



דוחות כספיים שנתיים מבוקרים

101	דוח רואי החשבון המבקרים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
102	דוח רואי החשבון המבקרים על הדוחות הכספיים השנתיים
105	דוח רווח והפסד
106	דוח על הרווח הכולל
107	מאזן
108	דוח על השינויים בהון
109	דוח על תזרימי המזומנים
111	באורים לדוחות הכספיים



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

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

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות (להלן ביחד - "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2025, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של הבנק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתבסס על ביקורתנו.

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

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

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

לדעתנו, הבנק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2025, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את הדוחות הכספיים - של הבנק ומאוחדים - ליום 31 בדצמבר 2025 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, והדוח שלנו, מיום 9 במרס 2026, כלל חוות דעת ללא שינוי מהנוסח האחיד על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין
רואי חשבון

תל אביב, 9 במרס 2026

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

חוות הדעת

ביקרנו את הדוחות הכספיים של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הכוללים את המאזן - של הבנק ובמאזן - ליום 31 בדצמבר 2025, ואת הדוחות על הרווח הכולל, על השינויים בהון ועל תזרימי המזומנים - של הבנק ובמאזן - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 ואת הביאורים לדוחות הכספיים, לרבות עיקרי המדיניות החשבונאית.

לדעתנו, הדוחות הכספיים המוצגים משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של הבנק ובמאזן ליום 31 בדצמבר 2025 ואת התוצאות הכספיות ותזרימי המזומנים של הבנק ובמאזן לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו ("הוראות המפקח על הבנקים").

כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות, בעיקרן, את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

בסיס לחוות הדעת

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973 ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים. חובותינו על פי תקנים אלו מתוארות בפיסקת חובות רואה החשבון המבקר לביקורת של הדוחות הכספיים של הבנק ובמאזן בדוח זה. אנו בלתי תלויים בבנק ובחברות המאזנות שלו בהתאם להוראות הדין החלות בישראל בעניין אי תלות ומניעת ניגוד עניינים של רואה החשבון המבקר בישראל. כמו כן, קיימנו את חובות האתיקה האחרות שלנו בהתאם לחוק רואי חשבון, תשס"ו-1955, ותקנות מכוחו. אנו סבורים שראיות הביקורת אשר הושגו הן נאותות ומספיקות על מנת להוות בסיס לחוות דעתנו.

ענייני מפתח בביקורת

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

הפרשה להפסדי אשראי

מדוע העניין נקבע כעניין מפתח בביקורת

בהתאם למתואר בביאורים 1, 13 ו-29 לדוחות הכספיים, ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מאזני וחוכי-מאזני בדוחות הכספיים המאזנים של הבנק מסתכמת לסך של כ-1,852 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025 וכוללת הפרשה על בסיס פרטני והפרשה על בסיס קבוצתי בגין סיכון האשראי לציבור.

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

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

סיווג חבות הלקוח כחוב תקין או כחוב בעייתי משפיע גם הוא על גובה ההפרשה להפסדי אשראי.

בנוסף, הבנק כולל הפרשה להפסדי אשראי המחושבת על בסיס פרטני בגין חובות מסוימים על פי מדיניותו בהתבסס על הערכות לצפי הגבייה מאותו לווה.

האומדנים העיקריים המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי:

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

המענה שניתן לעניין המפתח בביקורת

להלן הנהלים העיקריים שביצענו בקשר לעניין מפתח זה במסגרת ביקורתנו:

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

חובות של הדירקטוריון וההנהלה לדוחות הכספיים של הבנק ובמאחד

הדירקטוריון וההנהלה אחראים להכנה ולהצגה נאותה של הדוחות הכספיים - של הבנק ובמאחד - בהתאם להוראות המפקח על הבנקים המאמצות, בעיקרן, את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP); וכן הם אחראים לבקרה הפנימית הנחוצה בהתאם לקביעת הדירקטוריון וההנהלה על מנת לאפשר הכנת דוחות כספיים - של הבנק ובמאחד - ללא הצגה מוטעית מהותית, בין שמקורה בתרמית או בטעות. בהכנת הדוחות הכספיים - של הבנק ובמאחד - הדירקטוריון וההנהלה אחראים להעריך את יכולת הבנק להמשיך ולפעול כעסק חי, לתת גילוי, ככל שנדרש, לעניינים הקשורים לעסק חי וליישם בסיס חשבונאי של עסק חי, אלא אם הדירקטוריון וההנהלה מתכוונים לפרק או להפסיק את פעילות הבנק, או שאין להם חלופה מציאותית אחרת מלבד זאת.

חובות רואה החשבון המבקר לביקורת של הדוחות הכספיים של הבנק ובמאחד

המטרות שלנו הן להשיג מידה סבירה של ביטחון כי הדוחות הכספיים - של הבנק ובמאחד - בכללותם אינם כוללים הצגה מוטעית מהותית, בין שמקורה בתרמית או בטעות, ולתת דוח רואה החשבון המבקר הכולל את חוות דעתנו. מידה סבירה של ביטחון היא רמה גבוהה של ביטחון, אך היא אינה מהווה ערובה לכך שביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים, תגלה תמיד הצגה מוטעית מהותית כאשר היא קיימת. הצגות מוטעות יכולות לנבוע מתרמית או מטעות והן נחשבות מהותיות אם, בנפרד או במצטבר, ניתן לצפות באופן סביר שהן ישפיעו על החלטות הכלכליות של משתמשים אשר התקבלו על בסיס דוחות כספיים אלו.

בביקורת המבוצעת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים, אנו מפעילים שיקול דעת מקצועי ושוברים על ספקנות מקצועית במהלך הביקורת. בנוסף אנו:

- מזהים ומעריכים את הסיכונים להצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים - בבנק ובמאחד - בין שמקורה בתרמית או בטעות, מתכננים ומבצעים נוהלי ביקורת במענה לאותם סיכונים, ומשיגים ראיות ביקורת נאותות ומספיקות על מנת לבסס חוות דעתנו. הסיכון של אי גילוי הצגה מוטעית מהותית הנובעת מתרמית גבוה יותר מהסיכון של אי גילוי הצגה מוטעית מהותית הנובעת מטעות, שכן תרמית עלולה להיות כרוכה בקנוניה, זיוף, השמטות מכוונות, מצג שווא בדון או עקיפה של בקרה פנימית.

- משיגים הבנה של הבקרה הפנימית הרלוונטית לביקורת על מנת לתכנן נוהלי ביקורת מתאימים בנסיבות העניין.
- מעריכים את נאותות המדיניות החשבונאית שיושמה ואת סבירותם של האומדנים החשבונאיים והגילויים הקשורים אשר נעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה.

- מגיעים למסקנה בקשר לנאותות קביעת הדירקטוריון והנהלה בדבר קיומה של הנחת העסק החי, וכן, בהתבסס על ראיות הביקורת אשר השגנו, האם קיימת אי ודאות מהותית הקשורה לאירועים או מצבים העלולים להטיל ספקות משמעותיים ביכולתו של הבנק להמשיך כעסק חי. אם הגענו למסקנה כי קיימת אי ודאות מהותית, נדרש מאיתנו להפנות את תשומת הלב בדוח רואה החשבון המבקר שלנו לגילויים הקשורים בדוחות הכספיים - בבנק ובמאחד - או, אם גילויים אלו אינם מספקים, לכלול שינוי מהנוסח האחיד בחוות דעתנו. מסקנותינו מבוססות על ראיות ביקורת אשר הושגו עד למועד דוח רואה החשבון המבקר שלנו. יחד עם זאת, אירועים או מצבים עתידיים עלולים לגרום לבנק שלא להמשיך לפעול כעסק חי.
- מעריכים את ההצגה בכללותה, המבנה והתוכן של הדוחות הכספיים - בבנק ובמאחד - והאם הדוחות הכספיים - בבנק ובמאחד - משקפים את העסקאות והאירועים העומדים בבסיסם באופן המשיג הצגה נאותה.

אנו מתקשרים עם הדירקטוריון והנהלה, בין היתר, את ההיקף ועיתוי הביקורת המתוכננים וממצאי ביקורת משמעותיים, לרבות ליקויים משמעותיים בבקרה פנימית שרואה החשבון המבקר מזהה במהלך הביקורת.

כמו כן, אנו מספקים לדירקטוריון ולהנהלה הצהרה כי קיימנו את דרישות האתיקה הרלוונטיות בנוגע לאי תלותנו, וכן מתקשרים איתם את כל הקשרים ועניינים אחרים שעשויים להיחשב, באופן סביר, כמשפיעים על אי תלותנו, וכאשר רלוונטי, אמצעי הגנה שיושמו על מנת לבטל איזמים מזוהים על אי תלותנו.

מתוך העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, עם הדירקטוריון והנהלה, קבענו את העניינים המשמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת ולכן הם ענייני המפתח בביקורת. אנו מתארים עניינים אלו בדוח רואה החשבון המבקר שלנו, אלא אם הוראות חוק או רגולציה מונעות גילוי לצדדים חיצוניים לגבי אותו עניין.

פיסקת קישור

ביקרנו גם, בהתאם לתקני PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 9 במרס 2026 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.

שותף ההתקשרות של הביקורת נשוא דוח רואה החשבון המבקר הבלתי תלוי הוא אריק אהרון ניסן.

סומך חייקין

רואי חשבון

מכהנים כרואה החשבון המבקר של הבנק משנת 1972

תל אביב, 9 במרס 2026

דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			באור	
2023	2024	2025	2023	2024	2025		
9,317	10,506	11,160	9,850	11,097	11,771	2	הכנסות ריבית
4,801	6,251	6,838	4,884	6,357	6,949	2	הוצאות ריבית
4,516	4,255	4,322	4,966	4,740	4,822	2	הכנסות ריבית, נטו
484	(23)	(12)	502	(16)	19	13,29	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,032	4,278	4,334	4,464	4,756	4,803		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית							
161	432	312	142	432	312	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,348	1,387	1,582	1,502	1,553	1,777	14, א4	עמלות
62	78	70	8	21	11	5	הכנסות אחרות
1,571	1,897	1,964	1,652	2,006	2,100		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות							
1,644	1,620	1,645	1,766	1,739	1,769	6	משכורות והוצאות גלויות
297	334	311	321	359	338		אחזקה ופחת בנינים וציוד
120	133	145	122	134	146	17	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
642	717	901	668	745	937	7	הוצאות אחרות
2,703	2,804	3,002	2,877	2,977	3,190		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,900	3,371	3,296	3,239	3,785	3,713		רווח לפני מסים
973	1,228	1,232	1,090	1,383	1,386	8	הפרשה למסים על הרווח
1,927	2,143	2,064	2,149	2,402	2,327		רווח לאחר מסים
245	228	196	113	74	35	15	חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
רווח נקי:							
2,172	2,371	2,260	2,262	2,476	2,362		לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	(90)	(105)	(102)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,172	2,371	2,260	2,172	2,371	2,260		המיוחס לבעלי מניות הבנק

2023	2024	2025	באור	המאוחד והבנק
				בשקלים חדשים
21.65	23.63	22.53	9	רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק: רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח
21.65	23.63	22.52	9	רווח מדולל למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק: רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, CFO, חשבונאי ראשי


אלי כהן
מנהל כללי


רון ליבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 9 במרס 2026

דוח על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר⁽¹⁾

(במיליוני ש"ח)

המאוחד			
2023	2024	2025	
2,262	2,476	2,362	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(90)	(105)	(102)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,172	2,371	2,260	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
213	31	281	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
25	(60)	(69)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
238	(29)	212	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(81)	9	(86)	השפעת המס המתייחס
157	(20)	126	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
9	3	10	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
148	(23)	116	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,419	2,456	2,488	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(99)	(108)	(112)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,320	2,348	2,376	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה באור 10.

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

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן ליום 31 בדצמבר

(במיליוני ש"ח)

הבנק		המאוחד		באור	
2024	2025	2024	2025		
נכסים					
76,194	83,652	77,175	83,776	11	מזומנים ופקדונות בבנקים
31,996	35,548	34,396	38,266	12, 26	ניירות ערך ⁽⁴⁾
70	355	70	355		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
124,573	141,342	131,050	148,014	13, 29	אשראי לציבור
(1,533)	(1,514)	(1,634)	(1,640)		הפרשה להפסדי אשראי
123,040	139,828	129,416	146,374		אשראי לציבור, נטו
789	880	1,496	1,607	14	אשראי לממשלה
1,826	1,842	842	875	15	השקעות בחברות מוחזקות
847	852	867	871	16	בנינים וציוד
360	402	363	404	17	נכסים בלתי מוחשיים
2,565	3,934	2,565	3,934	27	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,290	1,285	1,373	1,371	18	נכסים אחרים ⁽²⁾
238,977	268,578	248,563	277,833		סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
207,007	233,166	214,755	238,509	19	פקדונות הציבור
4,091	3,648	2,508	1,906	20	פקדונות מבנקים
2,540	2,032	2,540	2,032		פקדונות הממשלה
2,304	4,107	2,304	4,107		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,218	2,268	4,479	6,791	21	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,732	4,338	2,729	4,336	27	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,655	4,405	5,164	4,953	22	התחייבויות אחרות ⁽¹⁾⁽³⁾
225,547	253,964	234,479	262,634		סך כל ההתחייבויות
13,430	14,614	13,430	14,614		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	654	585		זכויות שאינן מקנות שליטה
13,430	14,614	14,084	15,199		סך כל ההון
238,977	268,578	248,563	277,833		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 210 מיליון ש"ח ו-177 מיליון ש"ח במאוחד, ו-206 מיליון ש"ח ו-173 מיליון ש"ח בבנק ב-31.12.25 וב-31.12.24, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 5 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק (31.12.24 - 1 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק).

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 5 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק (31.12.24 - 1 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק).

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

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

סך הון הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הון המניות וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
11,025	476	10,549	9,925	(303)	927	-	927	יתרה ליום 1 בינואר 2023
								שינויים בשנת 2023 -
2,262	90	2,172	2,172	-	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(798)	-	(798)	(798)	-	-	-	-	דיבידנד
157	9	148	-	148	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
12,646	575	12,071	11,299	(155)	927	-	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
								שינויים בשנת 2024 -
2,476	105	2,371	2,371	-	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(1,018)	(29)	(989)	(989)	-	-	-	-	דיבידנד
(20)	3	(23)	-	(23)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
14,084	654	13,430	12,681	(178)	927	-	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
								שינויים בשנת 2025 -
2,362	102	2,260	2,260	-	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(1,376)	(181)	(1,195)	(1,195)	-	-	-	-	דיבידנד
3	-	3	-	-	3	3	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
126	10	116	-	116	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
15,199	585	14,614	13,746	(62)	930	3	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025

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

(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד - ראה באור 24.א.ב'.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
2,172	2,371	2,260	2,262	2,476	2,362	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
						רווח נקי לשנה
						התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(245)	(228)	(196)	(113)	(74)	(35)	חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות
62	93	62	64	96	64	פחת על בנינים וציוד
120	133	145	122	134	146	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(6)	(19)	(9)	(6)	(19)	(9)	רווח ממימוש בנינים וציוד
484	(23)	(12)	502	(16)	19	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
						הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
81	(26)	(46)	99	(26)	(46)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
2	(11)	111	2	(11)	111	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(14)	(163)	(113)	(14)	(163)	(113)	מסים נדחים, נטו
(141)	(10)	5	(148)	(13)	3	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
53	72	86	58	78	93	התאמות בגין הפרשי שער
273	66	(1,461)	274	66	(1,461)	דיבידנד שהתקבל מחברות מוחזקות
21	59	189	21	28	-	
						שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(1,427)	(3,344)	(892)	(1,427)	(3,344)	(892)	ניירות ערך למסחר
(28)	(110)	(7)	(15)	(120)	(8)	נכסים אחרים
(931)	1,071	(1,418)	(931)	1,071	(1,418)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
						שינוי נטו בהתייבויות שוטפות:
(514)	2,926	1,149	(544)	2,944	1,181	התחייבויות אחרות
1,458	(1,058)	1,606	1,462	(1,055)	1,607	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(410)	(703)	(896)	(337)	(584)	(874)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
1,010	1,096	563	1,331	1,468	730	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
						תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
380	1,032	(414)	398	1,041	(391)	שינוי בפקדונות בבנקים
(45)	(13)	(285)	(45)	(13)	(285)	שינוי בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
365	(4,514)	(12,371)	492	(4,868)	(12,571)	שינוי באשראי לציבור
(211)	(421)	(92)	(189)	(442)	(112)	שינוי באשראי לממשלה
(572)	(3,172)	(1,594)	(572)	(3,172)	(1,765)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(32,020)	(36,498)	(61,423)	(32,457)	(37,935)	(61,863)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
347	458	1,037	348	458	1,037	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
3,971	3,110	4,280	4,157	3,110	4,280	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
19,297	31,528	52,285	19,304	31,876	52,650	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(51)	(64)	(72)	(52)	(65)	(73)	רכישת בנינים וציוד
19	28	14	19	28	14	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(133)	(169)	(187)	(133)	(169)	(187)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(8,653)	(8,695)	(18,822)	(8,730)	(10,151)	(19,266)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
20,137	16,496	26,266	20,361	17,209	23,902	תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
(892)	(2,164)	(315)	(564)	(1,716)	(474)	שינוי בפקדונות הציבור
491	2,116	(1,113)	491	2,116	(1,113)	שינוי בפקדונות מבנקים
-	2,338	2,327	-	2,338	2,327	שינוי בפקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	4,119	שינוי בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(20)	(307)	(9)	(145)	(755)	(1,946)	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(798)	(989)	(1,195)	(798)	(989)	(1,195)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	(29)	(181)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
18,918	17,490	25,961	19,345	18,174	25,439	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
11,275	9,891	7,702	11,946	9,491	6,903	מזומנים נטו מפעילות מימון
54,269	65,718	75,472	55,423	67,557	76,907	גידול במזומנים
174	(137)	(658)	188	(141)	(693)	יתרת מזומנים לתחילת השנה
65,718	75,472	82,516	67,557	76,907	83,117	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
						יתרת מזומנים לסוף השנה
8,529	9,853	10,927	9,129	10,490	11,414	ריבית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
(3,598)	(5,797)	(6,751)	(3,780)	(5,978)	(6,940)	ריבית שהתקבלה
43	34	57	43	34	57	ריבית ששולמה
(1,346)	(1,263)	(1,592)	(1,482)	(1,456)	(1,768)	דיבידנדים שהתקבלו
60	55	100	67	72	114	מסים על הכנסה ששולמו
						מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

(1) הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בישראל. הדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר 2025 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברות כלולות שלו (להלן - "הקבוצה").

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

הבנק הינו חברה בת ישירה של פ.י.ב.י אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי אחזקות"). פיבי אחזקות נשלטת על ידי בינוהן בע"מ (שבשליטת ה"ה צדיק בינו, גיל בינו, הדר בינו שמואלי ודפנה בינו אור), דולפין אנרגיות בע"מ (שבשליטת ה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן מאוסטרליה) ואינסטנז מספר 2 בע"מ (שבשליטת ה"ה מיכאל והלן אבלס מאוסטרליה). בין בעלי השליטה קיים הסכם הצבעה ושיתוף פעולה. לפרטים בדבר ניהול משא ומתן להתקשרות בעסקת מיזוג בין פיבי אחזקות לבין הבנק, ראה באור 33.ה', להלן.

הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 9 במרס 2026.

(2) הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

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

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

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

חברות מוחזקות - חברות מאוחדות או חברות כלולות.

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

מטבע ההצגה - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.

צדדים קשורים - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

בעלי עניין - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

מדד - מדד המחירים לצרכן בישראל שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

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

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

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

עלות - עלות בסכום מדווח.

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

(1) עקרונות הדיווח

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP).

(2) מטבע פעילות ומטבע הצגה

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

(3) בסיס המדידה

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

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

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

(4) שימוש באומדנים

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

ג. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים**(1) מטבע חוץ והצמדה****עסקאות במטבע חוץ**

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

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

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

פריטים לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה. רווחים או הפסדים מתרגום עסקאות במטבע חוץ הנובעים מהתנדויות של המטבעות בין מועדי העסקאות לבין מועד הסילוק/מועד המאזן, לרבות הפרשי שער בגין מכשירי חוב זמינים למכירה, אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור ימשיכו להיות מוכרים בדוח רווח והפסד עד ליום 1 בינואר 2027 (כפי שנקבע במסגרת הוראות מעבר), מוכרים בדוח רווח והפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום (הכנסות מימון שאינן מריבית).

נכסים והתחייבויות צמודי מדד שאינם נמדדים לפי שווי הוגן

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

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

שיעור השינוי בשנת			31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
%	%	%	%	%	%	
3.1	0.6	(12.5)	3.627	3.647	3.190	שער החליפין של הדולר של ארה"ב (בש"ח)
6.9	(5.4)	(1.3)	4.012	3.796	3.746	שער החליפין של האירו (בש"ח) מדד המחירים לצרכן -
3.3	3.4	2.4	97.9	101.2	103.6	לחודש נובמבר (בנקודות)
3.0	3.2	2.6	97.8	100.9	103.6	לחודש דצמבר (בנקודות)
			4.75	4.50	4.25	שיעור ריבית בנק ישראל (באחוזים)

(2) בסיס האיחוד

חברות מאוחדות

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

זכויות שאינן מקנות שליטה

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

עסקאות שבוטלו באיחוד

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

(3) השקעה בחברות כלולות

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

(4) בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

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

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

5) חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)

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

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

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

1. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.

בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה. בנוסף, חובות של לווים בקשיים פיננסיים שתנאיהם שונו, יסווגו כאשראי לא צובר במועד השינוי.

החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר").

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

2. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 1 מיליון ש"ח

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו.

חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית, זאת למעט הלוואות לדיור אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.

למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

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

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

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

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, הבנק מבצע בחינה איכותית וכמותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע.

- לצורך קביעה האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על קשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:
- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, הבנק בוחן אם צפוי כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, הבנק עשוי להגיע למסקנה כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
 - החייב הודיע כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
 - קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
 - לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.
 - על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, הבנק צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
 - ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.
- הבנק לא מסווג הסדר חוב כשינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים אם השינוי מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב.
- לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים, שנעשו במהלך 12 חודשים, לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב, הינו זניח.
- חוב של לווה בקשיים פיננסיים ששונו תנאיו יכול להיות מסווג כחוב שצובר או שאינו צובר הכנסות ריבית במועד השינוי.
- כמו כן, סיווג של חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים אינו גורם אוטומטית לכך שיהיה צורך לסווג את החוב בסיווג בעייתי. במועד שינוי התנאים, הבנק מבצע הערכה מעודכנת של הסיווג הנדרש, תוך הבאה בחשבון של כל הגורמים הרלוונטיים להערכת הסיכון, כולל היקף הקשיים הפיננסיים של החייב ויכולת ההחזר לפי התנאים החדשים תוך בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של החייב. בנוסף, סיווג של חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים כחוב בעייתי, אינו גורם אוטומטית לכך שהחוב יישאר בסיווג בעייתי לכל יתרת תקופת החיים שלו, גם אם החוב סווג בסיווג בעייתי לפני מועד השינוי בתנאים או במועד השינוי.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם, לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
 2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.
- כמו כן, לגבי חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי שבוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד היטב, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה צריכה להיות מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה, הנמשכת לפחות שישה חודשים, כאשר הבנק רשאי להביא בחשבון תשלומים שבוצעו במשך תקופה סבירה לפני השינוי בתנאים, אם התשלומים עקביים לתנאים המעודכנים. אחרת, חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים חייב להמשיך להיות מסווג כחוב לא צובר.

הפרשה הפסדי אשראי - מדידה

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

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

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

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

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ענף הפעילות של הלווה; (2) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (3) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (4) סוג הנכס הפיננסי. לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי צרכני (לא לדיר)

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לדיר

עבור תיק האשראי לדיר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD), תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים לפי דירוג פנימי וגיל ההלוואה.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע, כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים חוזי ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם על בסיס הקו הישר על פני תקופה של 5 שנים, שמייצגת כמחצית ממשך החיים הממוצע של התיק.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי מסחרי

עבור מרבית תיק האשראי המסחרי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה מבוססת שיעורי הפסד $WARM$ (Loss-Rate), תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים על בסיס דירוג פנימי של הלווה וענף הפעילות שלו. לצורך ביצוע סגמנטציה על בסיס ענף הפעילות של הלווה הבנק חילק את האשראי המסחרי לשישה ענפי משק מרכזיים: תעשייה, בינוי ונדלן - בינוי, בינוי ונדלן - פעילות בנדלן, מסחר, שירותים פיננסיים ומסחרי אחר.

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני.

בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי תעודות, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים.

ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי הבנק עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעור המימוש לאשראי בעת כשל.

הפרשה להפסדי אשראי - ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני.

הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר שהמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמת לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

הפרשה להפסדי אשראי - איגרות חוב זמינות למכירה

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

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

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס פרטני

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

בחינת הנאותות הכוללת של ההפרשה

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

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון. לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצוין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

לגבי הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

דרישות הגילוי

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

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

(6) ניירות ערך

- ניירות ערך בהם משקיע הבנק מסווגים לשלושה תיקים כלהלן:
- אגרות חוב מוחזקות לפדיון - אגרות חוב אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון, למעט אגרות חוב אשר ניתנות לפרעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהבנק לא יכסה, במהות את כל (substantially all) השקעתו הרשומה. אגרות חוב מוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי העלות בתוספת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו, בהתחשב בחלק היחסי של הפרמיה או הניכיון ובניכוי הפסדים בגין הפרשה להפסדי אשראי והפסדים ממחיקה חשבונאית (עקב ירידת ערך).
- אגרות חוב זמינות למכירה - אגרות חוב אשר לא סווגו כאגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר. אגרות חוב זמינות למכירה מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן לא נכללים בדוח רווח והפסד ומדווחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר, למעט הפסדים בגין הפרשה להפסדי אשראי והפסדים ממחיקה חשבונאית (עקב ירידת ערך).
- ניירות ערך למסחר - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה או ניירות ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן, למעט מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.
- מניות שאינן למסחר - מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.
- מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי עלות בניכוי ירידת ערך בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשינויים במחירים נצפים כאמור, נזקפים לדוח רווח והפסד.
- הכנסות מדיבידנד, צבירת ריבית, הפרשי הצמדה ושער, הפחתת פרמיה או ניכיון (לפי שיטת הריבית האפקטיבית) וכן הפרשה להפסדי אשראי והפסדים ממחיקה חשבונאית (עקב ירידת ערך) נזקפים לדוח רווח והפסד.
- עלות ניירות ערך שמומשו מחושבת על בסיס "נכנס ראשון יוצא ראשון".
- לעניין חישוב שווי הוגן - ראה סעיף (8) להלן.
- לעניין טיפול בירידת ערך - ראה סעיף (9) להלן.

(7) מכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות חשבונאות גידור

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

חשבונאות גידור

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

גידור שווי הוגן

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

גידור כלכלי

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

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים העומדים בפני עצמם

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

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים המהווים נגזרים משובצים שהופרדו

מכשירים נגזרים משובצים מופרדים מהחוזה המארח ומטופלים בנפרד כמכשירים נגזרים בהתאם להוראות תת נושא 10-815 בקודיפיקציה כאשר: (1) המאפיינים הכלכליים והסיכונים של המכשיר הנגזר המשובץ אינם קשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החוזה המארח; (2) המכשיר המעורב אינו נמדד מחדש על פי שווי ההוגן בהתאם לכללים חשבונאים מקובלים מתאימים אחרים, תוך דיווח על שינויים בשווי הוגן בדוח רווח והפסד בעת היווצרותם; וכן (3) מכשיר נפרד עם אותם תנאים כשל המכשיר הנגזר המשובץ מקיים את ההגדרה של נגזר. במקרים מסוימים (כגון מקרים בהם לבנק אין את היכולת להפריד נגזר משובץ מהחוזה המארח), הבנק בוחר למדוד את המכשיר הפיננסי המעורב בשלמותו בשווי הוגן, תוך דיווח על השינויים בשווי ההוגן בדוח רווח והפסד. הבחירה כאמור נעשית במועד רכישת המכשיר המשולב או בקרות אירועים מסוימים בהם המכשיר כפוף למדידה מחדש (remeasurement event), כגון: כתוצאה מצירופי עסקים או משינויים מהותיים של מכשירי החוב. בחירה במדידה לפי שווי הוגן כאמור הינה בלתי חוזרת ונעשית לכל מכשיר בנפרד.

(8) קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

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

ניירות ערך

השווי ההוגן של ניירות ערך למסחר, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר נייר הערך, הערכה מבוצעת לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. במקרים אלו השווי ההוגן של השקעת הבנק בניירות ערך הינו מכפלה של מספר היחידות באותו מחיר שוק מצוטט. המחיר המצוטט המשמש לקביעת שווי הוגן אינו מותאם בשל גודל הפוזיציה של הבנק יחסית לנכח המסחר (פקטור גודל ההחזקה).

אם מחיר שוק מצוטט זה אינו זמין, אומדן השווי ההוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי שחירות וכיוצא באלה), פרט למניות שאינן למסחר שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין הנמדדות כמפורט בסעיף (6) לעיל.

מכשירים פיננסיים נגזרים

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

מכשירים פיננסיים נוספים שאינם נגזרים

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

הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע

FAS 820 (ASC) דורש לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי ההוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפקו על ידי הבנק ונמדדים לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד.

להרחבה לגבי השיטות וההנחות העיקריות המשמשות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 32, "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים".

(9) ירידת ערך מכשירים פיננסיים

ניירות ערך - אגרות חוב זמינות למכירה או מוחזקות לפדיון

ראה סעיף (5) לעיל.

ניירות ערך - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

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

אשראי לציבור ויתרות חוב

ראה סעיף (5) לעיל.

(10) קיזוז נכסים והתחייבויות פיננסיים

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

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

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

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

(11) העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

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

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

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

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

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

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

סילוק התחייבויות

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

עסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי

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

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

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

טיפול בשאילה לא מובטחת של ניירות ערך

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

(12) רכוש קבוע (בנינים וציוד)**הכרה ומדידה**

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

פחת

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

ירידת ערך

הבנק בוחן נכסים (או קבוצת נכסים) לא שוטפים לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה. למטרת בחינה ומדידה של ירידת ערך, הבנק מקבץ נכס (או קבוצת נכסים) יחד עם נכסים והתחייבויות אחרות לרמה הנמוכה ביותר אשר מפיקה תזרימי מזומנים אשר אינם תלויים בתזרימי המזומנים של קבוצות אחרות של נכסים והתחייבויות. הפסדים מירידת ערך שיוכרו יזקפו לנכס (או לקבוצת נכסים) שבתחולת נושא 360 בקודפיקציה בלבד.

הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של נכס לא שוטף (קבוצת נכסים) אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהווים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) ומימושו. ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) לבין שווי ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

(13) חכירות

חוזים המקנים לבנק שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים), ובמקביל מוכר נכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה. תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה, ויחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לא לבטל את החכירה כאשר זכות המימוש נשלטת על ידי המחכיר. הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי. בחכירה של קרקע ומבנים, מרכיבי הקרקע והמבנים נבחנים בנפרד לצרכי סיווג ומדידה, כאשר שיקול משמעותי בסיווג מרכיבי הקרקע הינו העובדה כי קרקע בדרך כלל בעלת אורך חיים בלתי מוגדר. הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיבי חכירה יחיד.

מידדה עוקבת

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

תשלומי חכירה תפעולית

תשלומי החכירה, למעט דמי חכירה משתנים, נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תמריצי חכירה שנתקבלו מוכרים כחלק בלתי נפרד מסך כל הוצאות החכירה לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תשלומי חכירה משתנים התלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופת השינוי. תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופה בה צפוי כי תושג המטרה הספציפית המביאה להשתנות תשלומי החכירה, ויבטלו בתקופה בה כבר לא צפוי, כי המטרה הספציפית תושג. בכל מועד דיווח עוקב, נכס זכות שימוש מוכר בגובה העלות המופחתת של ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי יתרת תמריצי החכירה, בתוספת עלויות ישירות שטרם הופחתו ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו בגין הנכס זכות שימוש.

(14) נכסים בלתי מוחשיים

עלויות תוכנה לשימוש עצמי

תוכנה אשר נרכשה על ידי הקבוצה נמדדת לפי עלות, הכוללת בדרך כלל עלויות עסקה, בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. הבנק מהוון עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי רק כאשר: (1) השלב הראשוני בפרויקט הושלם; ו- (2) ההנהלה, בעלת הסמכות המתאימה, אישרה והתחייבה לממן, באופן ישיר או עקיף, פרויקט לפיתוח תוכנה וכן, צפוי כי הפיתוח יושלם. בעת פיתוח או השגת תוכנה לשימוש עצמי, הבנק מהוון את העלויות הבאות: עלויות ישירות של חומרים ושירותים שנצרכו, עלויות שכר עבודה של עובדים הקשורים באופן ישיר לפעילות פיתוח או השגת התוכנה. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות בשלב הראשוני של הפרויקט נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

עלויות עוקבות

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

הפחתות

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

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

ירידת ערך

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

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

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

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

(15) זכויות עובדים

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

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

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

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

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

המחויבות בגין הטבה חזויה משקפת את הערך הנוכחי האקטוארי של כל ההטבות המיוחסות לשירות של העובד שסופק לפני מועד המאזן. מדידת מחויבות זו תתבסס על הנחות אקטואריות המתאימות למועד המאזן של הבנק (לדוגמה: תחלופה, תמותה, שיעורי היוון וכן הלאה). אם המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על השווי ההוגן של נכסי התכנית, הבנק מכיר במאזן בהתחייבות השווה להתחייבות הלא ממומנת בגין הטבה חזויה. אם השווי ההוגן של נכסי התכנית עולה על המחויבות בגין הטבה חזויה, הבנק מכיר במאזן בנכס השווה להתחייבות הממומנת ביתר בגין ההטבה החזויה.

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

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

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

היווצרותם אלא מוכרים ברווח כולל אחר. בתקופות עוקבות, רווחים או הפסדים אלה מוכרים לאחר מכן בדוח רווח והפסד כרכיב של עלות פיצויים נטו לתקופה לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית. הבנק מכיר ברווחים או בהפסדים בגין סילוקים בתכניותיו להטבה מוגדרת כאשר התשלומים החד-פעמיים הצפויים המתייחסים לתכנית יהיו גבוהים מסך עלות השירות ועלות הריבית.

גובה הרווח או ההפסד מחושב בהתאם לשיעור שבו קטנה המחויבות האקטוארית כתוצאה מהסילוק, מוכפל ביתרת הרווחים וההפסדים האקטואריים הצבורים ברווח כולל אחר.

שיעור ההיוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, המרווח נקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פרעון, על אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפרעון, על אגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל במועד הדיווח.

הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחויבות שבמהות" להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים.

הטבות לאחר פרישה - תכניות להפקדה מוגדרת

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

הטבות אחרות לאחר פרישה

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

היעדרויות בתשלום

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

הטבה בגין אי ניצול ימי מחלה במועד סיום העסקה

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

הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים - מענקי ותק

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

(16) התחייבויות תלויות

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

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

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

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

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

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

(17) ערבויות

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

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

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

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

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

(18) עסקאות תשלום מבוסס מניות

עסקאות תשלום מבוסס מניות הינן עסקאות בהן הבנק רוכש את שירותי העובד באמצעות הנפקה (או הצעת הנפקה) של מניות, אופציות למניות, או מכשירים הוניים אחרים או באמצעות נטילת התחייבות העונה על אחד מהתנאים הבאים: (א) הסכומים מבוססים, לפחות בחלקם, על מחיר מניות הבנק או מכשירים הוניים אחרים של הבנק; (ב) המענק דורש או עשוי לדרוש סילוק באמצעות הנפקת מניות או מכשירים הוניים אחרים של הבנק.

הבנק מכיר בשירותים המתקבלים בעסקאות תשלום מבוסס מניות במועד בו השירותים מתקבלים. הבנק מכיר בגידול מקביל בהון או בהתחייבות, כתלות באם המכשיר שהוענק עונה על הקריטריונים לסיווג כמענק הוני או כמענק התחייבותי. ההוצאה הקשורה מוכרת במועד בו השירותים נצרכים.

מענקים הוניים - עסקאות תשלום מבוסס מניות עם עובדים נמדדות על בסיס השווי הוגן של המכשירים הוניים שהונפקו. מדידת עלות המכשירים הוניים אשר מוענקים לעובדים הינה בהתאם לשווי ההוגן במועד ההענקה (grant date) של המכשירים הוניים, אשר הבנק מחויב להנפיק במועד בו העובדים ישלימו את השירות הנדרש וכל יתר התנאים הדרושים על מנת להרוויח את הזכות ליהנות מן המכשירים הוניים (למשל, לממש, לממש אופציות). אומדן זה מבוסס על מחיר המניה ופרמטרים רלוונטיים אחרים (כגון התנודתיות הצפויה), במועד ההענקה.

(19) הוצאות מסים על ההכנסה

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

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

מסים שוטפים

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

מסים נדחים

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

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

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

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

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

קיזוז נכסי והתחייבויות מסים נדחים

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

פודיציית מס לא וודאית

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

(20) רווח למניה

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

הרווח המדולל למניה נקבע על ידי התאמת הרווח או ההפסד, המתייחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק והתאמת הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שבמחזור, בגין ההשפעות של כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדללות, הכוללות כתבי אופציה למניות שהוענקו לעובדים.

(21) דיווח על מגזרי פעילות**(א) מגזרי פעילות פיקוחיים**

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

(ב) מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

בנוסף לדיווח האחיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, נקבע כי יינתן גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב-ASC 280) (ראה באור א28).

מגזר פעילות המוגדר לפי גישת ההנהלה הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר עוסק בפעילויות שממן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

חלוקת המגזרים בבנק מבוססת על איפיון של מגזרי לקוחות. מגזרים אלו כוללים גם מוצרים בנקאיים.

(22) עסקאות עם בעלי שליטה

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת הבנק. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה.

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוני, זוקפת הקבוצה את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון.

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים**עדכון תקינה ASU 2023-09 בדבר שיפור דרישות הגילוי בבאור מיסים על הכנסה**

ביום 14 בדצמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מיסים על הכנסה (להלן - "העדכון"). התיקונים במסגרת העדכון מוסיפים דרישות גילוי חדשות וכן מבטלים דרישות גילוי מסוימות. עיקרי דרישות הגילוי שנוספו במסגרת העדכון הינם, בין היתר, הרחבת הגילוי אודות ההתאמה בין המס הצפוי למס המדווח (באור מס תיאורטי), כאשר ישויות ציבוריות יכללו התאמה בצורת טבלה שתכלול סכומים ואחוזים מחולקים לפי קטגוריות מסוימות, וכן דרישה לתת גילוי על מס הכנסה ששולם (בניכוי החזר שהתקבל), מחולק לקטגוריות של מיסים מקומיים וזרים. ההוראות של העדכון יישמו מיום 1 בינואר 2025 בדרך של יישום למפרע עבור תקופות קודמות.

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם**(1) עדכון תקינה ASU 2024-03 בדבר פירוט הוצאות בדוח רווח והפסד**

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

(2) עדכון תקינה ASU 2025-06 בדבר עלויות תוכנה לשימוש פנימי

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

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

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
6,259	6,285	6,506	6,722	6,748	6,980	א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
-	24	35	16	40	44	מאשראי לציבור
118	110	162	107	101	161	מאשראי לממשלה
2,181	3,004	3,064	2,227	3,062	3,093	מפקדונות בבנקים
4	3	8	4	3	8	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
755	1,080	1,385	774	1,143	1,485	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
9,317	10,506	11,160	9,850	11,097	11,771	מאגרות חוב
						סך כל הכנסות הריבית
4,556	5,929	6,424	4,632	6,039	6,521	ב. הוצאות ריבית
15	23	30	15	23	30	על פקדונות הציבור
91	106	103	29	34	34	על פקדונות הממשלה
2	6	6	2	6	6	על פקדונות מבנקים
-	53	171	-	53	171	על פקדונות מבנק ישראל
135	134	104	204	202	187	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2	-	-	2	-	-	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,801	6,251	6,838	4,884	6,357	6,949	על התחייבויות אחרות
4,516	4,255	4,322	4,966	4,740	4,822	סך כל הוצאות הריבית
						סך כל הכנסות הריבית, נטו
91	55	33	94	57	34	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
						הכנסות ריבית ⁽²⁾
79	146	277	79	152	296	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
658	873	998	677	930	1,079	מוחזקות לפדיון
18	61	110	18	61	110	זמינות למכירה
755	1,080	1,385	774	1,143	1,485	למסחר
						סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025	2023	2024	2025
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
377	168	(1,344)	377	168	(1,344)
2. מהשקעה באגרות חוב					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾					
6	8	24	6	8	24
(89)	(15)	(1)	(107)	(15)	(1)
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾					
(83)	(7)	23	(101)	(7)	23
סך הכל מהשקעה באגרות חוב					
(273)	(66)	1,461	(274)	(66)	1,461
3. הפרשי שער, נטו					
4. מהשקעה במניות					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
5	33	24	5	33	24
(3)	-	(1)	(3)	-	(1)
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר					
44	33	54	44	33	54
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
14	163	113	14	163	113
רווחים שטרם מומשו ⁽³⁾					
60	229	190	60	229	190
סך הכל מהשקעה במניות					
81	324	330	62	324	330
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

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

הבנק			המאוחד		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025	2023	2024	2025
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾					
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
82	97	93	82	97	93
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾					
-	8	(107)	-	8	(107)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾					
(2)	3	(4)	(2)	3	(4)
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾					
80	108	(18)	80	108	(18)
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית					
161	432	312	142	432	312
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון					
חשיפת ריבית					
15	24	52	15	24	52
חשיפת מטבע חוץ					
61	76	(72)	61	76	(72)
חשיפה למניות					
4	8	2	4	8	2
סך הכל					
80	108	(18)	80	108	(18)

(1) מזה: רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 2 מיליון ש"ח בשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (בשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 - 1 מיליון ש"ח).

(2) מזה: רווחים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

באור א4 - עמלות

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
189	169	169	211	190	190	ניהול חשבון
115	120	130	130	135	147	קרטיסי אשראי
505	560	696	518	576	711	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
111	128	160	118	135	170	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
31	33	35	102	116	142	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
15	13	15	17	15	16	טיפול באשראי
208	204	219	213	209	225	הפרשי המרה
42	40	36	42	40	36	פעילות סחר חוץ
98	85	86	100	86	88	עמלות מעסקי מימון
34	35	36	51	51	52	עמלות אחרות
1,348	1,387	1,582	1,502	1,553	1,777	סך הכל עמלות

(1) דמי הפצת קרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

באור 24 - הכנסות מחוזים עם לקוחות

(במיליוני ש"ח)

להלן פיצול ההכנסות מעמלות למגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						המאוחד
סך הכל	התאמות	חברות בנות	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית	חטיבה בנקאית	
190	(17)	21	8	31	147	ניהול חשבון
147	(6)	17	3	7	126	כרטיסי אשראי
711	(674)	26	695	246	415	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
170	(163)	10	160	6	157	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
142	-	-	142	-	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
16	(11)	12	-	13	2	טיפול באשראי
225	(225)	6	219	131	94	הפרשי המרה
36	(7)	0	2	22	19	פעילות סחר חוץ
88	(11)	2	5	76	16	עמלות מעסקי מימון
52	(4)	10	2	9	35	עמלות אחרות
1,777	(1,115)	104	1,236	541	1,011	סך כל ההכנסות מחוזים עם לקוחות

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

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

(1) דמי הפצת קרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

באור 5 - הכנסות אחרות

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
6	19	9	6	19	9	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
56	59	64	2	2	2	אחרות
62	78	70	8	21	11	סך הכל הכנסות אחרות

באור 6 - משכורות והוצאות נלוות

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
1,155	1,124	1,140	1,241	1,207	1,228	משכורות
-	-	2	-	-	2	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
112	115	120	117	120	125	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
1	-	(4)	1	-	(4)	הטבות לזמן ארוך
272	277	281	294	298	302	ביטוח לאומי ומס שכר
17	16	15	22	22	21	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) ⁽¹⁾ :
73	75	79	76	78	82	הטבה מוגדרת - עלות שירות
14	13	12	15	14	13	הפקדה מוגדרת
1,644	1,620	1,645	1,766	1,739	1,769	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה ⁽¹⁾⁽²⁾
						סך כל המשכורות וההוצאות נלוות

(1) ראה באור 23 בדבר "זכויות עובדים".

(2) מזה: עלות השירות בגין הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה הינה בסך של 3 מיליון ש"ח ו-2 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק, בהתאמה (בשנת 2024 - 4 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק בהתאמה, ובשנת 2023 - 4 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק בהתאמה).

באור 7 - הוצאות אחרות

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
36	39	43	37	40	44	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
(1)	16	28	(1)	16	28	סילוקים ⁽¹⁾
57	63	83	66	72	95	שיווק ופרסום
66	77	78	68	80	81	תקשורת
155	168	178	158	171	180	מחשב
6	6	6	7	7	7	משרדיות
13	12	10	15	14	12	ביטוח
41	42	50	54	55	65	משפטיות, ביקורת וייעוץ מקצועי
5	6	5	7	7	7	שכר חברי דירקטוריון
3	4	4	3	4	4	הדרכה והשתלמות מקצועית
162	179	283	151	168	274	עמלות
99	105	133	103	111	140	אחרות
642	717	901	668	745	937	סך הכל הוצאות אחרות

(1) ראה באור 23 בדבר "זכויות עובדים".

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות

(במיליוני ש"ח)

א. הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
1,146	1,290	1,238	1,271	1,450	1,394	מסים שוטפים בגין שנת החשבון
(32)	(52)	(11)	(33)	(54)	(11)	מסים שוטפים בגין שנים קודמות
1,114	1,238	1,227	1,238	1,396	1,383	סך כל המסים השוטפים בתוספת (בניכוי):
(143)	(12)	5	(150)	(15)	3	מסים נדחים בגין שנת החשבון
2	2	-	2	2	-	מסים נדחים בגין שנים קודמות
(141)	(10)	5	(148)	(13)	3	סך כל המסים הנדחים(*)
973	1,228	1,232	1,090	1,383	1,386	סך כל ההפרשה למסים מפעילות מקומית
מסים נדחים (*)						
(141)	2	5	(148)	-	3	הכנסות מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
-	(12)	-	-	(13)	-	השפעת הגידול בשיעור המס
(141)	(10)	5	(148)	(13)	3	סך הכל מסים נדחים

ב. התאמת סכום המס התיאורטי לסכום ההפרשה למסים

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר						המאוחד
2023		2024		2025		
%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
34.2%	3,239	34.2%	3,785	34.2%	3,713	רווח לפני מסים
	1,108		1,294		1,270	שיעור המס החל על הבנק
-	1	-	1	-	1	סכום המס לפי שיעור המס שבתוקף תוספת (חסכון) במס בגין:
0.3%	10	0.4%	15	0.5%	19	זיכוי מס
-	-	-	-	-	-	הוצאות לא מוכרות
0.2%	7	0.2%	8	0.3%	10	התאמת שיעור המס הסטטוטורי לשיעורי המס החלים על הכנסות חברות מאוחדות
(0.1%)	(4)	-	-	-	-	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
-	-	(0.3%)	(13)	-	-	הכנסות פטורות
-	(1)	-	-	(0.1%)	(3)	שינוי ביתרות מסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס הפרשי פחת, תיאום פחת רווח הון
(0.9%)	(31)	(1.4%)	(52)	(0.3%)	(11)	תשלום מיוחד (ראה סעיף ד' להלן)
-	-	-	2	0.1%	2	מסים בגין שנים קודמות
33.7%	1,090	36.5%	1,383	37.3%	1,386	אחרים
						הפרשה למסים על הרווח

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר						הבנק
2023		2024		2025		
%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
34.2%	2,900	34.2%	3,371	34.2%	3,296	רווח לפני מסים
	992		1,153		1,127	שיעור המס החל על הבנק
	1		1		1	סכום המס לפי שיעור המס שבתוקף תוספת (חסכון) במס בגין: זיכוי מס
0.3%	7	0.4%	13	0.4%	15	הוצאות לא מוכרות
	1		1		1	התאמת שיעור המס הסטטוטורי לשיעורי המס החלים על הכנסות חברות מאוחדות
0.3%	7	0.2%	8	0.3%	10	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
(0.1%)	(4)	-	-	-	-	הכנסות פטורות
	-	(0.3%)	(12)		-	שינוי ביתרות מסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
	(1)		-	(0.1%)	(3)	הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון
	-	3.4%	114	2.7%	90	תשלום מיוחד (ראה סעיף ד' להלן)
(1.0%)	(30)	(1.4%)	(50)	(0.3%)	(11)	מסים בגין שנים קודמות
	-		-	0.1%	2	אחרים
33.7%	973	36.5%	1,228	37.3%	1,232	הפרשה למסים על הרווח

ב.1. מסים ששולמו

המאוחד		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025
1,480	1,454	1,766
2	2	2
1,482	1,456	1,768

מס סטטוטורי מקומי
מס ששולם בארה"ב
סך כל המסים ששולמו

ג. שומות מס ונושאים נוספים הקשורים בהפרשה למסים

- (1) בשנת 2024, הוצאו לבנק שומות מס הכנסה סופיות לשנים 2018-2021.
- (2) לחברות המוחזקות שומות מס הנחשבות כסופיות עד וכולל שנת המס 2020.

ד. שינויים בשיעורי המס

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

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

ה. התנועה במסים נדחים - המאוחד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						
שיעור מס ממוצע 2025	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025	שינויים שזדקפו להון	שינויים שזדקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שזדקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
34.8%	581	-	-	-	10	571
34.8%	106	-	-	-	(4)	110
34.8%	256	-	23	-	(4)	237
	943	-	23	-	2	918
	-	-	-	-	-	-
	943	-	23	-	2	918
	(134)					
	809					
34.8%	76	-	-	-	(1)	77
11.7%	110	-	-	-	5	105
-	-	-	-	-	-	-
	186	-	-	-	4	182
	(134)					
	52					
	757					736

נכסי מסים נדחים
 מהפרשה להפסדי אשראי
 מהפרשה לחופשה ולהטבות אחרות לעובדים
 מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית
 יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
 הפרשה לנכסי מסים נדחים
 יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
 יתרות הניתנות לקיזוז נכס מס נדחה

התחייבויות מסים נדחים
 התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
 בגין השקעות בחברות מוחזקות
 מניירות ערך
 יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו
 יתרות הניתנות לקיזוז התחייבויות מס נדחה

יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
שיעור מס ממוצע 2024	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	שינויים שזדקפו להון	שינויים שזדקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שזדקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
34.8%	571	-	-	9	3	559
34.8%	110	-	-	2	-	108
34.8%	237	-	19	2	6	210
	918	-	19	13	9	877
	-	-	-	-	-	-
	918	-	19	13	9	877
	(133)					
	785					
34.8%	77	-	-	-	2	75
11.7%	105	-	-	3	16	86
-	-	-	-	-	(1)	1
	182	-	-	3	17	162
	(133)					
	49					
	736					715

נכסי מסים נדחים
 מהפרשה להפסדי אשראי
 מהפרשה לחופשה ולהטבות אחרות לעובדים
 מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית
 יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
 הפרשה לנכסי מסים נדחים
 יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
 יתרות הניתנות לקיזוז נכס מס נדחה

התחייבויות מסים נדחים
 התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
 בגין השקעות בחברות מוחזקות
 מניירות ערך
 יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו
 יתרות הניתנות לקיזוז התחייבויות מס נדחה

יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

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

ה. התנועה במסים נדחים - הבנק

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						
שיעור מס ממוצע 2025	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
34.8%	543	-	-	-	9	534
34.8%	103	-	-	-	(4)	107
34.8%	245	-	23	-	(5)	227
	891	-	23	-	-	868
	-	-	-	-	-	-
	891	-	23	-	-	868
	(134)					
	757					
34.8%	76	-	-	-	(1)	77
11.7%	110	-	-	-	5	105
-	-	-	-	-	-	-
	186	-	-	-	4	182
	(134)					
	52					
	705					686

נכסי מסים נדחים
מהפרשה להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה ולהטבות אחרות לעובדים
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
הפרשה לנכס מסים נדחים
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
יתרות הניתנות לקיזוז נכס מס נדחה

התחייבויות מסים נדחים
התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
בגין השקעות בחברות מוחזקות
מניירות ערך
יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו
יתרות הניתנות לקיזוז התחייבויות מס נדחה
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

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

נכסי מסים נדחים
מהפרשה להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה ולהטבות אחרות לעובדים
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
הפרשה לנכס מסים נדחים
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
יתרות הניתנות לקיזוז נכס מס נדחה

התחייבויות מסים נדחים
התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
בגין השקעות בחברות מוחזקות
מניירות ערך
יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו
יתרות הניתנות לקיזוז התחייבויות מס נדחה
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

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

באור 9 - רווח למניה רגילה

א. רווח בסיסי למניה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
2,172	2,371	2,260	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק (במיליוני ש"ח)
100,330,040	100,330,040	100,330,040	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה ⁽¹⁾
21.65	23.63	22.53	רווח נקי בסיסי למניה ⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)

ב. רווח מדולל למניה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
2,172	2,371	2,260	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק (במיליוני ש"ח)
100,330,040	100,330,040	100,330,040	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה ⁽¹⁾
-	-	5,091	השפעת אופציות שהונפקו לנושאי משרה בבנק
100,330,040	100,330,040	100,335,131	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח מדולל למניה ⁽¹⁾
21.65	23.63	22.52	רווח נקי מדולל למניה ⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)

(1) מניות בנות 0.05 ש"ח.

באור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל
(222)	(109)	(331)	(28)	(303)	148
140	17	157	9	148	148
(82)	(92)	(174)	(19)	(155)	19
19	(39)	(20)	3	(23)	19
(63)	(131)	(194)	(16)	(178)	171
171	(45)	126	10	116	171
108	(176)	(68)	(6)	(62)	108

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
143	(74)	217	24	(15)	39	215	(139)	354
(3)	1	(4)	(5)	3	(8)	(44)	29	(73)
140	(73)	213	19	(12)	31	171	(110)	281
12	(5)	17	(54)	30	(84)	(72)	38	(110)
5	(3)	8	15	(9)	24	27	(14)	41
17	(8)	25	(39)	21	(60)	(45)	24	(69)
9	(4)	13	3	(2)	5	10	(6)	16
148	(77)	225	(23)	11	(34)	116	(80)	196

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

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן

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

שינוי נטו במהלך השנה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו

הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינויים נטו במהלך השנה

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

סך הכל השינוי נטו במהלך השנה

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

סך הכל השינוי נטו במהלך השנה

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

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים, ראה באור 23.

באור 11 - מזומנים ופקדונות בבנקים

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
72,031	77,955	73,432	78,523	מזומנים ופקדונות בבנקים מרכזיים
4,163	5,697	3,743	5,253	פקדונות בבנקים מסחריים
76,194	83,652	77,175	83,776	סך הכל ⁽¹⁾
75,472	82,516	76,907	83,117	(1) כולל מזומנים ופקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

למידע בדבר שעבודים ראה באור 26 להלן.

באור 12 - ניירות ערך

(במיליוני ש"ח)

המאוחד					
31 בדצמבר 2025					
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
7,557	66	159	-	7,464	7,464
37	2	-	-	39	39
38	-	2	-	36	36
7,632	68	161	-	7,539	7,539

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
15,521	12	159	-	15,374	15,521
10,109	1	33	-	10,077	10,109
1,031	10	9	-	1,032	1,031
785	-	7	-	778	785
165	-	4	-	161	165
36	-	-	-	36	36
27,647	23 ⁽²⁾	212 ⁽²⁾	-	27,458	27,647

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

שוי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן ⁽³⁾	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן ⁽³⁾	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות	הערך במאזן
1,563	1 ⁽³⁾	302 ⁽³⁾	-	1,262	1,563
275	-	1 ⁽³⁾	-	274	275
36,842	92	675	-	36,259	36,749

ג. השקעה במניות שאינן למסחר

מניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (מניות עלות)	הערך במאזן
573	-	3	-	570	573
917	-	6	-	911	917 ⁽⁵⁾
1,490	-	9	-	1,481	1,490
27	-	2	-	25	27
1,517	-	11 ⁽³⁾	-	1,506	1,517
38,359	92	686	-	37,765	38,266

ד. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב של ממשלת ישראל

אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל

סך כל אגרות החוב למסחר

מניות

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך

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

הערות כלליות:

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

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

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

המאוחד						
31 בדצמבר 2024						
	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						
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						
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						
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	32,099	31,980	2	311	269	32,024
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) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

(5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית בסך של 1 מיליון ש"ח.

(6) כולל אגרות חוב בשווי של 789 מיליון ש"ח, אשר סווגו לתיק למסחר מכיוון שהן נועדו למדידה לפי שווי הוגן.

הערות כלליות:

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

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

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

הבנק					
31 בדצמבר 2025					
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
7,001	66	144	-	6,923	6,923
37	2	-	-	39	39
38	-	2	-	36	36
7,076	68	146	-	6,998	6,998

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					
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
13,497	9	133	-	13,373	13,497
10,109	1	33	-	10,077	10,109
878	9	8	-	879	878
785	-	7	-	778	785
165	-	4	-	161	165
36	-	-	-	36	36
25,470	19 ⁽²⁾	185 ⁽²⁾	-	25,304	25,470

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

שוי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן ⁽³⁾	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן ⁽³⁾	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות	הערך במאזן
1,563	1 ⁽³⁾	302 ⁽³⁾	-	1,262	1,563
275	-	1 ⁽³⁾	-	274	275
34,109	88	633	-	33,564	34,031

ג. השקעה במניות שאינן למסחר
מניות שאינן למסחר
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (מניות עלות)	הערך במאזן
573	-	3	-	570	573
917	-	6	-	911	917 ⁽⁵⁾
1,490	-	9	-	1,481	1,490
27	-	2	-	25	27
1,517	-	11 ⁽³⁾	-	1,506	1,517
35,626	88	644	-	35,070	35,548

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

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

הערות כלליות:

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

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

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

הבנק						
31 בדצמבר 2024						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
6,033	6,033	-	54	128	5,959	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
75	75	2	-	3	74	של ממשלת ישראל
55 ⁽⁵⁾	55	-	2	-	57	של מוסדות פיננסיים בישראל
6,163	6,163	2	56	131	6,090	של אחרים בישראל
						סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
ב. אגרות חוב זמינות למכירה						
11,734	11,804	-	31	101	11,734	של ממשלת ישראל
9,483	9,483	-	3	3	9,483	של ממשלות זרות
498	511	-	1	14	498	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
22,328	22,410	-	39 ⁽²⁾	121 ⁽²⁾	22,328	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
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
29,626	29,570	2	306	252	29,626	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
ד. ניירות ערך למסחר						
1,494	1,493	-	1	-	1,494	אגרות חוב של ממשלת ישראל
791	786	-	5	-	791 ⁽⁶⁾	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
31,923	31,860	2	313	252	31,923	סך כל ניירות הערך

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

(5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית בסך של 1 מיליון ש"ח.

(6) כולל אגרות חוב בשווי של 789 מיליון ש"ח, אשר סווגו לתיק למסחר מכיוון שהן נועדו למדידה לפי שווי הוגן.

הערות כלליות:

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

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

באור 12 - ניירות ערך (המשך)

(במיליוני ש"ח)

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

2025 31 בדצמבר								המאוחז	
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		
	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾			20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾			
66	-	66	1,939	-	-	-	-	אגרות חוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾	
2	-	2	37	-	-	-	-	של ממשלת ישראל	
68	-	68	1,976	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל	
								סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	
12	-	12	1,928	-	-	-	-	אגרות חוב זמינות למכירה	
-	-	-	-	1	-	1	5,011	של ממשלת ישראל	
10	-	10	418	-	-	-	-	של ממשלות זרות	
22	-	22	2,346	1	-	1	5,011	של מוסדות פיננסיים בישראל	
								סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	

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

- (1) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) יתרות העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמות ב-2,044 מיליון ש"ח (31.12.2024 - 3,696 מיליון ש"ח).

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

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

		31 בדצמבר 2025				המאוחד
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה:						
121,445	42,048	79,397	281	-	79,116	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
68,617	-	68,617	23,668	38,958	5,991	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
190,062	42,048	148,014	23,949	38,958	85,107	סך הכל
מזה:						
652	-	652	107	242	303	חובות לא צוברים
23	-	23	16	-	7	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
755	-	755	152	84	519	חובות בעייתיים אחרים
1,430	-	1,430	275	326	829	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:						
924	2	922	5	-	917	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
718	-	718	488	160	70	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,642	2	1,640	493	160	987	סך הכל
191	-	191	36	13	142	מזה: בגין חובות לא צוברים
92	-	92	32	4	56	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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

באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

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

		31 בדצמבר 2025				הבנק
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה:						
117,465	39,047	78,418	281	-	78,137	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
62,924	-	62,924	18,030	38,958	5,936	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
180,389	39,047	141,342	18,311	38,958	84,073	סך הכל
מזה:						
604	-	604	83	242	279	חובות לא צוברים
21	-	21	14	-	7	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
698	-	698	105	84	509	חובות בעייתיים אחרים
1,323	-	1,323	202	326	795	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:						
887	2	885	5	-	880	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
629	-	629	399	160	70	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,516	2	1,514	404	160	950	סך הכל
162	-	162	30	13	119	מזה: בגין חובות לא צוברים
82	-	82	24	4	54	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				המאוחד
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי						
1,314	2	1,312	344	151	817	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022
502	-	502	148	40	314	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(216)	-	(216)	(122)	(9)	(85)	- מחיקות חשבונאיות
185	-	185	93	7	85	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(31)	-	(31)	(29)	(2)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,785	2	1,783	463	189	1,131	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023
(16)	1	(17)	54	(27)	(44)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(184)	-	(184)	(110)	(4)	(70)	- מחיקות חשבונאיות
229	-	229	94	12	123	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
45	-	45	(16)	8	53	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,814	3	1,811	501	170	1,140	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024
19	(1)	20	56	(3)	(33)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(198)	-	(198)	(123)	(6)	(69)	- מחיקות חשבונאיות
217	-	217	95	9	113	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
19	-	19	(28)	3	44	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,852	2	1,850	529	170	1,151	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2025
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
165	-	165	34	8	123	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2023
177	-	177	33	10	134	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2024
210	-	210	36	10	164	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2025

באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				הבנק
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי						
1,229	2	1,227	278	151	798	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022
484	-	484	133	40	311	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(200)	-	(200)	(107)	(9)	(84)	- מחיקות חשבונאיות
170	-	170	80	7	83	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(30)	-	(30)	(27)	(2)	(1)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,683	2	1,681	384	189	1,108	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023
(23)	1	(24)	44	(27)	(41)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(167)	-	(167)	(93)	(4)	(70)	- מחיקות חשבונאיות
216	-	216	82	12	122	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
49	-	49	(11)	8	52	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,709	3	1,706	417	170	1,119	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024
(12)	(1)	(11)	41	(3)	(49)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(177)	-	(177)	(102)	(6)	(69)	- מחיקות חשבונאיות
202	-	202	82	9	111	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
25	-	25	(20)	3	42	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,722	2	1,720	438	170	1,112	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2025
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
161	-	161	32	8	121	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2023
173	-	173	30	10	133	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2024
206	-	206	34	10	162	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2025

באור 14 - אשראי לממשלה

(במיליוני ש"ח)

הבנק		המאוחד		הרכב:
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
789	880	1,496	1,607	אשראי לממשלה

באור 15 - השקעות בחברות מוחזקות

(במיליוני ש"ח)

א. הרכב:

המאוחד			הבנק			לימים 31 בדצמבר		לימים 31 בדצמבר 2025	לימים 31 בדצמבר 2024	לימים 31 בדצמבר 2025	לימים 31 בדצמבר 2024
כלולות	חברות	סך הכל	כלולות	חברות	סך הכל	כלולות	חברות				
875	842	875	875	842	875	875	842	875	842	875	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני השקעות אחרות:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים
875	842	875	875	842	875	875	842	875	842	875	סך הכל השקעות בחברות מוחזקות
568	533	568	568	533	568	568	533	568	533	568	רווחים שנצברו ממועד הרכישה, נטו סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(5)	(4)	(5)	(5)	(4)	(5)	(5)	(4)	(5)	(4)	(5)	התאמות בגין הטבות לעובדים
(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	אחר

ב. חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות:

המאוחד			הבנק			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
2025	2024	2023	2025	2024	2023	2025	2024	2023				
34	88	127	34	88	127	34	88	127	195	242	259	חלקו של הבנק ברווח של חברות מוחזקות
-	(3)	(2)	-	(3)	(2)	-	(3)	(2)	-	(3)	(2)	מסים שוטפים
1	(11)	(12)	1	(11)	(12)	1	(11)	(12)	1	(11)	(12)	מסים נדחים
35	74	113	35	74	113	35	74	113	196	228	245	חלקו של הבנק ברווח של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס

באור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך)

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

שם החברה	תחום פעילות עיקרי	חלק בהון המקנה		חלק בזכויות ההצבעה		השקעה במניות לפי שווי מאזני 31 בדצמבר	
		זכות לקבלת רווחים		31 בדצמבר		31 בדצמבר	
		2024	2025	2024	2025	2024	2025
		%		%		במיליוני ש"ח	
חברות מאוחדות רשומות בישראל							
בנק מסד בע"מ	בנק מסחרי	51.0	51.0	51.0	51.0	681	609
יבנק חברה לנאמנות בע"מ	שירותי נאמנות	100.0	100.0	100.0	100.0	182	229
חברה כלולה							
חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	כרטיסי אשראי	28.2	28.2	21.0	21.0	⁽³⁾ 842	⁽³⁾ 874

(1) ברשימה הנ"ל לא נכללו חברות מאוחדות בבעלות ובשליטה מלאה, שהן חברות נכסים או מספקות שירותים לבנק, אשר נכסיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוחות הכספיים של הבנק.

(2) מניויתיהן של כל החברות ברשימה הנ"ל אינן רשומות למסחר בבורסה.

(3) לרבות יתרת עודף עלות.

סעיפים אחרים שנצברו בהון		דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		השקעות הוניות אחרות	
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
4	11	(31)	(189)	110	106	-	-
-	-	-	-	37	47	-	-
(4)	(1)	(28)	-	88	33	-	-

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

1. להלן מידע תמציתי על המצב הכספי

הון שמיחס לבעלים של החברה	סך התחייבויות	סך נכסים	שיעור בעלות	
		במיליוני ש"ח	%	
2,786	20,137	22,923	28.2	חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
2,656	19,433	22,089	28.2	31 בדצמבר 2025
				31 בדצמבר 2024

2. להלן מידע תמציתי על תוצאות הפעילות

רווח נקי לשנה	שיעור בעלות	
במיליוני ש"ח	%	
129	28.2	חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
301	28.2	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025
450	28.2	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

3. מימוש זכות הצטרפות להסכם למכירת החזקות בחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל").

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

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

בהתאם לעיקרי הדיווח האמור של דיסקונט:

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

ביום 21 בספטמבר 2025, נמסרה לבנק על ידי דיסקונט, הודעה על מתן זכות הצטרפות של הבנק להסכם. בהתאם לאמור בהודעה ובכפוף לתנאים שצוינו בה, ניתנה לבנק זכות הצטרפות לעסקה בתוך 60 יום ממועד ההודעה. על פי האמור בהודעה, אם וככל שתמומש זכות ההצטרפות על ידי הבנק, החזקות הבנק בכאל יירכשו על ידי יוניון בלבד, והתמורה הכוללת בעסקה תגדל בהתאמה, כך שתשקף יחס של 71.83% לדיסקונט ו-28.17% לבנק, בהתאם לשיעורי ההחזקה בזכויות ההונית בכאל. ביום 19 בנובמבר 2025, הודיע הבנק לדיסקונט על מימוש זכות ההצטרפות שלו להסכם. ככל שהעסקה תושלם, צפוי הבנק לרשום רווח נטו, לאחר השפעת המס של עד כ-132 מיליון ש"ח בהתאם ליתרת ההשקעה בכאל, נכון ליום 31 בדצמבר 2025, וכן רווח עתידי נוסף, נטו לאחר השפעת המס של עד כ-52 מיליון ש"ח, כתלות בתמורה המותנית. יצוין, כי הרווח האמור יעודכן בהתאם לחלק הבנק ברווחי כאל, שיירשם באופן שוטף, עד לרבעון הסמוך להשלמת העסקה. נוכח התנאים המתלים שבהם מותנה הסכם הרכישה, אין ודאות בדבר השלמת העסקה או עיתויה וכן אין ודאות בקשר עם גובה התמורה הסופי של העסקה, ככל שתושלם, אשר יושפע, בין היתר, ממנגנון התאמת התמורה שנקבע במסגרת הסכם הרכישה, מהסדרי השיפוי בעסקה וממנגנון התמורה המותנית, המושפע מתוצאותיה העסקית של כאל בשנים 2027 ו-2028.

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

באור 16 - בנינים וציוד

(במיליוני ש"ח)

א. הרכב:

הבנק			המאוחד			
סך הכל	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בנינים ומקרקעין ⁽¹⁾	סך הכל	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בנינים ומקרקעין ⁽¹⁾	
1,989	651	1,338	2,042	654	1,388	עלות נכסים
64	38	26	65	38	27	ליום 31 בדצמבר 2023
(34)	(1)	(33)	(38)	(2)	(36)	תוספות
2,019	688	1,331	2,069	690	1,379	גריעות
72	45	27	73	46	27	ליום 31 בדצמבר 2024
(29)	(5)	(24)	(29)	(5)	(24)	תוספות
2,062	728	1,334	2,113	731	1,382	גריעות
						ליום 31 בדצמבר 2025
						פחת שנצבר⁽²⁾
1,134	565	569	1,165	566	599	ליום 31 בדצמבר 2023
63	29	34	66	30	36	פחת לשנה
(25)	(1)	(24)	(29)	(2)	(27)	גריעות
1,172	593	579	1,202	594	608	ליום 31 בדצמבר 2024
62	31	31	64	31	33	פחת לשנה
(24)	(5)	(19)	(24)	(5)	(19)	גריעות
1,210	619	591	1,242	620	622	ליום 31 בדצמבר 2025
855	86	769	877	88	789	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2023
847	95	752	867	96	771	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2024
852	109	743	871	111	760	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2025
	17.5%	3.4%	17.4%	3.5%		שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-2025 בשנת
	17.0%	3.7%	16.9%	3.8%		שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-2024 בשנת

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

- ב. הבנק וחברות מאוחדות שלו הינם בעלי זכויות בדרך של שכירות או חכירה בבניינים בסך של 332 מיליון ש"ח (31.12.24 - 338 מיליון ש"ח), מתוכם סך של 258 מיליון ש"ח בדרך של שכירות או חכירה לתקופה שאינה עולה על 49 שנה מתאריך המאזן (31.12.24 - 265 מיליון ש"ח). הבנק וחברות מאוחדות שלו הינם בעלי זכויות של נכסים בדרך של חכירה מהוננת בסך של 274 מיליון ש"ח (31.12.24 - 279 מיליון ש"ח).
- ג. זכויות במקרקעין בסך של 256 מיליון ש"ח (31.12.24 - 262 מיליון ש"ח) טרם נרשמו על שם הבנק או חברות מוחזקות שלו בלשכות רישום המקרקעין.
- ד. אין יתרה מאזנית של בנינים וציוד שאינם בשימוש הבנק או הקבוצה ואשר מהווים נדל"ן להשקעה (31.12.24 - אין יתרה).
- ה. בקבוצה קיימים נכסים שהופחתו במלואם ועדיין מופעלים. עלותם המקורית של נכסים כאמור ליום 31 בדצמבר 2025 הינה בסך של 792 מיליון ש"ח (31.12.24 - 734 מיליון ש"ח).

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

1. מידע בגין חכירות

החל מיום 1 בינואר 2020, הבנק מיישם את נושא 842 בקודיפיקציה לעניין חכירות. במסגרת הסדרי החכירה, הבנק חוכר נדל"ן (בעיקר שטחי משרדים וסניפים) וכלי רכב, המשמשים בעיקר לצורך הפעילות העסקית של הבנק. הסדרי החכירה של הבנק מסווגים כחכירות תפעוליות. במרבית חוזי חכירות הנדל"ן ובכל חוזי חכירות כלי הרכב בהם מתקשר הבנק, תשלומי החכירה צמודים למדד המחירים לצרכן הידוע במועד ההתקשרות בחכירה. תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך את החכירה אם ודאי באופן סביר שהבנק יממש את האופציה. בגין חלק מנכסי הנדל"ן שהבנק חוכר, קיימת לבנק אופציה לביטול החכירה לאחר 3-5 שנים, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של הבנק ובכפוף למתן הודעה מראש למחכיר של לפחות 12-3 חודשים. אופציית הביטול לא נלקחה בחשבון בחישוב ההתחייבות בגין חכירה. מכיוון ששיעור הריבית הגלום בחכירה לא ניתן לקביעה בנקל, נעשה שימוש בשיעור הריבית התוספתי של הבנק, שהינו שיעור הריבית שהבנק היה נדרש לשלם כדי ללוות סכום השווה לתשלומי החכירה למשך תקופה דומה כאשר הנכס המוחכר היה משמש בטוחה כלכלית ובסביבה דומה. לבנק לא קיימים הסדרי חכירה המסווגים כחכירות מימוניות.

1. הוצאות בגין חכירות

הבנק			מאוחד			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
66	68	66	72	74	73	הוצאות בגין חכירות תפעוליות
-	*25	-	-	*25	-	הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
4	5	6	5	6	7	הוצאות חכירה משתנות
70	98	72	77	105	80	סך הכל הוצאות בגין חכירות

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

2. מידע נוסף על חכירות

הבנק			מאוחד			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
71	72	72	77	79	79	מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות:
49	37	20	51	41	26	תזרימי מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים) בגין חכירות תפעוליות
3.8	3.6	3.7	3.8	3.6	3.6	ריבית היוון משוקללת ממוצעת (באחוזים) בגין חכירות תפעוליות
2.02	2.32	2.80	1.96	2.24	2.69	

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

הבנק				מאוחד				
31 בדצמבר 2024		31 בדצמבר 2025		31 בדצמבר 2024		31 בדצמבר 2025		
התחייבות תזרימי מזומנים בגין חכירה לא מהוונים								
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
61	61	56	56	68	68	63	63	עד שנה
53	55	45	47	59	62	51	53	מעל שנה עד שנתיים
43	46	35	37	48	51	40	43	מעל שנתיים עד 3 שנים
34	38	30	33	39	42	34	38	מעל 3 שנים עד 4 שנים
30	34	26	30	33	37	30	34	מעל 4 שנים עד 5 שנים
82	100	77	96	91	111	86	108	מעל 5 שנים
303	334	269	299	338	371	304	339	סך הכל

באור 17 - נכסים בלתי מוחשיים

(במיליוני ש"ח)

הבנק	המאחד			עלות
	תוכנות	סך הכל	תוכנות	
1,679	1,700	1,680	20	ליום 31 בדצמבר 2023
169	169	169	-	תוספות
-	-	-	-	גריעות
1,848	1,869	1,849	20	ליום 31 בדצמבר 2024
187	187	187	-	תוספות
-	-	-	-	גריעות
2,035	2,056	2,036	20	ליום 31 בדצמבר 2025
הפחתות				
1,355	1,372	1,356	16	ליום 31 בדצמבר 2023
133	134	133	1	הפחתה לשנה
-	-	-	-	גריעות
1,488	1,506	1,489	17	ליום 31 בדצמבר 2024
145	146	145	1	הפחתה לשנה
-	-	-	-	גריעות
1,633	1,652	1,634	18	ליום 31 בדצמבר 2025
הערך בספרים				
324	328	324	4	ליום 31 בדצמבר 2023
360	363	360	3	ליום 31 בדצמבר 2024
402	404	402	2	ליום 31 בדצמבר 2025

באור 18 - נכסים אחרים

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
735	757	785	809	מסים נדחים לקבל, נטו (ראה באור 8)
-	6	-	7	מקדמות למס הכנסה, בניכוי הפרשות ומוסדות אחרים
1	5	1	5	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
271	264	305	298	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
283	253	282	252	חייבים אחרים ויתרות חובה
1,290	1,285	1,373	1,371	סך הכל נכסים אחרים

באור 19 - פקדונות הציבור

(במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
				לפי דרישה
46,163	47,801	50,367	51,945	- אינם נושאים ריבית
22,461	39,621	23,256	40,440	- נושאים ריבית
68,624	87,422	73,623	92,385	סך הכל לפי דרישה
138,383	145,744	141,132	146,124	לזמן קצוב
207,007	233,166	214,755	238,509	סך הכל פקדונות בישראל*
				* מזה:
75,644	71,209	84,665	80,088	פקדונות של אנשים פרטיים
72,952	93,364	72,957	93,368	פקדונות של גופים מוסדיים
58,411	68,593	57,133	65,053	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל (המאוחד)

31 בדצמבר		תקרת הפקדון
2024	2025	
59,800	56,620	עד 1
42,386	40,820	מעל 1 עד 10
21,551	20,719	מעל 10 עד 100
7,998	9,742	מעל 100 עד 500
83,020	110,608	מעל 500
214,755	238,509	סך הכל

באור 20 - פקדונות מבנקים

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
				בישראל
				בנקים מסחריים:
1,467	1,650	1,488	1,665	פקדונות לפי דרישה
1,604	1,757	-	-	פקדונות לזמן קצוב
66	33	66	33	קיבולים
				בנקים מרכזיים:
954	208	954	208	פקדונות לזמן קצוב
4,091	3,648	2,508	1,906	סך הכל פקדונות מבנקים

באור 21 - אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		שיעור תשואה פנימי ⁽¹⁾	משך חיים ממוצע ⁽¹⁾	
31 בדצמבר		31 בדצמבר		%	שנים	
2024	2025	2024	2025			
-	-	-	2,442	4.11	0.78	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
2,218	2,268	4,479	4,349	2.25	4.58	- במטבעי ישראלי - לא צמוד
2,218	2,268	4,479	6,791			- במטבעי ישראלי - צמוד למדד
2,218	2,268	2,218	2,268			סך הכל אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾
2,218	2,268	2,218	2,268			מזה: כתבי התחייבות נדחים

(1) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי. משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור תשואה פנימי.

נתוני שיעור התשואה הפנימי ומשך החיים הממוצע הם ליום 31 בדצמבר 2025 ומתייחסים למאוחד.

(2) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב, אגרות חוב בסך של 2,081 מיליון ש"ח, ניירות ערך מסחריים בסך של 2,442 מיליון ש"ח וכתבי התחייבות נדחים בסך של 2,263 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2024 - אגרות חוב בסך של 2,261 מיליון ש"ח וכתבי התחייבות נדחים בסך של 2,206 מיליון ש"ח).

באור 22 - התחייבויות אחרות

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
49	52	49	52	עתודה למסים נדחים, נטו (ראה באור 8)
183	19	196	53	עודף הפרשות שוטפות למס על מקדמות ששולמו
657	711	665	719	עודף ההתחייבות בגין פנסיה ופיצויי פרישה על נכסי התכנית (ראה באור 23)
88	92	91	93	הכנסות מראש
1,820	1,864	2,212	2,268	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
1	5	1	5	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
516	494	561	540	זכאים בגין משכורות והוצאות נלוות (ראה גם באור 23)
303	269	338	304	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות
1,038	899	1,051	919	זכאים אחרים ויתרות זכות
4,655	4,405	5,164	4,953	סך הכל התחייבויות אחרות

באור 23 - זכויות עובדים**א. תאור תנאי העסקה של עובדי הקבוצה****1. פנסיה ופיצויי פרישה**

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

2. מענקים בגין ותק

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

3. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו

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

4. הטבות אחרות לאחר העסקה

עובדים בכירים מסוימים זכאים בעת פרישתם לתשלום מענק אי תחרות.

5. הטבות אחרות לאחר פרישה

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

6. חופשה

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

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

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

באור 23 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות

הבנק		מאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
822	885	936	1,011	פנסיה ופיצויי פרישה
(165)	(174)	(271)	(292)	סכום ההתחייבות
657	711	665	719	השווי ההוגן של נכסי התכנית
657	711	665	719	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
13	13	14	14	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
27	22	27	22	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
9	9	9	9	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
171	176	191	197	הטבות אחרות לאחר העסקה
70	64	75	69	הטבות אחרות לאחר פרישה
226	210	245	229	חופשה
				אחר
				סך הכל
1,173	1,205	1,226	1,259	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

ה. תכניות להטבה מוגדרת - מאוחד

(1) מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה		תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנסתיימה		לשנה שנסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
188	191	865	936	א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה
4	3	25	24	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
10	10	43	42	עלות שירות
(7)	(3)	100	128	עלות ריבית
(4)	(4)	(97)	(119)	הפסד (רווח) אקטוארי**
191	197	936	1,011	הטבות ששולמו
188	194	808	852	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
				מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה
				ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית
-	-	264	271	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
-	-	24	27	תשואה בפועל על נכסי התכנית
-	-	9	9	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
-	-	(26)	(15)	הטבות ששולמו
-	-	271	292	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
191	197	665	719	מצב המימון - ההתחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

** בשנת 2025 ההפסד האקטוארי בגין תוכנית פנסיה ופיצויי פרישה נובע בעיקר מסקר עזיבות שנערך ברבעון הרביעי של שנת 2025 ומהפסד אקטוארי בגין ירידה 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. בשנת 2025 הרווח האקטוארי בגין הטבות אחרות לאחר פרישה נובע בעיקר מיירידה בתחזית האינפלציה בקיזוז ירידה בשיעור ריבית ההיוון. בשנת 2024 הרווח האקטוארי נובע בעיקר מעלייה בשיעור ריבית ההיוון.

באור 23 - זכויות עובדים (המשך)

הטבות אחרות לאחר פרישה		תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
191	197	665	719	ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד
191	197	665	719	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
				התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
				ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר
				לפני השפעת מס
5	2	179	250	הפסד אקטוארי נטו
5	2	179	250	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר
				ה. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה
				עולה על נכסי התכנית
191	197	936	1,011	מחויבות בגין הטבה חזויה
188	194	808	852	מחויבות בגין הטבה מצטברת
-	-	271	292	שווי הוגן של נכסי התכנית

(2) הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
4	4	3	25	25	24	א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד
9	10	10	38	43	42	עלות שירות
-	-	-	(9)	(11)	(11)	עלות ריבית
2	-	-	8	8	13	תשואה חזויה על נכסי תכנית
-	-	-	(1)	16	28	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
-	-	-	(3)	(3)	(3)	הפסד אקטוארי נטו
15	14	13	58	78	93	סילוק
						היוון עלות תוכנה
						סך עלות ההטבה, נטו
(19)	(7)	(3)	6	87	112	ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו
(2)	-	-	(8)	(8)	(13)	כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס
-	-	-	1	(16)	(28)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(21)	(7)	(3)	(1)	63	71	הפחתה של הפסד אקטוארי
15	14	13	58	78	93	סילוק
						סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
						סך עלות ההטבה נטו
(6)	7	10	57	141	164	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה
						ובהפסד (רווח) כולל אחר

באור 23 - זכויות עובדים (המשך)

(3) הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה		תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
באחוזים		באחוזים		
5.2	4.8	4.9	4.5	1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה
2.8	2.3	2.6	2.2	שיעור היוון נומינלי
0.1-8.6	0.3-13.0	0.1-8.6	0.3-13.0	שיעור עליית המדד החזוי
0.0-3.9	0.0-3.9	1.1-5.8	1.1-5.8	שיעור עדיבה
				שיעור גידול בתגמול נומינלי

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
באחוזים			באחוזים			
4.5-5.1	5.0-5.9	4.9-5.3	4.4-4.9	4.7-5.6	4.6-5.1	2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה
			3.3-3.6	3.7-4.6	3.9-4.5	שיעור היוון נומינלי
0.0-3.7	0.0-3.9	0.0-3.9	1.1-5.8	1.1-5.8	1.1-5.8	תשואה חזויה נומינלית לטווח ארוך על נכסי התכנית
						שיעור גידול בתגמול נומינלי

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

הטבות אחרות לאחר פרישה				תכניות פיצויים ופנסיה				
קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
37	36	(28)	(28)	53	58	(45)	(50)	שיעור היוון
(1)	(2)	1	1	(98)	(83)	119	99	שיעור עדיבה
(1)	(1)	1	1	(45)	(49)	52	57	שיעור גידול בתגמול

באור 23 - זכויות עובדים (המשך)

(4) נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי התוכנית

תכניות פיצויים ופנסיה								
31 בדצמבר 2024				31 בדצמבר 2025				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
14	-	-	14	16	-	-	16	מזומנים ופקדונות בבנקים
64	-	-	64	73	-	-	73	מניות
								אגרות חוב:
93	-	40	53	100	-	40	60	ממשלתיות
45	-	5	40	49	-	7	42	קונצרניות
138	-	45	93	149	-	47	102	סך הכל
55	24	26	5	54	24	26	4	אחר
271	24	71	176	292	24	73	195	סך הכל

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

תכניות פיצויים ופנסיה			
% מנכסי התכנית		יעד	
31 בדצמבר		הקצאה	
2024	2025	2025	
באחוזים			
5.2	5.5	5.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
23.6	25.0	24.8	מניות
			אגרות חוב:
34.3	34.2	34.5	ממשלתיות
16.6	16.8	17.1	קונצרניות
50.9	51.0	51.6	סך הכל
20.3	18.5	18.2	אחר
100.0	100.0	100.0	סך הכל

(5) תזרימי מזומנים

א. הפקדות

תכניות פיצויים ופנסיה			
הפקדות בפועל		תחזית	
לשנה שנסתיימה		*2026	
ביום 31 בדצמבר			
2024	2025		במיליוני ש"ח
9	9	9	הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך שנת 2026.

באור 23 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד**

הטבות אחרות לאחר פרישה	תכניות פיצויים ופנסיה	שנה
	במיליוני ש"ח	
13	142	2026
12	66	2027
13	66	2028
13	78	2029
13	69	2030
74	406	2031-2035
368	680	2036 ואילך
506	1,507	סך הכל

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

באור 24 - הון

א. הון המניות - הרכב:

ההון המונפק והנפרע	ההון הרשום	
31 בדצמבר 2025	31 בדצמבר 2025	
2024-ו	2024-ו	
בש"ח	בש"ח	
5,016,502	17,500,000	מניות רגילות בנות 0.05 ש"ח

כל המניות הרגילות הינן רשומות על שם.

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

ב. מדיניות חלוקת דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת רווחים שאימצ' דירקטוריון הבנק, הבנק יחלק דיבידנד בכל שנה עד 50% מהרווח הנקי השנתי של השנה השוטפת הראוי לחלוקה, בכפוף לכך שיחסי הון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים הרגולטוריים ומהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק, מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית.

אין באמור בהחלטה זו כדי לגרוע מסמכות הדירקטוריון לבחון מעת לעת את המדיניות, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או שינוי שיעור דיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל. מובהר בזאת, כי כל חלוקה של דיבידנד תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים.

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

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

באור 24א - הון (המשך)

המפקח על הבנקים שלח למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו 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.

ביום 9 במרס 2026, החליט דירקטוריון הבנק, ובשים לב להוראות הפיקוח על הבנקים, לאשר חלוקת דיבידנד לבעלי המניות של הבנק בסך של כ-256 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הרביעי של שנת 2025^(*).

כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק באותו המועד, בהינתן עודפי ההון של הבנק, לאשר חלוקה נוספת לבעלי מניות הבנק, של דיבידנד במזומן בסך של 266 מיליון ש"ח (ברוטו), מתוך יתרת הרווחים הראויים לחלוקה, כחלק ממתווה אפשרי של חלוקה עתידית נוספת בסכומים דומים, שתבצע ב-3 פעימות נוספות אחת לכל 6 חודשים עד לסכום מצטבר כולל של כ-1 מיליארד ש"ח. כל חלוקה נוספת במסגרת המתווה האמור תיבחן על ידי דירקטוריון הבנק בכל מועד חלוקה צפוי כאמור בהתאם להוראות הדין ובכפוף למגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ואין כל ודאות כי תאושר בפועל במועדים אלה.

בנוסף לאמור, בוחן הבנק אפשרות לבצע חלוקות נוספות בהיקף של כ-25% מהרווח הנקי לכל רבעון במהלך השנתיים הקרובות, על דרך של רכישה עצמית של מניות הבנק שתבוצענה באמצעות תוכניות רכישה עצמית, ככל שתאושרנה על ידי דירקטוריון הבנק, בהתאם להוראות הדין, ובכפוף לכלל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד. אין כל ודאות כי תוכניות רכישה כאמור תאושרנה בפועל.

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.

לאור האמור, סך הדיבידנד שיחולק בחודש מרס 2026 מסתכם לסך של כ-522 מיליון ש"ח.

אם וככל שתאושרנה תוכניות רכישה עצמית כאמור, הסכום הנוסף המירבי שיחולק באמצעות יישומן, ככל שתאומצנה, בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2025, עומד על סך של 128 מיליון ש"ח נוספים.

תכניות רכישה עצמית כאמור מתייחסות לאירועים עתידיים ומהוות מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וככאלה התממשותן אינה ודאית.

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 23 במרס 2026 ויום התשלום יהיה ביום 31 במרס 2026. סכום הדיבידנד היונו לפני כל מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

להלן פרטים בדבר דיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2023:

יום ההכרזה	יום התשלום	סך הדיבידנד במיליוני ש"ח	דיבידנד למניה בש"ח
21 במרס 2023	4 באפריל 2023	268	2.67
17 במאי 2023	1 ביוני 2023	220	2.19
15 באוגוסט 2023	31 באוגוסט 2023	220	2.19
28 בנובמבר 2023	14 בדצמבר 2023	90	0.90
12 במרס 2024	31 במרס 2024	269	2.68
28 במאי 2024	17 ביוני 2024	228	2.27
15 באוגוסט 2024	2 בספטמבר 2024	244	2.44
24 בנובמבר 2024	10 בדצמבר 2024	248	2.47
11 במרס 2025	27 במרס 2025	228	2.27
14 במאי 2025	29 במאי 2025	212	2.12
10 באוגוסט 2025	25 באוגוסט 2025	319	3.18
24 בנובמבר 2025	1 בדצמבר 2025	436	4.34

(*) בחלוקה כאמור, תיכלל גם רכישת המניות שבמסגרת תכנית רכישה עצמית של מניות הבנק, בהיקף שלא יעלה על 32,815 מניות כמפורט להלן בהתאם לעלות המשוערת שלה בסמוך למועד אישור תוכנית הרכישה העצמית על ידי הדירקטוריון.

באור 24 א - הון (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	
798	989	1,195	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

ג. תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

ביום 9 במרס 2026, אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות רגילות של הבנק (להלן - "תכנית הרכישה") בהיקף שלא יעלה על 32,815 מניות (כ-0.033% מההון המונפק והנפרע), שתחל ביום 11 במרס 2026 ותימשך עד ליום 7 בדצמבר 2026, או עד לרכישת כל המניות על פי תוכנית הרכישה, המוקדם מביניהם.

באור 224 - הלימות הון, מינוף ונדילות**א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים**

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

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% יחס 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 הלוואות 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 למתן הלוואות לדיור, 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 הלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.23% יחס ההון הכולל המזערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת הלוואות לדיור ראה באור 3.ב.29.

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

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

באור 224 - הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

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

31 בדצמבר		
2024	2025	בנתוני המאוחד
(במיליוני ש"ח)		
13,666	14,824	א. הון לצורך חישוב יחס ההון
2,714	2,804	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
16,380	17,628	הון רובד 2, לאחר ניכויים
		סך הכל הון כולל
		ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
(2)107,387	(2)119,233	סיכון אשראי
979	1,133	סיכויי שוק
12,477	13,238	סיכון תפעולי
120,843	133,604	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
		ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.31%	11.10%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.55%	13.19%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)9.23%	(1)9.23%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.50%	(1)12.50%	
		חברה בת משמעותית
		בנק מסד בע"מ
		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
18.03%	15.32%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
19.12%	16.40%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.00% ו-12.50%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 31 במרס 2021.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 5 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (31.12.24 - 22 מיליון ש"ח).

באור 224 - הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

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

31 בדצמבר		
2024	2025	
במיליוני ש"ח		
13,430	14,614	א. הון עצמי רובד 1 הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
309	310	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 זכויות שאינן מקנות שליטה
13,739	14,924	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
(94)	(94)	התאמות פיקוחיות וניכויים: נכסים בלתי מוחשיים
(3)	(4)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(97)	(98)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
13	-	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
11	(2)	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
13,666	14,824	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,173	2,229	ב. הון רובד 2 הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,330	1,490	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
3,503	3,719	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
(789)	(915)	ניכויים: סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,714	2,804	סך הכל הון רובד 2

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

31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
11.29%	11.10%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.01%	-	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
0.01%	-	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
11.31%	11.10%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 5 להלן) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.
 (2) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 6 להלן) פחתו בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי של חברה כלולה פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2025.

(5) מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, על דירקטוריון הבנק להתוות תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חשוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר האריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021.
 היקף תכניות ההתייעלות בכח אדם משנת 2018 ומשנת 2020, בגין חלות ההקלות בסך של 118 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס, הופחתו במלואם עד ליום 30 בספטמבר 2025.

באור 224 - הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

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

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

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים. להקלה כאמור, אין השפעה על יחס הלימות הון ליום 31 בדצמבר 2025.

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

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

עיקרי העדכונים בהוראה הם:

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

הוראות אלה נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2026. עם זאת, עד ליום 31 בדצמבר 2028 מכפיל ההפסד הפנימי יקבע על 1. לעניין דרישת איסוף נתוני ההפסד, ככל ומתאפשר, על התאגיד לאסוף נתוני הפסד לגבי השנים 2024 ו-2025 באופן שיהיה הכי קרוב לדרישות ההוראה. הבנק נערך ליישום ההוראה ועל פי ההערכה הראשונית, ההשפעה הצפויה הינה גידול של כ-0.14% ביחס הון עצמי רובד 1.

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

(א8) רכיבי הון הנתונים לתנדוטיות

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

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

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

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1 באחוזים	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
0.07	0.08
1.29	2.27

בנק (בנתוני המאוחד)
בנק מסד בע"מ

באור 224 - הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)**(9) 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 המחשבת את הקצאת הון לכיסוי הסיכון להתאמת שווי בגין סיכום אשראי, ומבוססת בעיקרה על משקלי סיכון כפונקציה של ענף משק ושל איכות האשראי של הצד הנגדי. ליישום ההוראה, לא הייתה השפעה מהותית על יחס הלימות הון של הבנק.

(10) 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 הון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינוי ונדל"ן ושוק הדיור. בהתאם להוראת השעה, אשראי במסגרת הסכם ליווי לפרויקט בנייה למגורים בו שיעור החוזים למכירת דירה, שבהם נדחה חלק משמעותי ממחיר המכירה למועד המסירה (תשלום לא לינארי), עולה על 25% יקבל משקל סיכון מוגבר של 150%. לעניין זה, במסגרת ההוראה הובהר כי "חלק משמעותי ממחיר המכירה" יוגדר כאשר סך התקבולים שרשאי הרוכש, על פי הסכם הרכישה, לדחות למועד המסירה עולה על 40% ממחיר המכירה של הדירה הכלול בהסכם הרכישה. דרישות ההוראה תקפות ממועד פרסומה, כאשר פרויקטים קיימים ישוקללו במשקל סיכון מוגבר (150%) רק כאשר שיעור החוזים כאמור עולה ביותר מ-5 נקודות האחוז מהשיעור במועד התחילה. הוראת השעה תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2026. ליישום ההוראה אין השפעה על נכסי הסיכון ליום 31 בדצמבר 2025.

(11) היערכות ליישום הוראות באזל IV

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

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

בהתאם לדרישת בנק ישראל, בוצע סקר השפעה כמותית (QIS) ליישום הוראות באזל בתחום סיכויי אשראי, אשר הוגשו לפיקוח על הבנקים ביום 8 ביוני 2025. טרם פורסמה הוראה מחייבת בנושא ליישום צפוי של הוראה 203 המעודכנת.

באור 224 - הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים, כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203A, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (כולל את הבנק). ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתו נתנה הקלה בדרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%). הוראת השעה הוארכה מעת לעת. בחוזר מיום 14 בספטמבר 2025, הוארך תוקף ההקלה עד ליום 30 ביוני 2027 ובתנאי שלא יירד מיחס המינוף ביום 31 בדצמבר 2026, או מיחס המינוף הרגולטורי לפני ההקלה, הנמוך מביניהם.

2024 בדצמבר 31	2025 בדצמבר 31	
	במיליוני ש"ח	
		1. בנתוני המאוחד
13,666	14,824	הון רובד 1*
263,762	294,223	סך החשיפות
	באחוזים	
5.18%	5.04%	יחס המינוף
		2. חברה בת משמעותית
		בנק מסד בע"מ
10.08%	9.10%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

באור 24 - הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

ג. יחס כיסוי הנדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנתיים		
ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
165%	129%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנדילות
166%	126%	2. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנדילות
572%	458%	3. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנדילות
100%	100%	יחס כיסוי הנדילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות.

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 31 בדצמבר		
ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
באחוזים		
140%	127%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
172%	163%	2. חברה בת משמעותית בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

באור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

(במיליוני ש"ח)

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

המאחד והבנק		31 בדצמבר	
2024	2025	2024	2025
8	7		
204	188		
212	195		

יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה ⁽²⁾
 מטבע ישראלי לא צמוד
 מטבע ישראלי צמוד למדד
 סך הכל

(1) אשראים מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית אשראים, עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
 (2) הלוואות עומדות ופקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 69 מיליון ש"ח במאחד ובבנק (31 בדצמבר 2024 - 75 מיליון ש"ח במאחד ובבנק), לא נכללו בלוח זה.

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

המאחד והבנק		31 בדצמבר	
2024	2025	2024	2025
סך הכל	סך הכל	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל חמש ועד עשר שנים
4	4	1	1
3	3	-	1
3	3	-	1

תזרימים חוזיים עתידיים
 תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים
 תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים ⁽²⁾

(1) יתרת הפקדונות לפי מידת הגביה במגזר השקלי הלא צמוד איננה עולה על 10% מסך כל הפקדונות לפי מידת הגביה, לפיכך מוצגים הנתונים בגין סך כל הפעילות.
 (2) ההיוון בוצע לפי שיעור של 1.9% (2024 - 2.0%).

מידע על העמדת הלוואות לדירור במהלך השנה

31 בדצמבר	
2024	2025
11	13
7	7

הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
 הלוואות עומדות

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

הבנק		המאחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2024	2025	2024	2025
11	15	11	16
176	183	176	183

שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותכנה
 התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

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

- ג. 1. ביום 29 ביוני 2004, החליטה האסיפה הכללית של הבנק (לאחר אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק) לאשר מתן פטור מאחריות בשל הפרת חובת זהירות כלפי הבנק, וכן מתן התחייבות מראש לשיפוי, לדירקטורים ונושאי משרה אחרים המכהנים ושיכהנו מעת לעת בבנק, לרבות לדירקטורים מבעלי השליטה בבנק (מר צדיק בינו ומר גיל בינו) (להלן - "נושאי משרה"). האסיפה הכללית האמורה גם הסמיכה את דירקטוריון הבנק לאשר מתן פטור והתחייבות שיפוי גם לנושאי משרה לשעבר בבנק, כלפיהם התחייב הבנק, כי יהיו זכאים להסדרי שיפוי כפי שיהיו מפעם לפעם לנושאי המשרה בבנק. כן אישר דירקטוריון הבנק מתן פטור והתחייבות שיפוי כאמור גם לדירקטורים הממונים מטעם הבנק בתאגידים אחרים. כל ההתחייבויות כאמור אושרו בהתאם לחוק החברות, במגבלות הקבועות בו, ובכפוף לתנאים הקבועים בכתב התחייבות השיפוי. התחייבות השיפוי תחול על פעולות הקשורות במישרין או בעקיפין לאחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי. גובה התחייבות השיפוי לפי החלטה זו, לכל נושאי המשרה בבנק ובחברות בת במצטבר, בגין מסכת אירועים אחת מן האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות, לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק, על פי הדוחות הכספיים האחרונים של הבנק שפורסמו סמוך לפני מתן השיפוי בפועל. בהתאם להחלטות, נתנו כתבי פטור והתחייבות שיפוי כאמור, לנושאי משרה בבנק.
- נוסח כתב השיפוי עודכן מעת לעת בקשר עם סוגי ההוצאות והחבובות שביגין יוענק השיפוי וכן בקשר עם רשימת האירועים הצפויים בתוספת, כך שהותאמו לפעילות הבנק והמקובל במערכת הבנקאית, ולשינויים הרגולטוריים, שחלו בשנים האחרונות ובעיקר חקיקה חדשה בתחומי עיסוקו העיקריים של הבנק. בהתאם לכך, הוענקו התחייבויות השיפוי המתקנות לדירקטורים ונושאי משרה שכינה באותו מועד ואשר יכהנו מעת לעת בבנק ובחברות בהחזקת הבנק, לרבות לדירקטורים מבעלי השליטה (מר צדיק בינו ומר גיל בינו) ולרבות לנושאי משרה לשעבר (בהתאם להחלטת האסיפה הכללית, מיום 29 ביוני 2004) וליתר נושאי המשרה בבנק שאינם דירקטורים.
- בשנים 2014, 2017, 2020 וביום 6 ביולי 2023 אישרה האסיפה הכללית, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון, להעניק מחדש כתב שיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב השיפוי הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק, אשר עודכן במועד האמור, לתקופה של 3 שנים נוספות, ממועד אישור האסיפה הכללית הרלוונטית.
- ביום 29 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת הביקורת וועדת התגמול, מתן כתב פטור והתחייבות שיפוי גם למי שמכהן מעת לעת כמנכ"ל מתף מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, חברה בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק. התחייבות השיפוי וכתב הפטור הינם על פי העקרונות, ההיקף והמדיניות שאושרה בבנק, כאמור לעיל, לגבי נושאי משרה בבנק. החל מיום 1 בינואר 2022, מנכ"ל מתף מכהן כחבר הנהלת הבנק והינו גם נושא משרה בבנק.
- החל מיום 23 בפברואר 2017, מדיניות התגמול אשר אושרה באסיפה הכללית, קבעה כי מתן פטור לנושאי משרה לא יחול ביחס למעשה או מחדל של נושא משרה בנוגע להחלטה או עסקה שלבעל השליטה או לנושא משרה כלשהו יש בה עניין אישי. הסייג האמור לא חל על נושאי משרה שמונו לראשונה קודם לכן ושהינם זכאים לפטור לפי החלטות שהתקבלו בעבר בבנק. ביום 30 באוקטובר 2017, אישרה האסיפה הכללית, לאחר שהתקבלו אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, מתן פטור מאחריות לנושאי משרה, אשר מונו או ימונו לראשונה לאחר יום 23 בפברואר 2017, הכולל לגביהם את הסייג האמור, והכל בהתאם למדיניות התגמול של הבנק כאמור לעיל. יצוין, כי הבנק לא הביא מחדש לאישור האסיפה הכללית הענקת כתבי פטור לדירקטורים מבעלי השליטה, שהוענקו בשנת 2004.
- כמו כן, ניתנו התחייבויות שיפוי ופטור על פי העקרונות שאושרו בהחלטת האסיפה הכללית מיוני 2004, גם למפורטים להלן:
- לדירקטורים מטעם הבנק בחברה המאוחדת פיבי שוויץ. יצוין, כי בחודש יוני 2017 מכרה החברה את פעילותה ובמהלך אותה שנה סיימה את פעילותה הבנקאית ובחודש מאי 2020 הושלם פירוקה מרצון.
 - גובה התחייבות השיפוי הינו בהתאם למדיניות הבנק בעניין זה.
 - יצוין כי בעבר ניתנו התחייבויות נוספות לדירקטורים שכינה בחברות בשליטת הבנק, שפורקו מרצון או נמכרו לפני למעלה מ-7 שנים.
2. אוצר החייל התחייב לשפות נושאי משרה כמשמעותו בחוק החברות התשנ"ט-1999. סכום השיפוי מכוח ההתחייבות כאמור, לכל נושאי המשרה בו, במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי, לא יעלה על 33% מההון העצמי של אוצר החייל לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו בסמוך לפני מועד השיפוי בפועל. עם השלמת מיזוגו של אוצר החייל עם ולתוך הבנק ביום 1 בינואר 2019, התחייבותו של אוצר החייל כלפי נושאי המשרה, לרבות בגין אירוע בקשר למיזוג, הועברה לבנק.
3. בהתאם להחלטות שהתקבלו ביום 17 באוגוסט 2020 על ידי האסיפה הכללית בבנק מסד בע"מ (להלן - "מסד") (לאחר אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון מסד) ניתן פטור לדירקטורים במסד ולנושאי המשרה בו (כהגדרתם בחוק החברות התשנ"ט-1999, לרבות מבקר פנימי ומזכיר הבנק), מאחריות בשל הפרת חובת הזהירות כלפי מסד וכן ניתנו התחייבויות לשיפוי לנושאי המשרה האמורים בגין חבות או הוצאה שיוטלו עליהם עקב פעולות שעשו בתוקף תפקידם הני"ל במסד, הכל בתנאים המפורטים בהתחייבות לשיפוי נושא משרה ובהתאם לעקרונות שאושרו לנושאי המשרה בבנק הבינלאומי, אשר עודכנו בהתאם לשינויים שנערכו בשנת 2023 בנוסח ההתחייבות לשיפוי שניתנה לדירקטורים ונושאי המשרה המכהנים בבנק. ההחלטה האמורה באה במקום החלטה קודמת משנת 2013 לפיה התחייב מסד לשפות נושאי משרה

כשסכום השיפוי שנקבע מכוח ההתחייבות כאמור, לכל נושאי המשרה בו, במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי שנקבעו, לא עלה על 33% מההון העצמי של מסד לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו בסמוך לפני מועד השיפוי בפועל. לגבי נושאי משרה מכהנים ההסדר החדש יחול רק בגין מעשה או מחדל שאירעו לאחר מועד ההחלטה.

ד. מכח הוראות חוקי העזר של מסלוקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (להלן - "מסלוקת הבורסה") הקימה מסלוקת הבורסה קרן סיכונים שמטרתה הבטחת התחייבויות חברי המסלוקה בגין פעילות כל חבר מסלוקה. סכום הקרן מתעדכן אחת לרבעון. חלקו של כל חבר מסלוקה בקרן הסיכונים, לרבות הבנק, נגזר מהיקף הפעילות של החבר במסלוקה עבור לקוחותיו (ועבור עצמו במידה שהייתה כזאת). חלקו של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, מסתכם ב-295 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2024 - 557 מיליון ש"ח).

על פי החלטת דירקטוריון הבורסה וחוקי העזר של מסלוקת הבורסה נדרש הבנק להפקיד בטוחות נזילות בלבד (אגרות חוב של מדינת ישראל או מזומנים) בהתאם לנדרש בחוקי העזר וכן לחתום על הסכם שעבוד להבטחת התחייבותו כלפי מסלוקת הבורסה בגין פעילותו כחבר מסלוקה. בהתאם להחלטות דלעיל, מסלוקת הבורסה פתחה על שמה חשבון במסלוקה עבור הבנק, בו ניתן להפקיד, ניירות ערך כבטוחות לטובת מסלוקת הבורסה.

מסלוקת הבורסה פתחה בנוסף חשבון כספי בבנק ישראל שבו ניתן להפקיד את הביטחונות הכספיים שחברי המסלוקה מעמידים לטובתה, בין להבטחת פעילותם של חברי המסלוקה ובין להבטחת התחייבויותיהם לקרן הסיכונים של המסלוקה.

כערובה לקיום כל התחייבויות הבנק כלפי מסלוקת הבורסה כאמור לעיל, ללא הגבלה בסכומן הכולל, יצר הבנק, ביום 17 באפריל 2005, לטובת מסלוקת הבורסה, שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלוקת הבורסה, על חשבון המסלוקה במסלוקה ועל חשבון המסלוקה בבנק אחר (אשר נסגר במהלך שנת 2020).

באפריל 2017 נרשם שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלוקת הבורסה על כל זכויותיו של הבנק בחשבון המסלוקה בבנק ישראל.

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

לעניין השעבודים למסלוקת הבורסה - ראה באור ג26. להלן.

ה. מכח הוראות חוקי העזר של מסלוקת המעו"ף הקימה מסלוקת המעו"ף קרן סיכונים, המשמשת ככרית ביטחון נוספת, במקרה בו הבטוחות שהפקיד חבר מסלוקת המעו"ף אינם מספיקים לכיסוי כל התחייבויותיו. סכום הקרן מתעדכן אחת לרבעון. חלקו של כל חבר מסלוקה בקרן הסיכונים, לרבות הבנק, נגזר מהיקף פעילותו במסלוקה עבור לקוחותיו (ועבור עצמו במידה שהייתה כזאת).

דרישת הביטחונות מהבנק בגין קרן הסיכונים הינה 73 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025, בהשוואה ל-54 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2024.

כל אחד מהבנקים החברים במסלוקת המעו"ף התחייב כלפי המסלוקה, לתשלום כל חיוב כספי הנובע מעסקאות עבור לקוחותיו. הסכום ליום המאזן הנובע מעסקאות עבור לקוחות הבנק בגין אופציות מעו"ף מוצג במאזן בסעיפים נכסים בגין מכשירים נגזרים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים בסכום זהה על פי השווי ההוגן. יתרת ההתחייבות של הבנק למסלוקת המעו"ף מעבר לסכום הרשום במאזן המבוססת על תרחישים של הבורסה ליום 31 בדצמבר 2025, הינה 497 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2024 - 393 מיליון ש"ח).

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

התחייב חבר הבורסה לשפות את הבנק בגין כל סכום אותו יידרש הבנק לשלם, הנובע מחובות או התחייבויות הבנק כלפי מסלקת המעו"ף, בגין פעילות לקוחותיו של חבר הבורסה.
לעניין השעבודים למסלקת המעו"ף - ראה באור 26א. להלן.

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

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

2. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות הבנות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכוי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

להלן פירוט של תובענות נגד הבנק שהסכום הנטען בהן הוא מהותי, או שבמהותן הינן בעלות מאפיינים דומים לתביעות נוספות שסכומן המצרפי משקף סכום מהותי:

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

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

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

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

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

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגינה הפרשה, מסתכם בכ-60 מיליון ש"ח.

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

(א) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסגרת חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום "שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיסי 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 "שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את

טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה. ביום 21 באוגוסט 2022, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי הדוחה את בקשת האישור. ביום 13 בנובמבר 2022, הגישו המבקשים הודעת ערעור על פסק דינו של בית המשפט המחוזי וביום 21 בנובמבר 2022, הגישה כאל תשובה מטעמה. ביום 21 במאי 2023, הוגשו תשובות המשיבות לערעור. ביום 15 בפברואר 2026, ניתן פסק דין בית המשפט העליון, אשר הורה על החזרת ההליך לבית המשפט המחוזי, כאשר ביחס לעילה שעניינה הפרת חובת הגילוי נקבע שבית המשפט המחוזי יברר את התביעה הייצוגית לגופה ובאשר לעילה שעניינה הפרת חוק כרטיסי חיוב נקבע, כי בית המשפט המחוזי ידון בבקשת האישור ביחס אליה.

(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 בדין. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. ביום 7 באפריל 2021, התקיים דיון מקדמי. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמיעת הוכחות. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם במישרין או באמצעות מגשר, ולאחריה הודיעו הצדדים, כי לא עלה בידיהם להגיע להבנות. המבקשת ביקשה להגיש לעיון בית המשפט את עמדת הפיקוח על הבנקים שהוגשה בהליך נגד חברה אחרת. לאחר העיון בעמדת הפיקוח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים לשוב ולנסות להגיע להסדר תוך שהוא מציע אף לקיים הליך גישור משותף לשני ההליכים. בהתאם להמלצת בית המשפט, ניהלו הצדדים הליך גישור והגישו בקשה לאישור הסדר פשרה לבית המשפט.

(ג) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראל כרטיס 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 "סירגוט" פרסומי על בסיס האיפיון כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 27 ביוני 2021, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ביום 6 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ראשונה ובה הצדדים חזרו על טענותיהם. ביום 25 בנובמבר 2022, הודיעו הצדדים לבית המשפט על הסכמתם להפנות את המחלוקת להליך גישור וביום 4 באפריל 2023, הודיע המגשר, כי הוא סבור שלא ניתן לגשר בין הצדדים, בשלב זה. משכך, ההליך המשפטי ממשיך להתנהל.

2. בהתאם לדוחות הכספיים של כאל ליום 31 בדצמבר 2025, סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-222 מיליון ש"ח.
3. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל ריבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חלקה על עמדת המנהל ובהתאם, הגישה השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה.
- ביום 8 במרס 2018, נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל ריבית והצמדה). ביום 31 בינואר 2019, הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי בלוד.
- ביום 3 בנובמבר 2019, אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת לאיחוד הדיונים בערעור עם ערעוריהן של מתחרותיה של כאל ("הערעורים המאוחדים"). קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020.
- דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בסמוך לכך, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם הגישו הצדדים סיכומים בתיק.
- ביום 12 בפברואר 2023, התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל ריבית והצמדה ("השומות הנוספות"). הסוגיות בשומות האמורות דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות. ביום 8 באפריל 2024, דחה מנהל מע"מ את עיקרי ההשגות שהתייחסו לשומות הנוספות. ביום 28 ביולי 2024, אישר בית המשפט הסדר דיוני שהוסכם בין הצדדים, לפיו קביעותיו של בית המשפט בערעורים המאוחדים תחולנה גם על הערעורים שבשומות הנוספות.
- ביום 6 באוגוסט 2025, ניתן פסק דינו של בית המשפט. בית המשפט המחוזי קיבל את הערעור באופן חלקי ודחה אותו באופן חלקי, והורה למנהל מס ערך מוסף להוציא שומות מתוקנות למערערות, תוך שהוא קובע כי בגין פעולות תשלום המבוצעות בחו"ל, כאשר הכרטיס נוכח פיזית בבית העסק, יחול חיוב במע"מ בשיעור אפס. לעומת זאת, בגין פעולות תשלום במסמך חסר, יחול מע"מ בשיעור מלא. עם זאת, ביחס לפעולות תשלום במסמך חסר בענפים מסוימים שבהם ניתן להניח שהמשלם ביצע את פעולת התשלום בשעה שהוא מחוץ לישראל יחול מע"מ בשיעור אפס ("הסייג"). כאל לומדת את פסק הדין לרבות ביחס למשמעות הסייג והשלכותיו. בשלב מוקדם זה, טרם הוצאת שומות מע"מ מתוקנות (כפי שהורה בית המשפט), קיים קושי מובנה בהערכה מלאה ומדויקת של השפעות פסק הדין.
- כאל בוחנת את צעדיה ביחס לערעור אודות פסק הדין.

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

יודגש, כי למועד חתימת הדוחות הכספיים של כאל, צוין כי אין ביכולתה לאמוד את כלל ההשלכות החשבונאיות, הכלכליות והאחרות של פסק הדין באופן ודאי. ההשלכות האמורות, יכול שתושפענה, בין היתר, מתמורות בהיקפי הפעילות בתחומים בגינן מתקבלות ההכנסות שנדונו בפסק הדין, ממורכבות חישובים המושפעים ממשתנים אשר כאל אינה יכולה להעריכם באופן מלא, מהשלכות ערעור על פסק הדין, אם וככל שיוגש, מצעדים שתנקוט כאל והשלכותיהם, לרבות הסכמות עתידיות בדבר תנאי התקשרות מסחריים ועוד.

לכאל חשיפה בעניין הסוגיות שנדונו בפסק הדין בגין תקופות המאוחרות מתקופת השומות. כאל כללה בספריה הפרשה בגין חשיפה זו, בהתאם לעקרונות פסק הדין. כמו כן, כאל עשויה להתחייב בסכומים נוספים, במידה ומנהל מס ערך מוסף יערער על פסק הדין. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-210 מיליון ש"ח.

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

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

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

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

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

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

באור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות

א. להבטחת התחייבויות כלפי מסלקת המעו"ף עבור לקוחותיו ועבור עצמו כאמור בבאור ה-25, שעבד הבנק ניירות ערך ומזומנים לטובת מסלקת מעו"ף. להלן יתרת הביטחונות שהועמדו למסלקת המעו"ף (במיליוני ש"ח):

יתרה גבוהה לשנת 2025		יתרה ממוצעת לשנת 2025		ליום 31 בדצמבר 2025	
בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים
259	42	215	36	259	38
131	38	108	33	131	35

ניירות ערך
מזומנים המופקדים כביטחון

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

ניירות ערך
מזומנים המופקדים כביטחון

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

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

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

יתרה גבוהה		יתרה ממוצעת		ליום 31 בדצמבר	
לשנת 2024	לשנת 2025	לשנת 2024	לשנת 2025	2024	2025
677	460	538	403	557	295

מזומנים המופקדים כביטחון

ד. להבטחת אשראי מבנק ישראל:

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

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

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

יתרה גבוהה		יתרה ממוצעת		ליום 31 בדצמבר	
לשנת 2024	לשנת 2025	לשנת 2024	לשנת 2025	2024	2025
1,575	555	1,156	310	1,014	217
3,302	-	3,284	-	-	-

ניירות ערך
הלוואות לדיור

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

באור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות (המשך)

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

(3) ראה באור 25. באשר לשעבוד צף שיצר הבנק לטובת בנק ישראל, על זכויות הבנק לקבלת סכומים וחובים כספיים בש"ח, המגיעים ו/או שיגיעו מאת לקוחותיו שהינם תאגידים ישראלים, במסגרת פעילות הבנק כספק במסלוקת ה-CLS.

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

ליום 31 בדצמבר 2025, העביר הבנק לטובת צדדים נגדיים ולקוחות כאמור פקדונות כספיים בסך כולל של 821 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2024 - 390 מיליון ש"ח) וניירות ערך בשווי של 4,815 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2024 - 2,681 מיליון ש"ח).

בנוסף, להבטחת קיום התחייבויות הבנק ו/או החשיפה האשראית כאמור, הפקיד הבנק פקדונות כספיים במזומן אצל צדדים נגדיים, כביטחונות ראשוניים (Initial margin), שנכון ליום 31 בדצמבר 2025, מסתכמים בסך של 31 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2024 - 51 מיליון ש"ח).

ו. לצורך מתן שירותים ללקוחות הבנק ופעילות נוסטרו של הבנק בכל הנוגע לפעילויות מסוימות בניירות ערך זרים, לרבות בחוזים עתידיים גלובליים, באופציות, בהשאלות ובמכירות בחסר, התקשר הבנק עם בנקים ו/או גופים זרים אחרים (להלן - "הברוקרים הזרים") לצורך קבלת שירותי משמורת ניירות ערך (global custody), סליקה, ברוקראז', שירותים לפעילות Margin ושירותים גלובליים נוספים. על פי ההסכמים עם הברוקרים הזרים, ניירות ערך מסוימים של הבנק (נוסטרו) ומזומנים המופקדים אצל איזה מהברוקרים הזרים משמשים (בין בדרך של שיעבוד, עכבון או העברת בעלות) כבטוחה לטובת הברוקר הזר להבטחת קיום התחייבויות הבנק ו/או כיסוי חשיפתו האשראית של הברוקר הזר בקשר עם פעילות לקוחות הבנק ו/או פעילות הנוסטרו של הבנק; כמו כן, לכל אחד מהברוקרים הזרים זכות עיכבון וקיצוז כלפי יתרות מזומן העומדות לזכות הבנק אצלו, לרבות פקדונות במזומן שהופקדו אצל הברוקר הזר כבטוחה, בקשר עם קיום התחייבויות הבנק ו/או החשיפה האשראית כאמור. קיימים הסדרים שונים בין הבנק לבין כל אחד מהברוקרים הזרים בקשר לשווי הבטוחות ו/או סכומי המזומן אשר צריכים להיות מופקדים אצל הברוקר הזר. נכון ליום 31 בדצמבר 2025 מופקדים אצל כלל הברוקרים הזרים כבטוחה ניירות ערך של הבנק (נוסטרו) בשווי מצטבר של כ-80 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2024 - 91 מיליון ש"ח), וכמו כן עומדים לזכות הבנק אצל כלל הברוקרים הזרים יתרות מזומן (לרבות פקדונות במזומן כאמור) בשווי מצטבר של כ-3,076 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2024 - 1,505 מיליון ש"ח).

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

ח. הסדרי כשל במערכות תשלומים מס"ב, ושב"א ATM - במסגרת הנחיות בנק ישראל להתאמת פעילות מערכות התשלומים להסדרים הבינלאומיים המקובלים (הוראות ה-PFMI), גובשו הסדרי כשל במערכות תשלומים אלה, במטרה להבטיח את השלמת הסליקה היומית במועדה במקרה כשל של משתתף. הסדרי הכשל הרלוונטיים לכלל המערכת הבנקאית, גובשו בין בנק ישראל, מפעילי המערכות והמשתתפים בהן, והם קובעים כללים ונהלים מפורטים, אשר מאפשרים למפעיל המערכת, במקרה של כשל משתתף, להמשיך ולקיים את הסליקה היומית במלואה ובמועדה וזאת תוך שימוש בכספי בטוחות, שהופקדו על ידי משתתפי המערכת לטובת קיום הסדר הכשל, ומנוהלים עבורם על ידי מפעילי המערכת בחשבונות ייעודיים בבנק ישראל. סכומי הבטוחות שנדרש כל בנק להעמיד במסגרת הסדרי הכשל נקבעים בהתאם להיקפי פעילותו בכל מערכת תשלומים. נכון ליום 31 בדצמבר 2025, גובה הביטחון שהופקד על ידי הבנק וחברה מאוחדת הינו 515 מיליון ש"ח בחשבון מס"ב בבנק ישראל ו-22 מיליון ש"ח בחשבון שב"א ATM בבנק ישראל (מתוכם 11 מיליון ש"ח בגין פעילות בנק מסד המיוצג על ידי הבנק). הסדר הכשל במערכת מס"ב נכנס לתוקף ביום 1 במאי 2023 והסדר הכשל במערכת שב"א ATM ביום 30 באפריל 2023.

משתתפי מערכות התשלומים מקדמים עריכת הסכמים לשעבוד כספי הבטוחות האמורים לטובת כלל המשתתפים.

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

ליום 31 בדצמבר 2024	ליום 31 בדצמבר 2025	
515	514	ניירות ערך מוחזקים לפדיון
769	80	אגרות חוב זמינות למכירה
1,284	594	סך הכל

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

ליום 31 בדצמבר 2024	ליום 31 בדצמבר 2025	
70	355	ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן
2,548	3,941	ניירות ערך שהתקבלו בעסקת שאילה לא מובטחת
2,618	4,296	סך הכל

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2024			31 בדצמבר 2025			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
4,760	4,451	309	6,784	5,891	893	חוזי ריבית
449	449	-	1,062	1,062	-	FORWARD-I FUTURES
449	449	-	1,062	1,062	-	אופציות שנכתבו
16,356	13,684	2,672	8,054	6,642	1,412	אופציות שנקנו
22,014	19,033	2,981	16,962	14,657	2,305	(1) SWAPS
1,572	-	1,572	1,412	-	1,412	סך הכל(2)
						מזה: נגזרים מגדרים(3)
						חוזי מטבע חוץ
104,945	82,472	22,473	139,184	106,866	32,318	FORWARD-I FUTURES(4)
6,014	6,014	-	6,762	6,762	-	אופציות שנכתבו
6,104	6,104	-	6,655	6,655	-	אופציות שנקנו
8	-	8	-	-	-	SWAPS
117,071	94,590	22,481	152,601	120,283	32,318	סך הכל
						חוזים בגין מניית
37,903	37,903	-	92,648	92,648	-	FORWARD-I FUTURES
18,735	18,735	-	29,753	29,753	-	אופציות שנכתבו
18,730	18,729	1	29,747	29,747	-	אופציות שנקנו(5)
75,368	75,367	1	152,148	152,148	-	סך הכל
						חוזי סחורות ואחרים
229	229	-	647	647	-	FORWARD-I FUTURES
199	199	-	814	814	-	אופציות שנכתבו
199	199	-	814	814	-	אופציות שנקנו
627	627	-	2,275	2,275	-	סך הכל
215,080	189,617	25,463	323,986	289,363	34,623	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם בשיעור ריבית קבוע בסך 4,862 מיליון ש"ח (31.12.24 - 8,942 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 840 מיליון ש"ח (31.12.24 - 655 מיליון ש"ח).

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,082 מיליון ש"ח (31.12.24 - 2,958 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 29,722 מיליון ש"ח (31.12.24 - 18,700 מיליון ש"ח).

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2025					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
94	73	21	133	84	49
1	-	1	47	-	47
2,492	2,205	287	2,046	1,941	105
1,727	1,727	-	1,727	1,727	-
28	28	-	28	28	-
4,341	4,033	308	3,934	3,780	154
-	-	-	-	-	-
4,336	4,028	308	3,934	3,780	154
-	-	-	-	-	-

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 בדצמבר 2024					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
235	211	24	357	245	112
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
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 5 מיליון ש"ח (31.12.24 - 4 מיליון ש"ח).

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשוף לסיכונים שוק, לרבות סיכונים בסיס וסיכונים 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 לסיכונים בסיס וסיכונים ריבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פרוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת ריבית קבועה בריבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן. אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	
הכנסות ריבית	הכנסות ריבית	
		1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)
		רווח מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
16	51	- פריטים מגודרים
41	(17)	- נגזרים מגדרים

ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2025		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	
יחסי גידור קיימים		יחסי גידור קיימים		
				2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
				ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמנים למכירה
(98)	1,492	(48)	1,390	

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	
רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾	רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾	
		3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
		נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
		חוזי ריבית
138	(1)	חוזי מטבע חוץ
122	(1,256)	חוזים בגין מניות
5	6	

(1) נכלל בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

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

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

31 בדצמבר 2025						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
3,934	547	667	191	273	1,470	786
(1,236)	(105)	(215)	-	(54)	(862)	-
(679)	(1)	(358)	(171)	(37)	(112)	-
2,019	441	94	20	182	496	786
(1,324)	(2)	(12)	-	(162)	(391)	(757)
695	439	82	20	20	105	29
5,140	777	3,551	62	64	619	67
5,835	1,216	3,633	82	84	724	96
4,336	559	1,805	-	207	1,533	232
(1,236)	(105)	(215)	-	(54)	(862)	-
(1,079)	(1)	(601)	-	(10)	(467)	-
2,021	453	989	-	143	204	232

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
מכשירים פיננסיים
ביטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2024						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
2,565	340	681	16	370	626	532
(716)	(104)	(152)	(4)	(100)	(356)	-
(763)	(1)	(457)	(12)	(137)	(156)	-
1,086	235	72	-	133	114	532
(718)	(1)	(6)	-	(124)	(55)	(532)
368	234	66	-	9	59	-
3,570	802	2,264	21	38	444	1
3,938	1,036	2,330	21	47	503	1
2,729	343	1,171	4	193	898	120
(716)	(105)	(152)	(4)	(100)	(355)	-
(380)	(1)	(290)	-	(7)	(82)	-
1,633	237	729	-	86	461	120

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
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 היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

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

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

31 בדצמבר 2025					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
840	-	190	450	200	חוזי ריבית
16,122	1,686	3,978	2,158	8,300	- שקל - מדד
152,601	-	959	43,975	107,667	- אחר
152,148	-	947	2,825	148,376	חוזי מטבע חוץ
2,275	-	-	2	2,273	חוזים בגין מניות
323,986	1,686	6,074	49,410	266,816	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 בדצמבר 2024					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 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 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

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

העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

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

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025								המאוחד
פעילות ישראל								
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
3,244	4	1,227	522	1,948	29	4,797	11,771	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,524	410	630	194	1,006	2,852	333	6,949	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,720	(406)	597	328	942	(2,823)	4,464	4,822	הכנסות ריבית, נטו
791	525	405	(33)	(213)	3,078	(4,553)	-	מחיצוניים
2,511	119	1,002	295	729	255	(89)	4,822	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
673	143	380	77	233	288	306	2,100	הכנסות שאינן מריבית
3,184	262	1,382	372	962	543	217	6,922	סך הכנסות
53	-	(14)	(63)	43	1	(1)	19	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,646	118	649	116	302	283	76	3,190	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,485	144	747	319	617	259	142	3,713	רווח לפני מסים
554	54	279	119	230	97	53	1,386	הפרשה למסים על הרווח
931	90	468	200	387	162	89	2,327	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	35	35	חלק הבנק ברווח של חברות כלולות לאחר השפעת המס
931	90	468	200	387	162	124	2,362	רווח נקי:
(79)	(2)	(9)	(4)	3	-	(11)	(102)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
852	88	459	196	390	162	113	2,260	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
59,798	133	18,535	7,912	48,063	1,471	125,993	261,905	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	-	-	-	-	866	866	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
59,798	133	18,535	7,912	48,063	1,471	-	135,912	מזה: השקעה בחברות כלולות ⁽¹⁾
62,727	180	18,706	9,241	54,935	2,225	-	148,014	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
365	-	147	78	85	-	-	675	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
236	-	149	76	294	-	-	755	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
653	-	457	134	395	1	2	1,642	יתרת חובות בעייתיים אחרים
25	-	(14)	(1)	(29)	-	-	(19)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
70,757	11,739	25,307	6,545	24,165	90,344	18,170	247,027	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
69,977	11,728	24,951	6,356	23,331	90,271	-	226,614	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
68,328	11,760	25,206	6,968	32,879	93,368	-	238,509	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
42,094	540	17,204	9,313	39,732	3,441	14,339	126,663	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
42,853	561	16,795	9,892	42,506	3,937	17,060	133,604	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
55,184	41,499	32,588	6,858	22,105	624,856	-	783,090	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
864	1	474	172	482	16	-	2,009	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
1,507	116	465	90	97	226	-	2,501	פיצול הכנסות ריבית נטו
140	2	63	33	150	13	(89)	312	מרווח מפעילות מתן אשראי
2,511	119	1,002	295	729	255	(89)	4,822	מרווח מפעילות קבלת פקדונות
-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

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

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

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

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

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023								המאחד
פעילות ישראל								
מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
3,303	2	1,336	508	1,539	25	3,137	9,850	הכנסות ריבית ממיצויים
1,366	368	632	202	638	1,541	137	4,884	הוצאות ריבית ממיצויים
1,937	(366)	704	306	901	(1,516)	3,000	4,966	הכנסות ריבית, נטו
797	494	444	18	(228)	1,724	(3,249)	-	- מחיצויים
2,734	128	1,148	324	673	208	(249)	4,966	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
604	95	366	74	171	209	133	1,652	הכנסות שאינן מריבית
3,338	223	1,514	398	844	417	(116)	6,618	סך הכנסות (הוצאות)
187	1	189	57	68	-	-	502	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,492	91	682	127	232	208	45	2,877	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,659	131	643	214	544	209	(161)	3,239	רווח (הפסד) לפני מסים
559	44	216	72	183	70	(54)	1,090	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
1,100	87	427	142	361	139	(107)	2,149	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	113	113	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
1,100	87	427	142	361	139	6	2,262	רווח נקי:
(85)	(2)	(8)	(2)	(2)	-	9	(90)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,015	85	419	140	359	139	15	2,172	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
57,310	83	19,343	7,588	32,256	1,167	87,656	205,403	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	-	-	-	-	746	746	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
57,310	83	19,343	7,588	32,256	1,167	-	117,747	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
57,631	98	18,093	7,442	35,245	731	-	119,240	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
313	-	203	97	107	-	-	720	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
225	-	245	307	271	-	-	1,048	יתרת חובות לא צבורים וחובות בפיגור מעל 90 יום
610	-	515	164	328	1	2	1,620	יתרת חובות בעייתיים אחרים
31	-	4	1	(5)	-	-	31	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
69,879	10,862	26,423	6,608	16,697	46,988	16,174	193,631	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
69,253	10,852	26,038	6,411	16,140	46,945	-	175,639	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
72,207	11,733	26,560	6,919	20,831	52,875	-	191,125	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
40,167	418	18,760	8,820	29,773	1,392	7,601	106,931	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
39,907	415	17,616	8,487	31,872	1,322	8,680	108,299	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
39,786	28,185	23,527	4,609	12,674	323,838	-	432,619	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
1,088	1	546	185	433	10	-	2,263	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
1,518	125	535	108	130	192	-	2,608	פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
128	2	67	31	110	6	(249)	95	- מרווח מפעילות מתן אשראי
2,734	128	1,148	324	673	208	(249)	4,966	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
								- אחר
								סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

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

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

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

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

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025								המאחד
מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
סך הכל	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	
במיליוני ש"ח								
3,248	4	4	-	3,244	1,462	34	1,748	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,934	410	410	-	1,524	1,524	-	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו
1,314	(406)	(406)	-	1,720	(62)	34	1,748	- מחיצוניים
1,316	525	525	-	791	2,134	(19)	(1,324)	- בינמגזרי
2,630	119	119	-	2,511	2,072	15	424	סך הכנסות ריבית, נטו
816	143	141	2	673	551	114	8	הכנסות שאינן מריבית
3,446	262	260	2	3,184	2,623	129	432	סך הכנסות
53	-	-	-	53	56	-	(3)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,764	118	117	1	1,646	1,414	46	186	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,629	144	143	1	1,485	1,153	83	249	רווח לפני מסים
608	54	54	-	554	430	31	93	הפרשה למסים על הרווח
								רווח נקי:
1,021	90	89	1	931	723	52	156	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(81)	(2)	(2)	-	(79)	(76)	(3)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
940	88	87	1	852	647	49	156	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
59,931	133	55	78	59,798	17,969	4,403	37,426	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
59,931	133	55	78	59,798	17,969	4,403	37,426	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
62,907	180	95	85	62,727	19,207	4,562	38,958 ⁽⁴⁾	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
349	-	-	-	349	106	1	242	יתרת חובות לא צוברים
16	-	-	-	16	16	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
82,496	11,739	11,737	2	70,757	70,277	71	409	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
81,705	11,728	11,728	-	69,977	69,977	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
80,088	11,760	11,760	-	68,328	68,328	-	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
42,634	540	448	92	42,094	18,690	3,973	19,431	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
43,414	561	459	102	42,853	18,651	4,001	20,201	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
96,683	41,499	41,499	-	55,184	55,184	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
								פיצול הכנסות ריבית נטו
865	1	1	-	864	501	15	348	- מרווח מפעילות מתן אשראי
1,623	116	116	-	1,507	1,507	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
142	2	2	-	140	64	-	76	- אחר
2,630	119	119	-	2,511	2,072	15	424	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,957 מיליון ש"ח.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

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

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

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

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

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

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

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,011 מיליון ש"ח.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025										המאחד
מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים				
סך הכל	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
במיליוני ש"ח										
3,697	1,948	1,701	247	522	454	68	1,227	1,027	200	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,830	1,006	1,006	-	194	194	-	630	630	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,867	942	695	247	328	260	68	597	397	200	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
159	(213)	(273)	60	(33)	(45)	12	405	380	25	- בינגדרי
2,026	729	422	307	295	215	80	1,002	777	225	סך הכנסות ריבית, נטו
690	233	191	42	77	64	13	380	344	36	הכנסות שאינן מריבית
31	1	1	-	2	2	-	28	28	-	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
2,716	962	613	349	372	279	93	1,382	1,124	261	סך הכנסות
(34)	43	-	43	(63)	(38)	(25)	(14)	(6)	(8)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,067	302	237	65	116	95	21	649	555	94	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,683	617	376	241	319	222	97	747	572	175	רווח לפני מסים
628	230	140	90	119	83	36	279	214	65	הפרשה למסים על הרווח
1,055	387	236	151	200	139	61	468	358	110	רווח נקי:
(10)	3	3	-	(4)	(3)	(1)	(9)	(7)	(2)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,045	390	239	151	196	136	60	459	351	108	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
74,510	48,063	37,230	10,833	7,912	5,583	2,329	18,535	12,792	5,743	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
74,510	48,063	37,230	10,833	7,912	5,583	2,329	18,535	12,792	5,743	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
82,882	54,935	41,501	13,434	9,241	6,614	2,627	18,706	12,521	6,185	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
303	85	85	-	78	66	12	140	97	43	יתרת חובות לא צוברים
7	-	-	-	-	-	-	7	7	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
56,017	24,165	22,429	1,736	6,545	5,637	908	25,307	21,802	3,505	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
54,638	23,331	21,927	1,404	6,356	5,512	844	24,951	21,584	3,367	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
65,053	32,879	30,531	2,348	6,968	6,298	670	25,206	21,963	3,243	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
66,249	39,732	23,957	15,775	9,313	6,161	3,152	17,204	10,392	6,812	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
69,193	42,506	24,636	17,870	9,892	6,093	3,799	16,795	9,884	6,911	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
61,551	22,105	20,254	1,851	6,858	6,277	581	32,588	29,442	3,146	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
1,128	482	247	235	172	115	57	474	328	146	פיצול הכנסות ריבית נטו
652	97	85	12	90	79	11	465	411	54	- מרווח מפעילות מתן אשראי
246	150	90	60	33	21	12	63	38	25	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות - אחר
2,026	729	422	307	295	215	80	1,002	777	225	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

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

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

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

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

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.
 (3) נכסים בנייה - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

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

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

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

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

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

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025					המאחד
סך הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
				במיליוני ש"ח	
4,797	-	-	4,687	110	הכנסות ריבית מחיצוניים
333	-	-	333	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו
4,464	-	-	4,354	110	- מחיצוניים
(4,553)	-	-	(4,443)	(110)	- בינמגזרי
(89)	-	-	(89)	-	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
306	9	190	133	(26)	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
217	9	190	44	(26)	סך הכנסות (הוצאות)
(1)	-	-	(1)	-	הכנסות בגין הפסדי אשראי
76	-	-	76	-	הוצאות תפעוליות ואחרות
142	9	190	(31)	(26)	רווח (הפסד) לפני מסים
53	3	71	(11)	(10)	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
89	6	119	(20)	(16)	רווח (הפסד) לאחר מסים
35	-	35	-	-	חלק הבנק ברווח של חברות כלולות לאחר השפעת המס
					רווח (הפסד) נקי:
124	6	154	(20)	(16)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	-	-	(11)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
113	6	154	(31)	(16)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
125,993	-	2,217	121,772	2,004	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
866	-	866	-	-	מזה: השקעה בחברות כלולות ⁽¹⁾
18,170	-	-	18,154	16	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
14,339	-	3,414	9,758	1,167	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
17,060	-	3,661	12,266	1,133	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
					מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:
			167	32	הפרשי שער, נטו ⁽³⁾
			248	1	הפרשי מדד, נטו ⁽³⁾
			(390)	(49)	חשיפות ריבית, נטו ⁽³⁾
			-	(4)	חשיפות למניות, נטו ⁽³⁾
			25	(20)	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה
			23	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
			(4)	-	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
			-	(6)	הוצאות אחרות שאינן מריבית
			44	(26)	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית

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

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

(3) לרבות בגין נירות ערך ומכשירים נגזרים.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל (המשך)

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

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

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

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל (המשך)

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

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

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

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים (המשך)

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

סך נכסים		רווח נקי			הכנסות ⁽²⁾			המאחד
ליום 31 בדצמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	
248,563	277,833	2,172	2,371	2,260	6,618	6,746	6,922	ישראל
248,563	277,833	2,172	2,371	2,260	6,618	6,746	6,922	סך הכל מאחד

(1) החלוקה לאזורים גיאוגרפיים בוצעה לפי מיקום הנכסים.

(2) הכנסות מריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.

באור 28א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

כללי

1. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים"), בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (ASC 280-10).
 2. החלוקה למגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה מבוצעת בהתאם לקריטריונים המנויים בסעיף 3 להלן. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק (CODM, מנכ"ל הבנק) לצורך קביעת תכניות העבודה, קבלת החלטות עסקיות, הקצאת משאבים וניתוח תוצאות הקבוצה, על פי פרמטרים שונים, בין היתר הרווח הנקי.
 3. הבנק זיהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה כדלקמן:
 - **חטיבה בנקאית - משכנתאות** - המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדיור ללקוחות המגזר.
 - **חטיבה בנקאית - משקי בית** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות משקי הבית.
 - **חטיבה בנקאית - בנקאות פרטית** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי בינוני-גבוה, להם הבנק מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי ייעוץ השקעות.
 - **חטיבה בנקאית - אחר** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות עסקיים קטנים ולקוחות מסחריים בסניפי החטיבה הבנקאית.
 - **חטיבה עסקית - לקוחות עסקיים** - המחלקה העסקית של החטיבה מרכזת את מכלול הפעילות של לקוחות עסקיים גדולים ובינלאומיים, בעלי מחזור הכנסות של 250 מיליון ש"ח ומעלה, לקוחות בעלי אובליגו שבסמכות המחלקה העסקית, וכן את פעילותם של אובליגנטים בתחומי אשראי מורכבים, כגון: תקשורת, ליווי פרויקטים, פקטורינג וכדומה.
 - **חטיבה עסקית - לקוחות מסחריים** - המחלקה המסחרית של החטיבה מטפלת בלקוחות הבנק בעלי מחזור הכנסות של 25 מיליון ש"ח עד 250 מיליון ש"ח ובלקוחות בעלי מחזור הכנסות נמוך מכך, בעלי אובליגו שבסמכות המחלקה המסחרית.
 - **חטיבה עסקית - אחר** - לקוחות עסקיים קטנים בסניפי החטיבה העסקית.
 - **חטיבת נכסי לקוחות** - החטיבה אחראית על פעילות הבנק בתחום שוק ההון, המט"ח ופקדונות הציבור מול כלל הלקוחות של הבנק וכן אחראית על מכלול הפעילות של לקוחות מוסדיים.
 - **ניהול פיננסי** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק - לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות בכללותם, את התוצאות מניהול תיק הנוסטרו לרבות פעילות מול בנקים ובנק ישראל. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.
 - **חברות בנות** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות של החברה הבת מסד.
 - **התאמות** - חלק מתוצאות הפעילות של לקוחות הבנק נרשמות ביותר ממגזר פעילות אחד כמפורט להלן:
 - תוצאות הפעילות במוצרי שוק ההון, הכוללת פעילות בניירות ערך של לקוחות, הפצת מוצרים פיננסיים, פקדונות הציבור, ומוצרי המט"ח נכללות הן במגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזרי החטיבה הבנקאית (למעט המשכנתאות) ובמגזרי החטיבה העסקית.
 - תוצאות הפעילות של לקוחות מסחריים מסוימים באחריות החטיבה העסקית נכללות הן במגזר החטיבה העסקית-לקוחות מסחריים והן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר.
 - תוצאות הפעילות של עסקים קטנים מסוימים באחריות החטיבה הבנקאית נכללות הן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר והן במגזר החטיבה העסקית-אחר.
 - תוצאות הפעילות של לקוחות מסוימים באחריות חטיבת נכסי לקוחות נכללות הן במסגרת מגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזרי החטיבה הבנקאית (למעט המשכנתאות) ובמגזרי החטיבה העסקית.
 - הכפילויות ברישום תוצאות הפעילות כמתואר לעיל, מבוטלות במסגרת טור ההתאמות.
 - כמו כן, טור ההתאמות כולל קיזוז יתרות בינחברתיות.
- לפירוט בדבר העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים, ראה באור 28.

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

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

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

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

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

סך הכל	התאמות		חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל			
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 28א - מגדרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

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

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

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

(במיליוני ש"ח)

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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - המאוחד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						המאוחד
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
1,140	170	501	1,811	3	1,814	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה ⁽¹⁾
(33)	(3)	56	20	(1)	19	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(69)	(6)	(123)	(198)	-	(198)	- מחיקות חשבונאיות
113	9	95	217	-	217	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
44	3	(28)	19	-	19	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,151	170	529	1,850	2	1,852	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה ⁽²⁾
134	10	33	177	-	177	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
164	10	36	210	-	210	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

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

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - הבנק

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						הבנק
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
(12)	(1)	(11)	41	(3)	(49)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(177)	-	(177)	(102)	(6)	(69)	- מחיקות חשבונאיות
202	-	202	82	9	111	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
25	-	25	(20)	3	42	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,722	2	1,720	438	170	1,112	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה ⁽²⁾
173	-	173	30	10	133	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
206	-	206	34	10	162	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

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

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

חובות צוברים - מידע נוסף		31 בדצמבר 2025			תקינים	המאוחד
		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾		
6	-	13,612	28	280	13,304	פעילות לווים בישראל
2	-	8,592	27	15	8,550	מסחרי
20	-	31,973	3	1	31,969	בינוי ונדל"ן - בינוי
23	7	30,356	211	201	29,944	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
51	7	84,533	269	497	83,767	שירותים פיננסיים
231	-	38,958	242	84	38,632 ⁽⁴⁾	מסחרי - אחר
49	16	23,947	107	168	23,672	סך הכל מסחרי
331	23	147,438	618	749	146,071	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						מסחרי
-	-	42	-	-	42	בינוי ונדל"ן
8	-	532	34	29	469	מסחרי אחר
8	-	574	34	29	511	סך הכל מסחרי
-	-	2	-	-	2	אנשים פרטיים
8	-	576	34	29	513	סך הכל פעילות בחו"ל
339	23	148,014	652	778	146,584	סך הכל אשראי לציבור

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 117 מיליון ש"ח (31.12.24 - 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 2 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025.

ליום 31 בדצמבר 2024 - 212 מיליון ש"ח (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 הלווה זכאי לפי כל דין.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

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

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הביטחונות 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 הביטחון.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

		31 בדצמבר 2025							המאוחד
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
ייתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	ייתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2021	2022	2023	2024	2025		
סך הכל									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן									
22,204	3	4,414	1,615	624	1,410	1,212	2,784	10,142	אשראי בדירוג ביצוע
21,358	3	4,209	1,421	609	1,149	1,169	2,715	10,083	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
496	-	167	184	6	17	33	41	48	אשראי בעייתי צובר
295	-	30	4	4	244	2	1	10	אשראי שאינו צובר
55	-	8	6	5	-	8	27	1	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
8	-	-	5	1	1	-	1	-	
62,329	7	36,802	2,639	966	1,742	1,690	4,323	14,160	מסחרי - אחר
60,876	7	36,028	2,558	934	1,701	1,594	4,145	13,909	אשראי בדירוג ביצוע
1,037	-	559	37	20	26	48	126	221	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
202	-	113	22	3	6	23	23	12	אשראי בעייתי צובר
214	-	102	22	9	9	25	29	18	אשראי שאינו צובר
61	-	-	35	9	4	7	6	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
38,958	-	-	16,153	5,899	4,890	2,576	3,825	5,615	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
26,514	-	-	12,072	3,921	3,131	1,627	2,403	3,360	LTV עד 60%
12,126	-	-	3,850	1,940	1,730	930	1,421	2,255	LTV מעל 60% ועד 75%
318	-	-	231	38	29	19	1	-	LTV מעל 75%
38,392	-	-	15,876	5,815	4,816	2,525	3,761	5,599	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
111	-	-	38	17	17	12	22	5	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
244	-	-	102	38	41	23	32	8	בפיגור 30-89 יום
211	-	-	137	29	16	16	10	3	בפיגור מעל 90 יום
242	-	-	153	33	21	19	12	4	אשראי שאינו צובר
6	-	-	6	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
23,947	119	6,287	5,054	1,294	1,625	1,787	2,966	4,815	אנשים פרטיים - אחר
22,919	110	6,099	4,736	1,235	1,552	1,670	2,828	4,689	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
955	9	164	305	54	67	109	127	120	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
53	-	17	10	3	4	6	8	5	בפיגור 30-89 יום
20	-	7	3	2	2	2	3	1	בפיגור מעל 90 יום
107	1	12	33	9	10	15	15	12	אשראי שאינו צובר
123	-	-	53	20	16	16	16	2	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
147,438	129	47,503	25,461	8,783	9,667	7,265	13,898	34,732	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
576	-	131	53	24	39	13	2	314	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
513	-	131	12	23	18	13	2	314	אשראי לא בעייתי
29	-	-	29	-	-	-	-	-	אשראי בעייתי צובר
34	-	-	12	1	21	-	-	-	אשראי שאינו צובר
148,014	129	47,634	25,514	8,807	9,706	7,278	13,900	35,046	סך הכל אשראי לציבור

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

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

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

31 בדצמבר 2025						המאוחד
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
						פעילות לווים בישראל
						מסחרי
-	1,569	55	6	11	49	בינוי ונדל"ן
-	2,189	214	16	116	198	מסחרי - אחר
-	3,758	269	22	127	247	סך הכל מסחרי
-	302	242	1	13	241	אנשים פרטיים - הלואות לדיור
-	384	107	2	36	105	אנשים פרטיים - אחר
-	4,444	618	25	176	593	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
-	34	34	-	15	34	סך הכל פעילות בחו"ל
-	4,478	652	25	191	627	סך הכל (*)
						מזה:
		295	13	142	282	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
		7	7	-	-	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		350	5	49	345	נמדד על בסיס קבוצתי

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

31 בדצמבר 2024						המאוחד
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
						פעילות לווים בישראל
						מסחרי
-	1,357	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 - הלואות 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: (*)
		366	29	132	337	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
		12	12	-	-	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		290	7	44	283	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 49 מיליון ש"ח (2024 - 55 מיליון ש"ח). מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 630 מיליון ש"ח (31.12.24 - 689 מיליון ש"ח).

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

31 בדצמבר 2024				
יתרת חוב רשומה				
		לא בעייתי		בעייתי
סך הכל	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
פעילות לווים בישראל				
83	-	-	9	74
33	-	-	3	30
92	-	-	19	73
208	-	-	31	177
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				

(1) ליום 31 בדצמבר 2025, חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך של 9 מיליון ש"ח (31.12.24 - 11 מיליון ש"ח), הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:

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

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

(2) ליום 31 בדצמבר 2025 וליום 31 בדצמבר 2024, חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של 8 מיליון ש"ח ו-5 מיליון ש"ח, בהתאמה, עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
10	45	-	-	1	44	פעילות לווים בישראל
-	9	-	-	-	9	מסחרי
9	52	-	-	1	51	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
19	106	-	-	2	104	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
9	57	-	-	2	55	פעילות לווים בישראל
-	28	-	-	-	28	מסחרי
9	52	-	-	1	51	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
18	137	-	-	3	134	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
סך הכל			סוג השינוי			
יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	% מסך הכל	יתור על ריבית	הארכת תקופה	הארכת תקופה	יתור על ריבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח				
45	0.05	-	44	1	-	-
9	0.02	-	-	-	-	9
52	0.22	1	46	5	-	-
106	0.07	1	90	6	-	9
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

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

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

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סוג השינוי					סוג השינוי		
דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים
תקופה	תקופה	תקופה	תקופה	תקופה	תקופה	תקופה	תקופה
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
-	9	2	-	11	-	29	0.86
21	-	-	-	21	3	-	-
-	-	3	-	3	-	42	1.21
21	9	5	-	35	3	35	1.13

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סוג השינוי					סוג השינוי		
דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים	דחיית תשלומים
תקופה	תקופה	תקופה	תקופה	תקופה	תקופה	תקופה	תקופה
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
-	1	3	-	4	-	30	1.99
2	-	-	-	2	5	-	-
-	-	4	-	4	-	46	1.20
2	1	7	-	10	5	38	1.35

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

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

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

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

31 בדצמבר 2024				המאחד
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 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)
4. רכישה של אשראי לציבור

		סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾				המאוחד			
		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025				לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
יתרה	מזה:	סיכון אשראי	אשראי	יתרה	מזה:	סיכון אשראי	אשראי	יתרה	מזה:
לסוף	אשראי	חוץ מאזני ⁽²⁾	לציבור	לסוף	אשראי	חוץ מאזני ⁽²⁾	לציבור	לסוף	אשראי
השנה	בעייתי	שנרכש	השנה	השנה	בעייתי	שנרכש	השנה	השנה	בעייתי
2,517	23	-	8,986	2,894	16	-	9,933	2,517	23
2,517	23	-	8,986	2,894	16	-	9,933		
								סך הכל מסחרי	
								סך הכל	

(1) אשראי לציבור מסחרי שנרכש במסגרת עסקאות פקטורינג.
(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

5. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

		2025 בדצמבר 31				המאוחד			
		עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם ⁽¹⁾				עסקאות סינדיקציה שישומו אחרים			
		יתרה לסוף השנה				יתרה לסוף השנה			
		חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק		חלקם של אחרים	
סיכון אשראי	אשראי	סיכון אשראי	אשראי	סיכון אשראי	אשראי	סיכון אשראי	אשראי	סיכון אשראי	אשראי
חוץ מאזני ⁽²⁾	לציבור	חוץ מאזני ⁽²⁾	לציבור	חוץ מאזני ⁽²⁾	לציבור	חוץ מאזני ⁽²⁾	לציבור	חוץ מאזני ⁽²⁾	לציבור
1,606	4,642	-	16	-	16	1,606	4,642	-	16
1,606	4,642	-	16	-	16	1,606	4,642	-	16
								סך הכל מסחרי	
								סך הכל	

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

(1) לרבות אם הבנק נתן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.
(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

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

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

2024			2025			המאוחד		
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾⁽¹⁾	אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾	מספר לווים ⁽⁴⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾⁽¹⁾	אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾	מספר לווים ⁽⁴⁾	תקרת האשראי ללווה		
						באלפי ש"ח		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח					
683	323	219,326	738	330	228,177	עד	10	
839	432	80,532	908	393	82,154	עד	20	מ-10
2,106	1,188	110,387	2,231	1,124	111,605	עד	40	מ-20
3,923	2,900	117,950	3,974	2,731	115,740	עד	80	מ-40
4,284	5,388	87,747	4,057	4,974	82,133	עד	150	מ-80
4,202	8,994	62,776	3,455	8,945	58,700	עד	300	מ-150
3,441	11,469	35,225	2,686	11,288	33,050	עד	600	מ-300
3,386	19,558	27,049	4,171	20,419	28,672	עד	1,200	מ-600
1,896	10,932	8,617	3,191	12,947	10,822	עד	2,000	מ-1,200
1,811	6,080	2,990	2,281	7,019	3,553	עד	4,000	מ-2,000
1,686	3,530	949	2,101	3,832	1,077	עד	8,000	מ-4,000
2,627	5,849	680	3,041	6,307	744	עד	20,000	מ-8,000
2,482	6,322	315	2,148	6,644	314	עד	40,000	מ-20,000
6,842	18,659	307	8,932	22,598	372	עד	200,000	מ-40,000
3,089	8,827	44	4,618	11,634	58	עד	400,000	מ-200,000
2,293	3,275	11	3,549	7,652	22	עד	800,000	מ-400,000
3,349	5,383	9	4,505	4,228	9	עד	1,200,000	מ-800,000
461	3,473	3	42	4,430	3	עד	1,600,000	מ-1,200,000
139	3,518	2	45	1,564	1	עד	2,000,000	מ-1,600,000
-	-	-	-	-	-	עד	2,400,000	מ-2,000,000
140	2,417	1	-	-	-	עד	2,800,000	מ-2,400,000
114	2,759	1	301	5,629	2	עד	3,200,000	מ-2,800,000
-	-	-	90	3,490	1	עד	3,600,000	מ-3,200,000
49,793	131,276	754,921	57,064	148,178	757,209	סך הכל		

- (1) האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה.
- (2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 147,294 מיליון ש"ח, 314 מיליון ש"ח ו-570 מיליון ש"ח, בהתאמה (31.12.24 - 130,658 מיליון ש"ח, 309 מיליון ש"ח ו-309 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה.
- (4) מספר הלווים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני.

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

ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

הבנק				המאוחד				עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: אשראי תעודות ערביות להבטחת אשראי ערביות לרוכשי דירות ערביות והתחייבויות אחרות מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו מסגרות להשאלות ניירות ערך ערביות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף (ראה באור 25 (ד', ה')) התחייבויות להוצאת ערביות
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרת החוזים ⁽¹⁾		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרת החוזים ⁽¹⁾		
		31 בדצמבר				31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
1	1	167	157	1	1	167	157	
18	19	1,082	1,186	19	20	1,212	1,316	
11	6	2,803	2,550	11	7	2,814	2,577	
49	47	4,951	5,099	49	47	5,053	5,208	
-	-	3,543	5,256	-	-	3,544	5,256	
30	45	11,350	11,668	31	46	12,359	12,708	
42	59	10,852	12,772	42	59	10,886	12,799	
11	13	9,461	10,196	13	14	10,661	11,507	
-	1	985	1,433	-	1	985	1,433	
-	-	611	368	-	-	611	368	
11	15	2,388	3,300	11	15	2,470	3,364	

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

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

ה. ערבויות

1. כללי

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

ליום 31 בדצמבר 2025, סך העלות המופחתת של ההתחייבויות הקשורות לערבויות כמפורט בטבלאות מטה, הינה בסך של 35 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2024 - סך של 40 מיליון ש"ח). העלות המופחתת של הערבויות הפיננסיות והביצוע כלולה בסעיף "התחייבויות אחרות".

2. תשלומים עתידיים פוטנציאליים

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים										
ליום 31 בדצמבר 2024					ליום 31 בדצמבר 2025					
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה מעל שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
7	1,212	19	252	941	6	1,316	22	379	915	ערבויות להבטחת אשראי
11	2,814	242	707	1,865	9	2,577	330	753	1,494	ערבויות לרוכשי דירות
22	5,831	1,010	815	4,006	20	5,733	827	919	3,987	ערבויות והתחייבויות אחרות
-	2,470	1,250	733	487	-	3,364	1,781	1,026	557	התחייבויות להוצאת ערבויות
40	12,327	2,521	2,507	7,299	35	12,990	2,960	3,077	6,953	סך הכל

3. הערכת סיכון הערבות

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים								
ליום 31 בדצמבר 2024				ליום 31 בדצמבר 2025				
סך הכל	לא מדורגות	מדורגות שלא בדירוג השקעה	מדורגות בדירוג השקעה	סך הכל	לא מדורגות	מדורגות שלא בדירוג השקעה	מדורגות בדירוג השקעה	
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
1,212	18	35	1,159	1,316	11	63	1,242	ערבויות להבטחת אשראי
2,814	-	44	2,770	2,577	2	41	2,534	ערבויות לרוכשי דירות
5,831	44	125	5,661	5,733	48	173	5,512	ערבויות והתחייבויות אחרות
2,470	-	35	2,435	3,364	-	-	3,364	התחייבויות להוצאת ערבויות
12,327	62	239	12,026	12,990	61	277	12,652	סך הכל

באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(במיליוני ש"ח)

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

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

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

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

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

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

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

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

		הבנק					
		31 בדצמבר 2025					
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		סך כל הנכסים
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
83,652	-	471	895	2,693	450	79,143	נכסים
35,548	1,590	-	1,106	15,639	1,516	15,697	מזומנים ופקדונות בבנקים
355	-	-	-	-	-	355	ניירות ערך
139,828	1,036	121	2,221	10,626	15,653	110,171	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
880	-	-	-	-	-	880	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
1,842	1,842	-	-	-	-	-	אשראי לממשלה
852	852	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
402	402	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
3,934	1,755	3	37	176	-	1,963	נכסים בלתי מוחשיים
1,285	269	1	2	14	-	999	נכסים בגין מכשירים נגזרים
268,578	7,746	596	4,261	29,148	17,619	209,208	נכסים אחרים
							התחייבויות
233,166	1,042	2,054	4,854	34,283	5,479	185,454	פקדונות הציבור
3,648	-	103	198	705	300	2,342	פקדונות מבנקים
2,032	-	1	5	1,185	-	841	פקדונות הממשלה
4,107	-	-	-	4,107	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,268	-	-	-	-	2,268	-	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,338	1,750	7	78	132	20	2,351	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,405	56	1	10	30	73	4,235	התחייבויות אחרות
253,964	2,848	2,166	5,145	40,442	8,140	195,223	סך כל ההתחייבויות
14,614	4,898	(1,570)	(884)	(11,294)	9,479	13,985	הפרש
-	-	1,580	840	11,408	(856)	(12,972)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
-	-	-	22	(166)	-	144	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	(16)	(188)	-	204	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
14,614	4,898	10	(38)	(240)	8,623	1,361	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	25	(243)	-	218	סך הכל כללי
-	-	-	273	(665)	-	392	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

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

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

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

נכסים	
מזומנים ופקדונות בבנקים	72,887
ניירות ערך	15,123
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	70
אשראי לציבור, נטו (3)	95,425
אשראי לממשלה	789
השקעות בחברות מוחזקות	-
בנינים וציוד	-
נכסים בלתי מוחשיים	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	713
נכסים אחרים	1,014
סך כל הנכסים	186,021
התחייבויות	
פקדונות הציבור	164,437
פקדונות מבנקים	3,040
פקדונות הממשלה	427
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	-
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,066
התחייבויות אחרות	3,921
סך כל ההתחייבויות	172,891
הפרש	13,130
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(12,164)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(52)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(150)
סך הכל כללי	764
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(40)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(726)

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

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

31 בדצמבר 2025					המאוחד
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החודי					
מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל 3 חודשים ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום	
במיליוני ש"ח					
2	22	4,402	-	79,355	מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾
4,501	3,518	4,533	638	355	מזומנים ופקדונות בבנקים
220	23	62	2	-	אגרות חוב ממשלתיות סחירות
4,723	3,563	8,997	640	79,710	אגרות חוב סחירות אחרות
					סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות
25,636	14,213	12,882	6,420	5,313	נכסים כספיים אחרים
1,103	335	674	19	31	אשראי לציבור ⁽⁴⁾
31,462	18,111	22,553	7,079	85,054	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
					סך הכל נכסים כספיים אחרים, למעט נגזרים
24,890	44,313	29,164	30,266	104,316	התחייבויות כספיות
10,955	17,855	10,169	6,746	46,874	פקדונות הציבור ⁽⁵⁾
63	23	12	4	1,665	מזה: משקי בית ועסקים קטנים
2,968	673	326	-	211	פקדונות מבנקים
2,759	39	-	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר
655	748	1,804	484	1,588	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
31,335	45,796	31,306	30,754	107,780	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים וזכויות עובדים
					סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים
(140)	(88)	(78)	(121)	-	זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
(35,542)	(2,100)	(3,918)	(87)	(2,918)	השפעת מכשירים נגזרים
(223)	(125)	(55)	(3)	(9)	התחייבויות להעמיד אשראי
(35,905)	(2,313)	(4,051)	(211)	(2,927)	זכויות עובדים
(35,778)	(29,998)	(12,804)	(23,886)	(25,653)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
969	3,195	4,398	638	4,062	סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמטבע חוץ)
3,978	4,134	1,250	140	71	מזה: סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות במטבע חוץ
7,221	8,713	5,698	1,127	25,000	סך הכל נכסים כספיים אחרים במטבע חוץ
63	(2,414)	4,123	8,189	(38)	סך הכל התחייבויות כספיות במטבע חוץ
(2,211)	(3,798)	4,073	7,840	(20,905)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במטבע חוץ
					סך הכל תזרימים נטו במטבע חוץ

31 בדצמבר 2024					המאוחד
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החודי					
מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל 3 חודשים ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום	
במיליוני ש"ח					
4,600	2,858	8,348	47,560	25,490	מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾
20,275	13,090	10,614	5,771	4,994	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
27,276	41,716	28,204	26,466	88,231	פקדונות הציבור
3,794	4,328	1,431	494	2,570	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים וזכויות עובדים
(34,103)	(1,422)	(3,808)	(86)	(2,396)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
(40,298)	(31,518)	(14,481)	26,285	(62,713)	סך הכל תזרימים נטו
(3,186)	(2,118)	2,387	2,217	(12,878)	מזה: תזרימים נטו במטבע חוץ

- כפי שנכללה בבאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה" לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- השווי ההוגן של מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 112,028 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025 (31.12.24 - 105,108 מיליון ש"ח).
- תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפרעון החודי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או ח"ד, אשראי מסוג CALL ON ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.
- 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 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים
	סך הכל	לא מועד פרעון במיליוני ש"ח			
באחוזים					במיליוני ש"ח
4.07	83,776	-	-	-	-
4.27	34,022	-	9,454	10,134	5,815
3.13	3,009	-	1,298	967	933
4.22	120,807	-	10,752	11,101	6,748
5.02	145,338	12,960	52,683	16,459	27,901
(0.52)	2,674	3	693	36	89
4.85	268,819	12,963	64,128	27,596	34,738
3.68	237,467	-	3,081	418	2,837
3.40	93,534	-	441	142	859
3.08	1,906	-	-	-	145
4.35	4,107	-	-	-	-
2.44	6,791	-	2,398	82	2,053
0.11	5,670	29	101	69	199
3.23	255,941	29	5,580	569	5,234
	(407)	-	2	14	10
	(56,521)	-	-	(8,536)	(3,420)
	(1,259)	-	(1,199)	(139)	(142)
	(58,187)	-	(1,197)	(8,661)	(3,552)
	(45,309)	12,934	57,351	18,366	25,952
4.39	20,909	-	3,203	1,902	4,103
3.84	12,978	1,636	524	696	1,016
5.36	47,627	-	-	-	8
	9,590	-	3	(58)	54
	(4,150)	1,636	3,730	2,540	5,165

שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		מעל 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים
	סך הכל	לא מועד פרעון במיליוני ש"ח			
באחוזים					במיליוני ש"ח
4.28	110,421	-	12,534	5,032	8,919
4.61	131,227	12,414	49,710	15,832	26,429
3.39	213,999	-	494	286	2,594
1.94	15,719	25	2,456	169	895
	(52,001)	-	(1,236)	(6,945)	(2,789)
	(40,071)	12,389	58,058	13,464	29,070
	(4,119)	1,236	1,841	1,856	5,998

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

31 בדצמבר 2025					הבנק
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי					
מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום	
במיליוני ש"ח					
450	22	4,402	-	78,781	מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾
4,125	3,423	4,532	638	355	מזומנים ופקדונות בבנקים
195	22	62	2	-	אגרות חוב ממשלתיות סחירות
4,770	3,467	8,996	640	79,136	אגרות חוב סחירות אחרות
					סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות
24,351	13,784	12,629	6,098	5,187	נכסים כספיים אחרים
355	342	671	16	49	אשראי לציבור ⁽⁴⁾
29,476	17,593	22,296	6,754	84,372	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
					סך הכל נכסים כספיים אחרים, למעט נגזרים
26,923	42,573	28,155	29,813	98,541	התחייבויות כספיות
10,242	16,120	9,250	6,302	41,707	פקדונות הציבור ⁽⁵⁾
1,145	153	112	26	1,674	מזה: משקי בית ועסקים קטנים
2,968	673	326	-	211	פקדונות מבנקים
10	39	-	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר
559	633	1,739	348	1,552	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
31,605	44,071	30,332	30,187	101,978	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים וזכויות עובדים
					סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים
(141)	(88)	(78)	(121)	-	זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
(33,155)	(2,073)	(3,903)	(87)	(2,902)	השפעת מכשירים נגזרים
(207)	(123)	(55)	(3)	(5)	התחייבויות להעמיד אשראי
(33,503)	(2,284)	(4,036)	(211)	(2,907)	זכויות עובדים
(35,632)	(28,762)	(12,072)	(23,644)	(20,513)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
969	3,188	4,396	638	4,060	סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמטבע חוץ)
3,977	4,133	1,248	137	70	מזה: סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות במטבע חוץ
7,389	8,774	5,719	1,146	24,617	סך הכל נכסים כספיים אחרים במטבע חוץ
62	(2,415)	4,123	8,189	(38)	סך הכל התחייבויות כספיות במטבע חוץ
(2,381)	(3,868)	4,048	7,818	(20,525)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במטבע חוץ
					סך הכל תזרימים נטו במטבע חוץ

31 בדצמבר 2024					הבנק
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי					
מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום	
במיליוני ש"ח					
4,217	2,833	7,888	47,560	24,525	מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות ⁽³⁾
19,002	12,674	10,385	5,482	4,865	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
28,405	40,078	27,184	26,030	82,273	פקדונות הציבור
2,371	4,431	1,402	413	2,514	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים וזכויות עובדים
(31,730)	(1,384)	(3,801)	(85)	(2,391)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
(39,287)	(30,386)	(14,114)	26,514	(57,788)	סך הכל תזרימים נטו
(3,296)	(2,263)	2,366	2,198	(12,479)	מזה: תזרימים נטו במטבע חוץ

- (1) כפי שנכללה בבאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה" לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- (2) שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (3) השווי ההוגן של מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 109,186 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025 (31.12.24 - 101,727 מיליון ש"ח).
- (4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפרעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג CALL ON ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים 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 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים
	סך הכל	לא מועד פרעון במיליוני ש"ח			
באחוזים					במיליוני ש"ח
1.78	83,652	-	-	-	-
4.30	31,457	-	8,439	9,196	5,210
3.14	2,856	-	1,293	949	820
4.24	117,965	-	9,732	10,145	6,030
4.91	138,792	12,352	51,317	15,186	25,719
-	1,896	-	673	30	82
4.78	258,653	12,352	61,722	25,361	31,831
3.55	232,124	-	3,005	387	4,703
3.54	84,381	-	364	111	756
3.71	3,648	-	-	-	604
4.35	4,107	-	-	-	-
2.06	2,268	-	2,398	82	83
0.13	5,176	29	89	59	172
3.18	247,323	29	5,492	528	5,562
	(409)	-	2	14	9
	(53,818)	-	-	(8,403)	(3,295)
	(1,205)	-	(1,156)	(135)	(137)
	(55,432)	-	(1,154)	(8,524)	(3,423)
	(44,102)	12,323	55,076	16,309	22,846
4.39	20,799	-	3,203	1,885	4,015
3.84	12,968	1,636	524	696	1,015
5.14	47,509	-	-	-	8
	9,588	-	3	(59)	54
	(4,154)	1,636	3,730	2,522	5,076

שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		מעל 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים
	סך הכל	לא מועד פרעון במיליוני ש"ח			
באחוזים					במיליוני ש"ח
4.24	107,040	-	11,311	4,424	8,742
4.45	124,095	11,762	48,465	14,630	23,481
3.24	206,251	-	419	253	2,840
2.13	14,585	25	2,445	160	1,323
	(49,386)	-	(1,192)	(6,796)	(2,674)
	(39,087)	11,737	55,720	11,845	25,386
	(4,123)	1,235	1,823	1,854	5,895

באור 32 - יתרות ואומדני שווי ההוגן של מכשירים פיננסיים**כללי**

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

שווי ההוגן 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 ריבית ניכון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכון 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 ריבית 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 ליישום 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 ניכון 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 בנק עסקאות דומות במועד הדיווח. החל מהרבעון השני של שנת 2025, בוצע עדכון של מתודולוגיית חישוב שיעור הריבית האמור. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש. השווי ההוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מיון 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 הפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. החל מהרבעון הרביעי של שנת 2025, בוצע עדכון למודל שהביא לירידה בשווי של כ-270 מיליון ש"ח. מספר השוואה לא הוצגו מחדש.

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

החל מהרבעון השני של שנת 2025, בוצע עדכון של מתודולוגיית חישוב שיעור הריבית האמור. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

בפקדונות ללא מועד פרעון 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 32 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב

המאוחד				
31 בדצמבר 2025				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
83,767	15	83,148	604	83,776
38,359	272	17,079	21,008	38,266
355	-	355	-	355
146,564	122,897	-	23,667	146,374
1,575	722	853	-	1,607
3,934	714	1,376	1,844	3,934
246	241	-	5	246
274,800	124,861	102,811	47,128	(3) 274,558
התחייבויות פיננסיות				
238,390	45,814	173,331	19,245	238,509
1,915	13	1,902	-	1,906
2,033	12	1,610	411	2,032
4,109	2,904	1,205	-	4,107
6,816	18	-	6,798	6,791
4,336	20	2,472	1,844	4,336
3,469	3,464	-	5	3,493
261,068	52,245	180,520	28,303	(3) 261,174
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
35	35	-	-	35
952	952	-	-	952

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 - (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 - (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 12, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים בסך 58,058 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 24,002 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.

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

א. הרכב (המשך)

המאוחד				
31 בדצמבר 2024				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
77,173	-	76,510	663	77,175
34,321	209	14,292	19,820	34,396
70	-	70	-	70
128,226	110,296	-	17,930	129,416
1,441	657	784	-	1,496
2,565	389	836	1,340	2,565
272	271	-	1	273
244,068	111,822	92,492	39,754	245,391 ⁽³⁾
התחייבויות פיננסיות				
214,407	42,196	157,550	14,661	214,755
2,505	322	2,183	-	2,508
2,541	19	2,453	69	2,540
2,305	700	1,605	-	2,304
4,416	27	-	4,389	4,479
2,729	24	1,363	1,342	2,729
3,573	3,572	-	1	3,598
232,476	46,860	165,154	20,462	232,913 ⁽³⁾
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
40	40	-	-	40
936	936	-	-	936

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 12, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 48,150 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 17,465 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2025					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
27,647	-	-	16,054	11,593	נכסים
1,288	-	-	-	1,288	אגרות חוב זמינות למכירה
1,517	-	-	833	684	מניות שאינן למסחר
3,934	-	714	1,376	1,844	ניירות ערך למסחר
23,672	-	-	-	23,672	נכסים בגין מכשירים נגזרים
58,058	-	714	18,263	39,081	אחר
					סך כל הנכסים
4,341	-	20	2,477	1,844	התחייבויות
19,661	-	-	-	19,661	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
24,002	-	20	2,477	21,505	אחר
					סך כל ההתחייבויות

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

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

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

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

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

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2025	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025	העברות ברזו מתוך רמה 3	העברות ברזו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024
702	714	-	-	(5,452)	65	5,712	389
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
1	20	-	-	(3)	-	1	24
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2024	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	העברות ברזו מתוך רמה 3	העברות ברזו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023
337	389	-	-	(3,361)	82	3,056	612
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
(6)	24	-	-	(1)	-	(5)	20
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2025				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
				- חוזי ריבית שקל-מדד
				- חוזי ריבית אחר
				- חוזי מטבע חוץ
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
				- חוזי מטבע חוץ
				2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
				אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
			שווי הוגן של ביטחונות	7

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

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

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

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

א. יתרות

31 בדצמבר 2025				31 בדצמבר 2024			
בעלי עניין ⁽¹⁾				בעלי עניין ⁽¹⁾			
מחזיקי מניות				מחזיקי מניות			
אחרים ⁽³⁾		בעלי שליטה ⁽²⁾		אחרים ⁽³⁾		בעלי שליטה ⁽²⁾	
היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	45	22	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	7,064	7,064	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

ניירות ערך⁽¹²⁾
 אשראי לציבור
 השקעה בחברות כלולות⁽⁹⁾
 נכסים אחרים
 פקדונות הציבור
 התחייבויות אחרות
 מניות (כלול בהון)⁽¹⁰⁾
 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽⁹⁾⁽¹¹⁾

31 בדצמבר 2024				31 בדצמבר 2023			
בעלי עניין ⁽¹⁾				בעלי עניין ⁽¹⁾			
מחזיקי מניות				מחזיקי מניות			
אחרים ⁽³⁾		בעלי שליטה ⁽²⁾		אחרים ⁽³⁾		בעלי שליטה ⁽²⁾	
היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽⁵⁾	יתרה לתאריך המאזן
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	48	44	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	6,492	6,492	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

ניירות ערך⁽¹²⁾
 אשראי לציבור
 השקעה בחברה כלולה⁽⁹⁾
 נכסים אחרים
 פקדונות הציבור
 התחייבויות אחרות
 מניות (כלול בהון)⁽¹⁰⁾
 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽⁹⁾⁽¹¹⁾

הערות לטבלה ראה עמוד 246.

ב. תמצית תוצאות עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

בעלי עניין ⁽¹⁾			בעלי עניין ⁽¹⁾			בעלי עניין ⁽¹⁾			הסעיף ברווח והפסד
מחזיקי מניות			מחזיקי מניות			מחזיקי מניות			
אחרים ⁽³⁾			אחרים ⁽³⁾			אחרים ⁽³⁾			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	
-	-	-	-	-	-	-	(2)	(1)	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו*
-	-	-	-	-	-	1	-	-	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
(42)	(40)	(42)	-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות**
(42)	(40)	(42)	-	-	-	1	(2)	(1)	סך הכל

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

(1) צדדים קשורים						(1) בעלי עניין			
(8) אחרים		(7) המוחזקים על ידי הבנק חברות כלולות		מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		(6) אחרים		(4) נושאי משרה	
		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה (5)	יתרה לתאריך המאזן						
-	-	-	-	9	8	-	-	-	-
25	14	1,052	924	107	7	258	196	17	14
-	-	875	875	-	-	-	-	-	-
-	-	5	4	4	-	104	86	-	-
242	168	68	39	-	-	20,379	20,370	18	8
-	-	1	-	-	-	72	12	26	26
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	1	126	6	86	61	1,077	1,077	4	4

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

(1) צדדים קשורים						בעלי עניין		
(8) אחרים			(7) המוחזקים על ידי הבנק חברות כלולות			(6) אחרים		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
-	-	-	34	34	41	(39)	(29)	(519)
-	-	-	(4)	(2)	-	(25)	16	978
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	30	32	41	(64)	(13)	459

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

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

שכר ומשכורות לבעלי עניין מהבנק ומחברות מוחזקות שלו*					
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	
נושאי משרה (4)		נושאי משרה (4)		נושאי משרה (4)	
מספר מקבלי ההטבות	סך ההטבות	מספר מקבלי ההטבות	סך ההטבות	מספר מקבלי ההטבות	סך ההטבות
16	**37	15	**34	15	**38
9	5	9	6	9	5

בעלי עניין המועסקים בבנק
דירקטורים שאינם מועסקים בבנק

* לא כולל מס שכר.
** מזה: הטבות עובד לזמן קצר - 34 מיליון ש"ח (2024 - 31 מיליון ש"ח, 2023 - 31 מיליון ש"ח), תשלום מבוסס מניות - 2 מיליון ש"ח והטבות אחרות לאחר סיום העסקה - 2 מיליון ש"ח (2024 - 3 מיליון ש"ח, 2023 - 3 מיליון ש"ח).

הערות:

- בעל עניין, צד קשור, איש קשור - כהגדרתו בסעיף 80 ד. בהוראות הדיווח לציבור.
- מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם - בהתאם לסעיף 80 ד. (1) בהוראות הדיווח לציבור.
- מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי - בהתאם לסעיף 80 ד. (2) בהוראות הדיווח לציבור.
- נושאי משרה - בהתאם לסעיף 80 ד. (3) בהוראות הדיווח לציבור.
- על בסיס היתרות בסופי החודשים.
- בהתאם לסעיף 80 ד. (4) בהוראות הדיווח לציבור, תאגידים, שאדם או תאגיד שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לפי חוק ניירות ערך, מחזיק 25% או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים.
- חברות כלולות - בהתאם לסעיף 80 ד. (7) בהוראות הדיווח לציבור.
- בהתאם לסעיף 80 ד. (8) בהוראות הדיווח לציבור.
- פירוט של סעיף זה כלול גם בבאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות.
- אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון התאגיד הבנקאי.
- סיכנוי אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.
- פירוט של סעיף זה כלול גם בבאור 12 - ניירות ערך.

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

מזה: חברות כלולות			המאוחד		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2025	2023	2024	2025
34	34	41	38	41	45
-	-	-	(43)	(38)	(524)
34	34	41	(5)	3	(479)

בגין נכסים מאשראי לציבור
בגין התחייבויות על פקדונות הציבור
סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

* למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה סעיף ה להלן.

באור 33 - בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ה. בעלי השליטה בבנק

ביום 19 בספטמבר 2003, הועברה השליטה בחברת פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), החברה האם של הבנק, אל בינוהון בע"מ (להלן - "בינוהון") וקבוצת ליברמן האוסטרלית (המורכבת ממשפחת מיכאל והלן אבלס וממשפחת ליברמן, (ה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן) באמצעות אינסטנז הולדינגס בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ, בחלקים שווים ביניהן). בין הרוכשים קיים הסכם הצבעה ושיתוף פעולה. העברת השליטה בבנק נעשתה בהתאם להיתר נגיד בנק ישראל, מיום 27 באוגוסט 2003, לרכישת שליטה ואמצעי שליטה בחברת פי.ב.י. אחזקות בע"מ ובבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, שניתן לפי חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981.

בהיתר נקבעו תנאים שונים והתחייבויות שונות לגבי אופן החזקת אמצעי השליטה, העברתם והיחסים בין מקבלי ההיתר לבין פיבי ולבין הבנק. ההיתר קובע כי לא יחולק דיבידנד מרווחים שנצברו בבנק עד יום 31 במרס 2003 וכי אם ייצברו הפסדים לאחר מועד זה - לא יחולק דיבידנד אלא לאחר כיסוי הפסדים אלה. יתרת העודפים שהיו ניתנים לחלוקה נכון ליום 31 במרס 2003 הסתכמה בסך 2,391 מיליון ש"ח. בהתאם לתיקונים בהיתר מעת לעת, ובהתאם לדיווח פיבי:

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

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

החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כדלהלן: בינוהון בע"מ - 28.54%, אינסטנז 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה מבנק ישראל).

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

ביום 3 בפברואר 2026, קיבל הבנק הזמנה מפיבי לניהול משא ומתן לשם התקשרות בעסקת מיזוג פטורה ממס, בין פיבי לבין הבנק, בדרך של החלפת מניות כך שבסופה פיבי תחדל להתקיים וכל נכסיה וחויביה יועברו ויוקנו לבנק (להלן - "עסקת המיזוג"). בהמשך לכך, ביום 3 בפברואר 2026, החליט דירקטוריון הבנק על מינוי ועדה בלתי תלויה של הדירקטוריון לבחינת ההזמנה, אשר תהיה מוסמכת, בין היתר, לנהל משא ומתן עם פיבי ולתת המלצות האם להתקשר בעסקת מיזוג עם פיבי ובקשר עם תנאיה. עסקת המיזוג כאמור, ככפופה לתנאים שונים ובכלל זה להגעה להסכמות על תנאי עסקת המיזוג ולהתקשרות בעסקת המיזוג בין הבנק לבין פיבי; לקבלת אישורי האורגנים המוסמכים של הבנק ושל פיבי בהתאם לדרישות הדין; ולקבלת כלל האישורים הרגולטורים הנדרשים, ובכלל זה:

1. קבלת היתר שליטה מתוקן בבנק מבנק ישראל לבעלי השליטה הקיימים, תוך שימור גרעין שליטה בבנק;
2. קבלת החלטת רשות המיסים על היות עסקת המיזוג בפטור ממס;
3. קבלת היתרים ככל שידרשו מרשות ניירות ערך ומהבורסה לניירות ערך בתל אביב.

אין ודאות באשר לכניסה למשא ומתן, להגעה להסכמות, להתקשרות הבנק ופיבי בעסקת מיזוג, לתנאיה, להתקיימות התנאים להשלמתה (ובכלל זה לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין) או למועד השלמתה, אם וככל שהבנק ופיבי אכן יתקשרו בעסקה כאמור.

א. (1) תנאי העסקת מנכ"ל הבנק:

מנכ"ל הבנק, מר אלי כהן, החל את תפקידו כמנכ"ל הבנק ביום 30 בנובמבר 2023. תנאי העסקה למנכ"ל אושרו ביום 3 בינואר 2024 באסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק לאחר אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, החל מיום כניסתו לתפקיד מנכ"ל הבנק (להלן - "יום התחילה"). ביום 4 במרס 2025, אושרו עדכונים בתנאי העסקה של המנכ"ל על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול והדירקטוריון (להלן - תנאי העסקה").

בהתאם לתנאי העסקה, עלות התגמול השנתי של מנכ"ל הבנק, כמשמעו בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 (להלן - "חוק התגמול") (קרי, לא כולל תשלומים והפרשות לתשלום פנסיוני ולפיצויי פיטורים על פי דין, כמפורט בתנאי העסקה), לרבות בהיתן מענק שנתי עד תקרת המענק השנתי, לא תעלה על התקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק התגמול.

משכורתו של המנכ"ל צמודה למדד המחירים לצרכן בהתאם לחוק התגמול ובכפוף לתקרות על פיו. במקרה של ירידת מדד, השכר לא ישתנה עד לעליית המדד המקזזת את ירידת המדד. המנכ"ל זכאי להפרשות סוציאליות, לביטוח מנהלים או לקופת תגמולים ו/או קרן פנסיה, לקרן השתלמות, לדמי הבראה ולהחזר הוצאות הקשורות במילוי תפקידו, וחופשה שנתי וחופשת מחלה בהתאם לתנאי העסקה. המנכ"ל זכאי

לרכב של הבנק ולהוצאות החזקתו. למנכ"ל הזכות לבקש לערוך שינויים והתאמות בתנאים הנלווים לתנאי ההעסקה, בכפוף לשינויים והתאמות מקבילים בתנאים נלווים אחרים, למעט לעניין ההוראות בקשר להסדר הפנסיוני ועצם העמדת רכב על ידי הבנק, והכל בכפוף לכל דין ולכך שלא יחול עקב כך שינוי בעלות התגמול של המנכ"ל כמשמעו בחוק התגמול (קרי לא כולל תשלומים והפרשות לתשלום פנסיוני ולפיצויי פיטורים על פי דין).

בהתאם לתנאי ההעסקה, הבנק או המנכ"ל יהיו רשאים להודיע, בכל עת במהלך תקופת ההעסקה, לצד האחר על סיום ההעסקה, במועד שיחול לפחות שלושה חודשים לאחר מועד מסירת ההודעה (להלן - "תקופת ההודעה המוקדמת"). בתקופת ההודעה המוקדמת ימשיך המנכ"ל לבצע את תפקידו באופן מלא ותקין, אלא אם הבנק החליט לוותר על עבודתו בפועל בתקופת ההודעה המוקדמת, כולה או חלקה, ברציפות או לסירוגין. בתקופת ההודעה המוקדמת, ככל שהמנכ"ל עבד במהלכה, יהיה המנכ"ל זכאי למשכורת החודשית ולתנאים הנלווים בהתאם לתנאי ההעסקה. במידה והבנק יחליט שלא להעסיק את המנכ"ל במהלך תקופת ההודעה המוקדמת, ישולם למנכ"ל שווי המשכורת והתנאים הנלווים בתקופת ההודעה המוקדמת, להם היה זכאי, אילו המשיך לכהן כמנכ"ל הבנק עד תום תקופת ההודעה המוקדמת.

בתנאי ההעסקה הוגדרה תקופת הגבלת תחרות של שלושה חודשים במשכורות חודשיות מלאות הכוללות את ערך הפרשות הסוציאליות שהיה מקבל באותה התקופה לו היו מתקיימים בה יחסי עובד-מעביד בהתאם לתנאי ההעסקה.

ועדת התגמול והדירקטוריון היו רשאים להעניק למנכ"ל מענק שנתי בגין שנת 2024, בסך כספי שלא יעלה 3 משכורות חודשיות, אם מצאו, כי קיימים טעמים המצדיקים זאת. בגין שנת 2025 ואילך, ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להעניק למנכ"ל מענק שנתי בסך של עד 5 משכורות חודשיות, שיקבע בהתאם לרכיבים הבאים ובכפוף לתקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק התגמול: (א) רכיב מדיד של עד 455 אלפי ש"ח (צמוד לעליות המדד שפורסם בחודש דצמבר 2025) שייגזר על פי עמידת הבנק במדדי תשואה להון יחסי יעילות בהתאם ליעדים אשר נקבעו לאותה שנה עבור נושאי המשרה בבנק, לפי מדיניות התגמול לנושאי המשרה של הבנק; (ב) רכיב איכותי של 685 אלפי ש"ח (צמוד לעליות המדד שפורסם בחודש דצמבר 2025), אם מצאו כי קיימים טעמים המצדיקים זאת, גם אם לא יתקיימו תנאי הסף לתשלום מענק שנתי לנושאי המשרה. המענק השנתי לא יהווה חלק מהשכר החודשי של המנכ"ל ולא יובא בחשבון המרכיבים לצרכי חישוב פיצויי פיטורים, תגמולים, הפרשות סוציאליות או אחרות, וכל הטבה או תשלום אחרים מכל סוג שהוא.

החל מהמענק השנתי בגין שנת 2024 ואילך, המנכ"ל יהיה זכאי להמיר את המענק השנתי שנקבע לו, כולו או חלקו, בתגמול הוני מסוג אופציות הניתנות למימוש למניות רגילות ("אופציות") ששוויין ההוגן יהיה שווה לעלות לבנק של חלק המענק השנתי שבוטל, בכפוף ובהתאם לתנאים שנקבעו על ידי האסיפה הכללית ביום 4 במרס 2025, ללא צורך באישור נוסף של האסיפה הכללית של הבנק. האופציות תוקצנה לפי הוראות מסלול רווח הון באמצעות נאמן לפי סעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפרטים נוספים בדבר מדיניות התגמול לנושאי המשרה, עיקרי תנאי האופציות בהתאם למדיניות התגמול לרבות הקצאת אופציות למנכ"ל ולנושאי משרה אחרים מיום 25 במרס 2025 ראה סעיף ז' להלן. עבור תקופת העסקתו, החל מיום 1 בינואר 2022, יהיה המנכ"ל זכאי לכספים והזכויות שיצטברו לזכותו בהסדר הפנסיוני בגין הפרשות לפיצויי פיטורים בתקופה האמורה יחול סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים. עבור תקופת העסקתו עד ליום 1 בינואר 2022, המנכ"ל זכאי לפיצויי פיטורים לפי דין ופיצויי פיטורים על בסיס המשכורת החודשית, כפי שתהיה במועד סיום יחסי עובד-מעביד או לכספים והזכויות שיצטברו לזכותו בהסדר הפנסיוני בגין הפרשות לפיצויי פיטורים בתקופה האמורה, לפי הגבוה מבין השניים. אולם, ככל שתסתיים כהונתו של המנכ"ל, עקב התפטרותו, בתקופה של שלוש שנים מיום התחילה, המנכ"ל יהיה זכאי לפיצויי פיטורים בגין תקופת העסקה עד ליום 1 בינואר 2022, על בסיס משכורתו החודשית האחרונה ערב מינויו למנכ"ל הבנק או לכספים והזכויות שיצטברו לזכותו בהסדר הפנסיוני בגין הפרשות לפיצויי פיטורים בגין תקופת העסקה שעד ליום 1 בינואר 2022, לפי הגבוה מבין השניים, אלא אם ייקבע על ידי הדירקטוריון אחרת ובכפוף לכל דין. ככל שהוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא, בגין שנת המס, בקשר עם המנכ"ל תעלה על "התקרה לתשלום" כהגדרתה בסעיף 4 לחוק תגמול, חלק מן התגמול שישולם לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק התגמול.

(2) תנאי העסקת יו"ר הבנק:

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

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

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

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

ז. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק

ביום 4 במרס 2026, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק לתקופה של שלוש שנים (להלן - "מדיניות התגמול 2026") אשר החליפה את מדיניות התגמול לנושאי משרה שאושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 4 במרס 2025 (להלן - "מדיניות התגמול הקודמת"). לפרטים בדבר מדיניות התגמול לנושאי המשרה שאושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 4 במרס 2025 ראה באור d.33' לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2024. מדיניות התגמול 2026 כוללת שינויים במבנה המענק השנתי לנושאי המשרה לפיהם הבנק יהיה רשאי להעניק לנושאי המשרה הכפופים למנכ"ל (א) מענק שנתי המבוסס על קריטריונים מדידים ("רכיב מדיד") בסך כולל של עד 675 אלפי ש"ח לנושא משרה, המותנה בתנאי סף ואשר היקפו נקבע על בסיס שיעור התשואה להון יחסי יעילות, ובחלקו גם על בסיס עמידה בצינוי KPI איכותיים וכמותיים; ו- (ב) מענק שנתי אישי איכותי, שלא יעלה על 450 אלפי ש"ח לנושא משרה, ואשר היקפו יקבע על יסוד שיקולים שונים, ובכללם שיקולים של ציות לחוקים, לתקנות ולהוראות רגולטוריות ותרומה לארגון. מדיניות התגמול לנושאי משרה כוללת גם אפשרות למענק מיוחד אשר תקציבו מוגבל בהיקפו, גם אם הבנק לא עמד בתנאי הסף. בנוסף, נקבע כי סך כל המענקים בשיקול דעת שיוענקו בגין שנת מענק לנושא משרה יחיד לא יעלו על המגבלה הקבועה בהוראה 301A בדבר סך רכיב משתנה שיכול להינתן בשיקול דעת (נכון למועד זה - 3 משכורות חודשיות של נושא המשרה). כל הסכומים לעיל ביחס למענק השנתי צמודים לעליית המדד שפורסם בחודש דצמבר 2025.

במדיניות התגמול 2026, נכלל מנגנון להמרת מענק שנתי לתגמול הוני, לפיו הבנק יהיה רשאי להחליט כי המענק שנתי (לרבות המענק השנתי בגין שנת 2025), כולו או חלקו, יומר לתגמול הוני, ובלבד שחלק סכום המענק הכספי מתוך המענק השנתי לא יעלה על 750 אלפי ש"ח (צמוד לעליית המדד שפורסם בדצמבר 2025).

מדיניות התגמול 2026 קבעה גם הוראות בדבר אופן יישום ההוראות שיחולו בקשר עם המענק השנתי של שנת 2025, כאשר על הרכיב האיכותי יחולו הוראות מדיניות התגמול 2026 כאמור לעיל כאשר על סך התגמול המשתנה שייקבע לנושא משרה יחיד יחול מקדם ההמרה שנקבע במדיניות התגמול הקודמת, אך הבנק לא יהיה מחויב להעניקו במלואו בדרך של תגמול הוני אלא בדרך של מענק כספי ו/או תגמול הוני בהתאם להוראות מדיניות התגמול 2026 כאמור לעיל.

להלן עיקרי תנאי התגמול ההוני שניתן להעניק על פי מדיניות התגמול 2026: הבנק יהיה רשאי להעניק את התגמול ההוני בהתאם להוראות סעיף 102 לפקודת מס הכנסה במסלול מס רווח הון או בהתאם למסלול המס המיטבי מבחינת נושאי המשרה כפי שייקבע מעת לעת, ועל פי הוראות החסימה הקבועות בפקודת מס הכנסה. השווי ההוגן של התגמול ההוני כאמור, במועד אישור ההענקה על ידי הדירקטוריון או ועדת התגמול, לפי העניין, לשנת הבשלה (בחלוקה ליניארית), לא יעלה על שווי הקיטון הכולל במענק השנתי. אלא אם יקבע אחרת על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, מועד אישור ההקצאה של התגמול ההוני יהיה בחלוף 15 ימים ממועד פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת המענק או בחלוף 15 ימים ממועד שבו לא יהיה מידע פנים בבנק, לפי המאוחר. התגמול ההוני יבשיל ככלל על פני תקופה שלא תפחת משנה אחת (לרבות הבשלה יחסית על פני התקופה במקרה של סיום העסקה ביוזמת הבנק או בשל פרישה לגמלאות). תנאי הבשלה יכולים לכלול הוראות בדבר האצת תקופת הבשלה במקרה של מוות/נכות/סיבות רפואיות או שינוי שליטה בבנק שכתוצאה ממנו ייפסק המסחר במניות. כמו כן, במקרה של שינוי שליטה בבנק שכתוצאה ממנו לא ייפסק המסחר במניות הבנק - תתאפשר האצה של המנה הקרובה של התגמול ההוני שטרם הבשילה (בלבד). התגמול ההוני יהיה כפוף, ככל שרלוונטי, להתאמות מקובלות, הכוללות התאמות בגין דיבידנד, מניות הטבה, שינויים בהון (איחוד, פיצול וכיו"ב), הנפקת זכויות, שינוי מבני של הבנק (כגון: פיצול, מיזוג וכיו"ב) וכיו"ב.

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

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

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 היה בסך של 1,915 אלפי ש"ח - השווי ההוגן של האופציות שהוקצו למנכ"ל היה בסך של 150 אלפי ש"ח והשווי ההוגן הכולל של האופציות שהוקצו לנושאי המשרה האחרים היה בסך של 1,765 אלפי ש"ח. נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, ובעקבות פקיעת אופציות שטרם הבשילו, כמות האופציות הנוכחית עומדת על 32,815 אופציות. בהנחה תיאורטית של מימוש כל האופציות שהוקצו לנושאי משרה, כולל המנכ"ל, וטרם פקעו, מניות המימוש תהווה כ-0.033% מההון המונפק והנפרע של הבנק ומזכויות ההצבעה בו (חישוב זה הינו תיאורטי בלבד, הואיל ונקבע שער תקרה במועד מימוש האופציות וההקצאה כוללת מנגנון "מימוש נטו"). מחיר המימוש של כל אופציה במועד אישור הדירקטוריון להקצאה היה 190.5 ש"ח, כפוף להתאמות ותקופת המימוש היא שלוש שנים ממועד ההבשלה של האופציות. האופציות הוקצו לפי דוח הצעה פרטית שפרסם הבנק ביום 1 באפריל 2025 ובהתאם לתנאים המפורטים שם.

במסגרת מדיניות התגמול 2026, עודכנה תקרת סך התגמול השנתי לנושא משרה הכפוף למנכ"ל כך שהיא יכולה לעלות על התקרה לפי סעיף 2(א) לחוק התגמול ועד תקרה בסך של 3.1 מיליון ש"ח (צמוד לעליית המדד שפורסם בחודש דצמבר 2025), בכפוף להוראות מדיניות התגמול. התקרה האמורה אינה כוללת תשלום והפרשות לתשלום פנסיוני ולפיצויי פיטורים על פי דין.

באור 34 - השפעות מלחמת "חרבות ברזל", מבצע "עם כלביא" ומבצע "שאגת הארי"

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

למצב הביטחוני פוטנציאל להשלכות שליליות על המשק הישראלי ועל הבנק ולקוחותיו.

במהלך שנת 2024, הורידו סוכנויות הדירוג הבינלאומיות S&P, Fitch-I Moody's, את דירוג האשראי של מדינת ישראל.

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

במהלך שנת 2025, אישרו סוכנויות הדירוג הבינלאומיות S&P, Fitch-I Moody's, את דירוג האשראי של מדינת ישראל, כאמור לעיל. כמו כן, הותירה Fitch את אופק הדירוג שלילי. בחודש נובמבר 2025, עדכנה S&P את אופק הדירוג של מדינת ישראל משלילי לציב ובחודש ינואר 2026, עדכנה Moody's את אופק הדירוג של מדינת ישראל משלילי לציב.

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

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

המתווה כולל ארבעה סלים עיקריים של הקלות כספיות שיינתנו על ידי הבנקים ללקוחותיהם, תוך מתן שיקול דעת לכל בנק לפעול בהתאם למיקודיו העסקיים ותמהיל לקוחותיו: מתן ריבית או הטבות בתחום יתרות הזכות בחשבון העו"ש ושיפור מוכח בריביות המשולמות על פקדונות לטווח קצר; הפחתת שיעורי הריבית על יתרות החובה ("אוברדרפט"); מתן פטור מעמלות או הנחה משמעותית לקבוצות אוכלוסייה מובחנות; מתן פטור, חלקי או מלא, לתקופה קצובה מתשלום החוזר 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, בחר הבנק להעניק במהלך שנת 2025, 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 הוענקו באופן אוטומטי, ללא צורך בפנייה יזומה מצד הלקוח. חלקה של קבוצת הבנק בהטבות במסגרת המתווה הינו בסך של כ-254 מיליון ש"ח לתקופה של שנתיים.

ההטבות האמורות יזקפו לדוח רווח והפסד, עם התהוותן במהלך תקופה של שנתיים, החל מהרבעון השני של שנת 2025. במהלך שנת 2025, נזקף לרווח והפסד סך של כ-89 מיליון ש"ח.

להלן פירוט עיקרי ההטבות וההקלות שהוענקו על ידי הבנק החל מהרבעון השני של שנת 2025 ועד לסוף שנת 2025:

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

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2026, עודכנו ההטבות וההקלות אשר מוענקות במסגרת המתווה. הבנק יבחן מעת לעת, לפי שיקול דעתו, את המשך הענקת ההטבות וההקלות השונות במסגרת המתווה.

מבצע "עם כלביא"

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

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

האוכלוסיות וההטבות הנכללות במתווה שפורסם:

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

מבצע "שאגת הארי"

ביום 28 בפברואר 2026, פתחו ארצות הברית ומדינת ישראל במתקפה משולבת באיראן. איראן הגיבה בשיגור טילים לעבר מדינת ישראל ולעבר מדינות נוספות באזור. המערכה הורחבה גם ללבנון, עקב ירי לעבר מדינת ישראל מצד ארגון חיזבאללה.

עם תחילת המבצע, חל שינוי במדיניות ההתגוננות של פיקוד העורף, במסגרתו הוחלט על מעבר של כל אזורי הארץ ממדרג פעילות מלאה למדרג פעילות הכרחית, אשר כולל איסור על קיום פעילויות חינוכיות, התקהלויות והגעה למקומות עבודה, למעט משק חיוני. כמו כן, בוצע גיוס מילואים נוסף לצרכי המבצע.

בשלב זה, לא ניתן לאמוד את השפעת המבצע על מצבו הכספי של הבנק, על תוצאות פעילותו ועל תזרימי המזומנים שלו, ככל שישנם. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות בכדי לבחון את אופן השפעת המבצע על פעילותו.

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

המתווה מציג את תנאי המינימום וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו ולבקשתם. המתווה יהיה בתוקף מיום 16 במרס 2026 ועד ליום 16 באפריל 2026 וניתן להרחיבה או להארכה בהתאם לצורך. לקוח ויכל להגיש בקשה להיכלל במתווה עד ליום 16 באפריל 2026. בנק המעוניין להקדים את מועד כניסת המתווה לתוקף או את מועד הגשת הבקשה, יהיה רשאי לעשות כן.

להלן פירוט האוכלוסיות וההטבות הנכללות במתווה:

- משקי בית שבינם נפגע והם מפונים ומשקי בית שנפגעו פיזית - דחייה של תשלום משכנתאות, ללא הגבלת סכום, לתקופה של 3 חודשים, ללא חיוב בריבית ובעמלות; דחייה של החזרי הלוואות צרכניות בסכום מצטבר של עד 100,000 ש"ח לתקופה של 3 חודשים, ללא חיוב בריבית ובעמלות.
 - עסקים קטנים וזעירים שנפגעו פיזית או כספית (עם מחזור פעילות של עד 25 מיליון ש"ח) - דחייה בת חודשיים להחזרי הלוואות בסכום מצטבר של עד 2 מיליון ש"ח לבית עסק שיבקש זאת, ללא חיוב בריבית ובעמלות; בנוסף, עבור בתי עסק בבעלות של חיילי מילואים יינתן אוטומטית פטור לתקופה של חודשיים מחיוב ריבית על יתרת חובה שסכומה עד 30,000 ש"ח בחשבון העסקי; בתי עסק שלא עומדים בקריטריונים שהוגדרו ("מעגל שני") יוכלו לדרות החזרי הלוואות בסכום מצטבר של עד 2 מיליון ש"ח לבית העסק לתקופה של חודשיים ובריבית ההסכמית.
- הבנק יישם את המתווה כפי שפורסם על ידי בנק ישראל, ומעניק בנוסף שורה של הטבות וסיוע ללקוחות.

לאור כל האמור, קיימת אי ודאות לעניין ההשלכות 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.

נכון למועד הדוח, אין ביכולת הבנק לאמוד את היקף ההשפעה הצפויה על תוצאותיו בטווח הבינוני והארוך. הבנק עוקב אחרי המצב ומבצע התאמות בפעילות ובניהול הסיכונים, בהתאם להתפתחויות.