוגה של ישראל בדרגה אחת, מרמה של A1 לרמה של A2. בתחילת חודש אוקטובר, הורידה S&P את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A ותחזית הדירוג נותרה שלילית. גם בדירוג של S&P מדובר בהורדה שנייה מתחילת שנת 2024. ההורדה הראשונה בוצעה בחודש אפריל, אז הורידה את הדירוג מרמה של AA- לרמה של A+. במטרה לסייע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, פרסם הפיקוח על הבנקים בתחילת המלחמה, מתווה סיוע ללקוחות הבנקים להתמודדות עם השלכות המלחמה למשך שלושה חודשים (להלן - "המתווה הבסיסי"). המתווה הבסיסי הוארך והורחב מספר פעמים במהלך המלחמה. ההארכה האחרונה של המתווה הבסיסי, אשר כללה שינויים מסוימים, פורסמה ביום 3 בדצמבר 2024 ותוקפה עד ליום 31 במרס 2025. המתווה הבסיסי הינו חלק מהצעדים שנקטו בעקבות המלחמה, והוא כלל, בין היתר, הנחיות המאפשרות חריגה ממסגרת האשראי, הקלות ללווים מסוימים בקביעת הסדרי פירעון חדשים, ויתור על ריבית פיגורים ודחיית תשלומי ריבית וקרן. בנוסף למתווה הבסיסי הבנק נרתם לסייע ללקוחותיו שנפגעו כתוצאה מהמלחמה והציע הקלות נוספות, כגון, העמדת אשראי נוסף וקרנות סיוע ללקוחות. כמו כן, נרתם הבנק לסייע לתושבי קו העימות ולארגוני החירום בדרך של תרומות ועידוד התנדבות בקהילה. סך כל ההטבות שנקטו לרווח והפסד ברבעון הראשון של שנת 2025 ובשנים 2024 ו-2023 הסתכמו בכ-100 מיליון ש"ח.

ביום 30 במרס 2025, הודיע בנק ישראל על גיבוש וכניסה לתוקף של מתווה 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 הוולונטרי, 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 כל בנק בשנת המתווה הראשונה נגזר מגודלו היחסי ברווחיות לשנים 2023-2024 (בהתאם לתחשיב האמור, חלקה של קבוצת הבנק הינו בסך של כ-127 מיליון ש"ח לשנה). תקופת המתווה עשויה להתעדכן במקרים מסוימים. המתווה כולל ארבעה סלים של עיקרי הקלות כספיות שיינתנו על ידי הבנקים ללקוחותיהם, תוך מתן שיקול דעת לכל בנק לפעול בהתאם למיקודיו העסקיים ותמהיל לקוחותיו: מתן ריבית או הטבות בתחום יתרות הזכות בחשבון העו"ש ושיפור מוכח בריביות המשולמות על פקדונות לטווח קצר; הפחתת שיעורי הריבית על יתרות החובה ("אוברדרפט"); מתן פטור מעמלות או הנחה משמעותית לקבוצות אוכלוסייה מובחנות; מתן פטור, חלקי או מלא, לתקופה קצובה מתשלום החזר החודשי או הפחתת שיעור הריבית הנגבית באשראי קיים, למשך תקופת המתווה. בהתאם למתווה, נדרש כל בנק לפרסם באתר האינטרנט שלו את פירוט ההקלות הכספיות המוענקות על ידו וקבוצת הלקוחות הרלוונטית, ובדוחות הכספיים שלו את היקף ותמהיל ההטבות הניתן בפועל.

בהודעתו ציין בנק ישראל כי לראייתו המתווה מתאים יותר לצרכי לקוחות המערכת הבנקאית מאשר תהליכי מיסוי ספציפי ותהליכי חקיקה שונים. במסגרת המתווה, יעניק הבנק מגוון של הטבות והקלות, בהתאם לקריטריונים שנקבעו, הן ללקוחות פרטיים ועסקים קטנים והן לקבוצות אוכלוסייה שונות, כגון אנשי קבע ומשרתי מילואים, חיילים בשירות סדיר, מפוני הדרום והצפון, משתתפי המסיבות בדרום, בעלי קרבה ראשונה להרוגי מלחמה או לחטופים, נכי צה"ל ועוד. מרבית ההטבות וההקלות יוענקו באופן אוטומטי, ללא צורך בפנייה יוזמה מצד הלקוח. להלן חלק מההטבות וההקלות שיוענקו על ידי הבנק. הפרטים המלאים בדבר ההטבות, ההקלות, תנאיהן וסוגי הלקוחות הזכאים להן מופיעים באתר האינטרנט של הבנק:

- הטבה בריבית על יתרות זכות בחשבון עו"ש.
- הטבה בריבית ללקוחות אשר בחשבונם מופקד/יופקד פיקדון "אדיר" (ביחס לריבית הטבלה לפיקדון זה).
- ריבית על יתרות חובה מאושרות בחשבון העו"ש - הפחתת שיעורי הריבית המירבית; פטור מתשלום ריבית.
- עמלות ומענקים - הטבות משופרות בגין פעילות בעמלות ניירות ערך ללקוחות המשיכים למסלול "צעירים"; מתן פטור מלא מעמלות מסוימות; החזר בגין תשלום עמלות ללקוחות עסקיים ומענקים רבעוניים.
- הלוואות ומשכנתאות - החזר בגין תשלום הקרן (מלא או חלקי); הלוואות ללא ריבית; החזר בגין תשלום משכנתא.

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

קיימת אי ודאות לעניין השלכות הימשכות 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, עקב ירידה בהיקפי הפעילות במשק. ירידה זו עלולה לקבל ביטוי בקיטון בהכנסות ריבית, גידול בהפסדי אשראי, ירידה בגביית עמלות ובפעילויות עסקיות אחרות. היות שמדובר באירוע, אשר אינו בשליטת הבנק והתפתחויות בשטח עשויות להשפיע על הערכות הבנק, נכון למועד הדוח, אין ביכולת הבנק לאמוד את היקף ההשפעה הצפויה של המלחמה על תוצאותיו בטווח הבינוני והארוך. הבנק עוקב אחרי המצב ומבצע התאמות בפעילות ובניהול הסיכונים, בהתאם להתפתחויות.