



בנק הפועלים

# דוחות כספיים

169	ביאור 16 בניינים וציוד		דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות
172	ביאור 17 נכסים אחרים	124	של בנק הפועלים בע"מ
172	ביאור 18 פיקדונות הציבור	127	דוח רווח והפסד מאוחד
173	ביאור 19 פיקדונות מבנקים	128	דוח מאוחד על הרווח הכולל
174	ביאור 20 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	129	מאזן מאוחד
175	ביאור 21 התחייבויות אחרות	130	דוח על השינויים בהון
176	ביאור 22 זכויות עובדים	131	דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
186	ביאור 23 עסקות תשלום מבוסס מניות	<b>134</b>	<b>ביאורים לדוחות הכספיים</b>
186	ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	134	ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית
193	ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	149	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
203	ביאור 26 שיעבודים והגבלות אחרות	150	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
	ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון	151	ביאור 4 עמלות לפי מגזרים בגישת ההנהלה
205	ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים	152	ביאור 5 הכנסות אחרות
211	ביאור 28א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה	152	ביאור 6 משכורות והוצאות נלוות
242	ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	153	ביאור 7 הוצאות אחרות
248	ביאור 30 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	153	ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
268	ביאור 31 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי	159	ביאור 9 רווח למניה רגילה
270	ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	160	ביאור 10 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
274	ביאור 33 בעלי עניין וצדדים קשורים	161	ביאור 11 מזומנים ופיקדונות בבנקים
283	ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק	162	ביאור 12 נירות-ערך
289	ביאור 35 השלכות מלחמת חרבות ברזל	166	ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
293		167	ביאור 14 אשראי לממשלות
		168	ביאור 15 השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה



## דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות (להלן ביחד: "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (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) בארצות-הברית 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 העסקות וההעברות של נכסי הבנק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקות 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 תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

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

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, והדוח שלנו, מיום 2 במרץ 2025 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

**זיו האפט**

רואי חשבון

**סומך חייקין**

רואי חשבון

תל-אביב, 2 במרץ 2025

## דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

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

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

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

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

### ענייני מפתח בביקורת

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

### הפרשה להפסדי אשראי

#### מדוע העניין נקבע כעניין מפתח בביקורת

בהתאם למתואר בביאורים 1, 13 ו-29 לדוחות הכספיים המאוחדים, הפרשה להפסדי אשראי של הבנק בגין אשראי לציבור מאזני וחופי-מאזני בדוחות המאוחדים של הבנק מסתכמת לסך של 7.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 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 חשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים CECL - (ASC 326). בחישוב ההפרשה על בסיס קבוצתי, אומדן ההפסדים הצפויים לאורך חיי האשראי (Life Time) נערך בהתאם למתודולוגיה ומודלים מבוססי דירוג סיכון (כגון הסתברות לכשל והפסד בהינתן כשל) 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 קריטריונים מוגדרים אשר עשויים להעיד על הפיכתו של חוב לבעייתי, אומדן הפגיעה האפשרית או הקיימת במקור החזר הראשוני של הלווה (קרי מקור החזר תזרימי שוטף, יציב ובשליטת הלווה), 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 הניתן לגביה, קרי 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 אלן, 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 דיווח 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 הנמדדת על בסיס קבוצתי.

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.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) בארצות-הברית בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על-ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) והדוח שלנו מיום 2 במרץ 2025 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.

### זיו האפט

רואי חשבון  
משרד האפט את האפט אשר התמזג  
למשרד זיו האפט בשנת 2000  
החל לכהן כרואי החשבון המבקרים של הבנק  
משנת 1921

### סומך חייקין

רואי חשבון  
מכהנים כרואי החשבון המבקרים  
של הבנק משנת 1998

תל-אביב, 2 במרץ 2025

במיליוני ש"ח

**דוח רווח והפסד מאוחד**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024**

2022	2023	2024	ביאור	
19,220	32,971	<b>35,495</b>	2	הכנסות ריבית
(5,753)	(16,886)	<b>(18,545)</b>	2	הוצאות ריבית
13,467	16,085	<b>16,950</b>		הכנסות ריבית, נטו
(34)	1,879	<b>693</b>	13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
13,501	14,206	<b>16,257</b>		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>				
581	1,267	<b>959</b>	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3,705	3,892	<b>3,980</b>	4	עמלות
167	138	<b>71</b>	5	הכנסות אחרות
4,453	5,297	<b>5,010</b>		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>				
4,470	4,577	<b>4,486</b>	6	משכורות והוצאות נלוות*
1,391	1,477	<b>1,445</b>		אחזקה ופחת בניינים וציוד*
2,111	2,177	<b>3,076</b>	7	הוצאות אחרות*
7,972	8,231	<b>9,007</b>		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
9,982	11,272	<b>12,260</b>		רווח לפני מסים
3,548	3,930	<b>4,559</b>	8	הפרשה למסים על הרווח
6,434	7,342	<b>7,701</b>		רווח לאחר מסים
99	18	<b>(66)</b>	15(ב)	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מסים
<b>רווח (הפסד) נקי</b>				
6,533	7,360	<b>7,635</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-		הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6,532	7,360	<b>7,635</b>		המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח למניה רגילה בשקלים חדשים</b>				
<b>רווח בסיסי</b>				
4.89	5.50	<b>5.72</b>		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח מדולל</b>				
4.89	5.50	<b>5.72</b>		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**גיא כליף**  
משנה למנהל כללי,  
חשבונאי ראשי



**ידין ענתבי**  
המנהל הכללי



**נעם הנגבי**  
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 2 במרץ 2025

במיליוני ש"ח

**דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024**

2022	2023	2024	ביאור
6,533	7,360	<b>7,635</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6,532	7,360	<b>7,635</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 10
(2,947)	1,291	<b>1,102</b>	התאמות נטו, בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
738	194	<b>173</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
(2,209)	1,485	<b>1,275</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
733	(499)	<b>(458)</b>	השפעת המס המתייחס
(1,476)	986	<b>817</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
2	-	-	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1,474)	986	<b>817</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
5,057	8,346	<b>8,452</b>	הרווח (ההפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	-	-	ההפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5,058	8,346	<b>8,452</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



# דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר 2024

31 בדצמבר		ביאור
2023	2024	
<b>נכסים</b>		
107,730	<b>117,053</b>	11 מזומנים ופיקדונות בבנקים
127,122	<b>121,838</b>	12 ניירות-ערך <sup>(1)</sup>
4,723	<b>2,227</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
414,375	<b>450,303</b>	אשראי לציבור
(6,994)	<b>(6,820)</b>	הפרשה להפסדי אשראי
407,381	<b>443,483</b>	29,13 אשראי לציבור, נטו
3,175	<b>1,870</b>	14 אשראי לממשלות
1,527	<b>1,460</b>	15 השקעות בחברות כלולות
3,672	<b>3,883</b>	16 בניינים וציוד
25,229	<b>22,149</b>	27 נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,971	<b>6,881</b>	17 נכסים אחרים <sup>(1)</sup>
686,530	<b>720,844</b>	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>		
554,595	<b>574,285</b>	18 פיקדונות הציבור
9,085	<b>10,837</b>	19 פיקדונות מבנקים
2,436	<b>932</b>	פיקדונות הממשלה
6,279	<b>18,201</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,800	<b>20,190</b>	20 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,240	<b>20,915</b>	27 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,665	<b>17,334</b>	21 התחייבויות אחרות (מזה: 1,088; 956 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) <sup>(1)</sup>
634,100	<b>662,694</b>	סך-כל ההתחייבויות
52,430	<b>58,150</b>	סך-כל ההון
686,530	<b>720,844</b>	סך-כל ההתחייבויות והון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור ב.32](#).  
(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 26](#).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

דוח על השינויים בהון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,200	16	8,216	(1,598)	36,117	42,735	12	42,747
-	-	-	-	(364)	(364)	-	(364)
8,200	16	8,216	(1,598)	35,753	42,371	12	42,383
-	-	-	-	6,532	6,532	1	6,533
-	-	-	-	(939)	(939)	-	(939)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	12	12	-	-	12	-	12
12	(12)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,474)	-	(1,474)	(2)	(1,476)
-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
8,212	16	8,228	(3,072)	41,346	46,502	1	46,503
-	-	-	-	7,360	7,360	-	7,360
-	-	-	-	(2,431)	(2,431)	(1)	(2,432)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	13	13	-	-	13	-	13
13	(13)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	986	-	986	-	986
8,225	16	8,241	(2,086)	46,275	52,430	-	52,430
-	-	-	-	7,635	7,635	-	7,635
-	-	-	-	(2,284)	(2,284)	-	(2,284)
(463)	-	(463)	-	-	(463)	-	(463)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	15	15	-	-	15	-	15
13	(13)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	817	-	817	-	817
7,775	18	7,793	(1,269)	51,626	58,150	-	58,150

\* היתרה ליום 31 בדצמבר 2024 בניכוי 11,979,229 יתרת מניות באוצר (31.12.2023): בניכוי 109,893 יתרת מניות באוצר; 31.12.2022: בניכוי 540,105 יתרת מניות באוצר).

(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU 2016-13).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

## דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

### לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

2022	2023	2024	
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>
6,533	7,360	<b>7,635</b>	רווח נקי לשנה
			<b>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</b>
(99)	(18)	<b>66</b>	חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות כלולות
716	802	<b>764</b>	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת-ערך)
(34)	1,879	<b>693</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
128	594	<b>778</b>	הפסד (רווח) ממכירת ומירידת-ערך של אגרות-חוב זמינות למכירה
9	(25)	<b>1</b>	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר
166	(313)	<b>(475)</b>	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(17)	-	-	התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת
(46)	(71)	<b>(27)</b>	רווח מממוש בניינים וציוד
*12	13	<b>15</b>	שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(26)	70	<b>635</b>	שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים
(71)	(511)	<b>(550)</b>	מסים נדחים, נטו
6	-	-	הפסד (רווח) ממכירות תיקי אשראי
67	30	<b>86</b>	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
(1,429)	-	<b>(128)</b>	התאמות בגין הפרשי שער
(5,133)	(4,414)	<b>(2,354)</b>	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>
(8,848)	(3,397)	<b>3,080</b>	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,726	(9,058)	<b>2,649</b>	ניירות-ערך למסחר
(1,047)	472	<b>(427)</b>	נכסים אחרים
			<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>
4,693	5,197	<b>(3,325)</b>	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
*826	953	<b>714</b>	התחייבויות אחרות
132	(437)	<b>9,830</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

\* סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

## דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)

2022	2023	2024	
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה</b>			
(5)	90	<b>95</b>	פיקדונות בבנקים
(32,424)	(17,835)	<b>(36,657)</b>	אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
(172)	(1,024)	<b>1,300</b>	אשראי לממשלות
355	(3,825)	<b>2,496</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(5,863)	(5,314)	<b>(5,872)</b>	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
-	183	<b>4,019</b>	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(65,350)	(66,959)	<b>(61,528)</b>	רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
25,550	44,362	<b>52,360</b>	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
10,417	23,773	<b>17,600</b>	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה
(1,132)	(315)	<b>(47)</b>	רכישת תיקי אשראי
1,606	942	<b>231</b>	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(327)	(341)	<b>(98)</b>	השקעה בחברות כלולות
16	-	<b>42</b>	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(700)	(970)	<b>(980)</b>	רכישת בניינים וציוד
63	86	<b>32</b>	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(67,966)	(27,147)	<b>(27,007)</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון</b>			
(2,905)	390	<b>1,752</b>	פיקדונות מבנקים
690	17,918	<b>19,563</b>	פיקדונות מהציבור
2,510	(826)	<b>(1,504)</b>	פיקדונות מהממשלה
10,451	(7,598)	<b>11,922</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
6,568	384	<b>1,673</b>	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(5,813)	(5,873)	<b>(4,192)</b>	פדיון ורכישת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(939)	(2,431)	<b>(2,284)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
-	-	<b>(463)</b>	רכישה עצמית של מניות
-	(1)	-	דיבידנד לבעלי זכויות המיעוט
(16)	-	-	רכישת זכויות המיעוט בחברה בת
10,546	1,963	<b>26,467</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
(57,288)	(25,621)	<b>9,290</b>	גידול (קיטון) במזומנים
188,594	132,735	<b>107,114</b>	יתרת מזומנים לתחילת השנה
1,429	-	<b>128</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
132,735	107,114	<b>116,532</b>	יתרת מזומנים לסוף השנה

(1) כולל פעילות שוטפת של רכישת ניכיון חייבים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

**דוח מאוחד על תזרימי מזומנים**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)**

2022	2023	2024	
			<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו</b>
15,190	26,253	<b>28,182</b>	ריבית שהתקבלה
(4,001)	(14,483)	<b>(17,801)</b>	ריבית ששולמה
43	56	<b>28</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(2,293)	(3,814)	<b>(4,865)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
261	291	<b>11</b>	מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

### א. כללי

בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד מאוגד בישראל. פרסום הדוחות הכספיים השנתיים הינו על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 34 מוצגת תמצית הדוחות הכספיים של הבנק סולו, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי המזומנים. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 2 במרץ 2025.

### ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

- כללי חשבונאות מקובלים בארצות-הברית - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנסחרים בארצות-הברית נדרשים ליישם בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות ASC 105-10 לקודיפיקציה (FAS 168), של המוסד לתקינה חשבונאית בארצות-הברית ובהתאם להנחיות ועמדות של רשות ניירות-ערך האמריקאית ורשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית. בנוסף לכך, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה ב-FAS 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על-ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית או על-ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית היא כלל חשבונאות מקובל בארצות-הברית.
- הקבוצה - הבנק והחברות המאחדות שלו.
- חברות מאוחדות/חברות בנות - חברות שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות הבנק.
- חברות כלולות - חברות אשר נמדדות על בסיס שיטת השווי המאזני.
- חברות מוחזקות - חברות מאוחדות וחברות כלולות בקבוצה.
- שלוחות בחו"ל - נציגויות, סניפים או חברות בנות של הבנק מחוץ לישראל.
- מדד - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בישראל.
- יתרת חוב רשומה - מוגדרת כיתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב.
- שווי הוגן - המחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך העברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה.

### ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

#### 1. עקרונות הדיווח

הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית (US GAAP).

#### 2. מטבע פעילות ומטבע הצגה

השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק ועל כן מהווה מטבע הפעילות של הבנק. הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת.

#### 3. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו 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.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

### 4. סיווג מחדש

במספרי השוואה של סעיפים מסוימים ברווח והפסד לשנים 2022 ו-2023 בוצע סיווג מחדש של הוצאות בסכומים לא מהותיים בין סעיפי משכורות והוצאות נלוות, אחזקה ופחת בניינים וציוד והוצאות אחרות, על מנת לשקף בצורה טובה יותר את המהות העסקית של כל הוצאה.

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

#### 1. חוזר בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

ביום 19 באוקטובר 2023 פרסם חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור לפיו בנקים נדרשים ליישם את הנחיות ASU 2022-02 שמשנה את הטיפול החשבונאי בחובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי. במסגרת החוזר בוטל המונח "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי" ובכלל זה בוטלה הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והוחלף במונח "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים". בהתאם לחוזר נדרש לתת גילוי לשינוי בתנאי חוב, הכולל ויתור על קרן, הפחתת שיעור ריבית, או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים של כל לווה בקשיים פיננסיים. כמו-כן, נוספה דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת האשראי. הבנק מיישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2024. הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם לחוזר, מוצגים בתקופה השוטפת, כאשר הבנק אימץ את ההקלה הקיימת בהוראות המעבר לפיה יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023 הינה לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד למועד זה. הגילויים בביאור 29 להלן עודכנו למתכונת הגילוי החדשה. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש. לחוזר אין השפעה מהותית מעבר לעדכון דרישות גילוי כאמור לעיל.

#### 2. עדכון תקינה ASU 2023-07 בנושא שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן: "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי, לרבות: הוספת דרישת גילוי של "הוצאות משמעותיות" המדווחות ל-CODM וכלולות בתוך הרווח המדווח, גילוי אודות סכומם והרכבם של 'פריטי מגזר אחרים' הכלולים בהתאמות לרווח המגזרי המדווח, מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש ברווח המדווח על מנת להעריך את ביצועי המגזר וחלוקת המשאבים, חשיפת זהותו ותפקידו של ה-CODM וכן גילויים בדוחות ביניים. כחלק מבחינת השלכות יישום התקן על הדוחות הכספיים הבנק ביצע בדיקה של המידע המועבר ל-CODM לצורך הערכת ביצועי המגזרים השונים. הבדיקה העלתה שלא נדרש עדכון מהותי לגילוי הקיים בדוחות הכספיים.

### ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

#### 1. מטבע-חוץ והצמדה

##### עסקות במטבע-חוץ

עסקות במטבע-חוץ מתורגמות לפי שער החליפין שבתוקף בתאריכי העסקות. נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע-חוץ במועד הדיווח, מתורגמים 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 בו נקבע השווי הוגן. פריטים לא-כספיים הנקובים במטבע-חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה. הפרשי שער הנובעים מתרגום עסקות במטבע-חוץ מוכרים ברווח והפסד. בהקשר זה נציין כי, על-פי התקן האמריקאי המיושם בבנק, הפרשי שער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה יסווגו לקרן ההון. יחד עם זאת, הפיקוח על הבנקים הנחה את הבנקים בישראל להמשיך לטפל בהפרשי שער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי הטיפול בהתאם לתקינה הבינלאומית עד ליום 1 בינואר 2026, על פיה, אותם הפרשי שער מסווגים לדוח רווח והפסד.

**ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)**

**מדד, שער חליפין ושיעורי ריבית**

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן, שערי החליפין היציגים של מטבעות עיקריים ושיעורי ריבית ושיעורי השינוי בהם:

2023	2024	2022	2023	2024	
השינוי ב-% בשנה		בנקודות			
<b>מדד המחירים לצרכן</b>					
3.3%	<b>3.4%</b>	110.1	113.7	<b>117.6</b>	המדד לחודש נובמבר ("ידוע")
בש"ח					
<b>שער החליפין ליום 31 בדצמבר</b>					
3.2%	<b>0.5%</b>	3.519	3.630	<b>3.647</b>	שער החליפין של הדולר של ארצות-הברית (בש"ח ל-1 דולר)
6.8%	<b>(5.3%)</b>	3.753	4.010	<b>3.796</b>	שער החליפין של האירו (בש"ח ל-1 אירו)
<b>ליום 31 בדצמבר</b>					
		3.25%	4.75%	<b>4.50%</b>	שיעור ריבית בנק ישראל
		4.25%-4.50%	5.25%-5.50%	<b>4.25%-4.50%</b>	שיעור הריבית בסוף התקופה - פד האמריקני

**2. השקעות בחברות מוחזקות**

**א. דוחות כספיים מאוחדים וזכויות שאינן מקנות שליטה**

חברות בנות הינן ישויות הנשלטות על-ידי הקבוצה. הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה. לפיכך, יתרות ועסקות הדדיות בין ישויות אלה ורווחים או הפסדים בין הישויות שטרם מומשו, בוטלו במלואם.

**ב. איבוד שליטה בחברה בת**

בעת אובדן שליטה, הבנק גורע את הנכסים וההתחייבויות של החברה הבת, זכויות כלשהן שאינן מקנות שליטה ורכיבים אחרים של הון המיוחסים לחברת הבת לרבות סכומים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר מצטבר. ההפרש בין התמורה שהתקבלה ושוויה ההוגן של יתרת ההשקעה בחברת הבת לשעבר לבין היתרות שנגרעו מוכר ברווח והפסד.

**ג. השקעה בחברות כלולות**

חברות כלולות הינן ישויות בהן יש לבנק השפעה מהותית על המדיניות הפיננסית 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 עלות ההשקעה כולל עלויות עסקה. הדוחות הכספיים כוללים את חלקו של הבנק בהכנסות ובהוצאות, ברווח או הפסד וברווח כולל אחר של ישויות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני. השקעה בחברה כלולה נבחנת בכללותה לירידת-ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהערך בספרים של ההשקעה אינו בר השבה. ירידת-ערך מוכרת כאשר ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני.

**3. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות**

ככלל, הכנסות והוצאות נכללות בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה.

הבנק מטפל בהכנסות ובהוצאות הבאות כפי שנקבע בהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו:

א. החל ממועד סיווג חוב כלא צובר הבנק מפסיק לצבור בגינו הכנסות ריבית (לרבות הפרשי הצמדה למדד). כמו-כן, במועד סיווג החוב כלא צובר הבנק מבטל את כל הכנסות הריבית שנצברו וטרם נגבן, ואשר הוכרו כהכנסה ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית, כל עוד לא בוטל לגביו הסיווג כאמור. לעניין החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר, ראה [סעיף ה\(4\)](#) להלן.



## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

ריבית שנצברה על חובות בעייתיים שסווגו כחובות לא צוברים 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 עד להסרת הספק.

ב. עמלות אשר חויבו ביצירת אשראי, למעט בגין הלוואות לתקופה של עד שלושה חודשים, אינן מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת התשואה. הכנסות מעמלות כאמור נזקפות לפי שיטת הריבית האפקטיבית ומדווחות כחלק מהכנסות ריבית.

ג. עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה שהסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות. אחרת, יש לדחות 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. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות במועד הפקיעה ומדווחות במסגרת הכנסות מעמלות. לעניין זה, הבנק מניח כי הסבירות למימוש מחויבות למתן אשראי אינה קלושה.

ד. במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות, יש לבחון האם השינוי בתנאי ההלוואה הינו מהותי או לא. במקרים שהשינוי הינו מהותי (אינו מינורי), 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. לעניין זה, הבנק מניח כי השינויים בתנאי החוב אינם מהותיים (הינם מינוריים).

ה. עמלות פירעון מוקדם מוכרות מידית במסגרת הכנסות ריבית.

ו. הכנסות מעמלות בגין מתן שירותים (כגון: מפעילות בניירות-ערך ומכשירים נגזרים, מכרטיסי אשראי, ניהול חשבון, 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.

ז. ניירות-ערך - ראה [סעיף ה\(5\)](#) להלן.

ח. מכשירים פיננסיים נגזרים - ראה [סעיף ה\(6\)](#) להלן.

ט. הטבות שניתנו ללקוחות עקב מלחמת חרבות ברזל נזקפו לרווח והפסד במקביל למימושן על-ידי הלקוחות, השפעת הטבות חושבה כדלקמן:

- ויתור על תשלומי קרן וריבית בהלוואות - סכומי הוויתור בגובה הסכומים שהיו אמורים להיות משולמים, הוכרו במסגרת הוצאות מימון שאינן מריבית.
- דחיית תשלומי הלוואות ללא ריבית או העמדת הלוואות ללא ריבית או ריבית מופחתת - ההטבה חושבה בהתבסס על היוון תזרימי המזומנים ונוכחה מהכנסות הריבית.
- ויתור על עמלות - סכום הוויתור נוכח מהכנסות מעמלות.

### 4. חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

#### זיהוי וסיווג חובות לא צוברים

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה בין 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 החוב. חוב של לווה בקשיים פיננסיים שתנאיו שונו בדרך כלל כבר זזהה כחוב לא צובר לפני שבוצע שינוי פורמלי בתנאי החוב, מאחר שתנאי זה התקיים לפני שבוצע שינוי פורמלי בתנאי החוב.

עד ליום 31 בדצמבר 2023 הבנק יישם את כללי החשבונאות בנושא ארגון מחדש של חובות בעייתיים, אשר לפיהם, ככלל חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, סווגו כחוב לא צובר במועד השינוי. ראה [גם סעיף 1.1 ד](#) לעיל.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

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

### 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 בגינם מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה.

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](#) להלן.

### אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מתחת 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. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מתחת ל-1 מיליון ש"ח וכן אשראי לאנשים פרטיים מסווגים כאשראי בהשגחה מיוחדת כאשר החוב בפיגור של מעל 60 יום ועד 89 יום, ובסיווג נחות כאשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר ללא הפסקת צבירת הכנסות הריבית. הלוואות לדיור מסווגות כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינם מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה [סעיף "מחיקה חשבונאית"](#) להלן.

### חובות בארגון מחדש

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. שיטות לשינוי בתנאי החובות עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת שיעורי ריבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, בחינה מחודשת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.

עד ליום 31 בדצמבר 2023 הבנק יישם את כללי החשבונאות בנושא ארגון מחדש של חובות בעייתיים, ראה [גם סעיף 1.1](#) לעיל.

### נכסים שנתפסו (Foreclosed Assets)

במקרה בו הבנק קיבל נכסים כפירעון מלא או חלקי של חוב, למשל זכויות בהון, חייבים מצד שלישי או נכסים אחרים שימכרו לאחר מכן, יוכרו נכסים אלה לפי שווים ההוגן של הנכסים במועד התפיסה. אם הנכסים שנתקבלו מהווים פירעון מלא של החוב ובמועד התפיסה עולה יתרת החוב הרשומה על השווי ההוגן של הנכסים, מכיר הבנק בהפרשה להפסדי אשראי.

### החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

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

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

חוב של לווה בקשיים פיננסיים אשר עבר שינוי פורמלי בתנאים באופן שגורם לכך שקיים ביטחון סביר שהחוב יפרע (קרן וריבית) ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, אינו נדרש להיות מסווג כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית, בתנאי שהשינוי בתנאים וכל מחיקה חשבונאית שבוצעה בחוב נתמכים על-ידי הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של החייב ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים. ההערכה צריכה להיות מבוססת על ביצוע 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.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

עד ליום 31 בדצמבר 2023 הבנק יישם כללים אלו עבור חובות בעייתיים בארגון מחדש, ראה [סעיף 1.1](#) לעיל.

### הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאגרות-חוב המוחזקות לפדיון ותיק אגרות-חוב 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 אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן אינן ניתנות לביטול ללא תנאי על-ידי הבנק. בעת חישוב אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק מביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים ברמת הלקוח והעסקה, בין היתר: (1) דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) היקף וסוגי הביטחונות המוקצים לעסקה; (3) משך חיי האשראי; (4) סוג הנכס הפיננסי. עבור אשראי לדיר מובא בחשבון גם משך הזמן ממועד הקמת העסקה.

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לשיטה מתקדמת המבוססת על אומדן כלכלי של תוחלת הפסד הצפויה לאורך חיי האשראי (Life Time Expected Loss). ההפסד החזוי בכל נקודת זמן עתידית עד למועד הפירעון החזוי של ההלוואה מתקבל באמצעות הכפלת רכיבי הסיכון המתייחסים לנקודת זמן עתידית זו: ההסתברות לכשל (Probability Of Default), להלן "PD" ההפסד בהינתן כשל (Loss Given Default), להלן "LGD" ויתרת האשראי, המביאה בחשבון פירעונות וניצולים עתידיים של מסגרות חוץ-מאזניות (Exposure At Default) להלן "EAD". חישוב ההפסד הצפוי נערך ברמת החוב, עבור כל חודש מתאריך החתך ועד למועד הפירעון החזוי של החוב. ההפסד המצטבר לאורך כל חיי החוב, הינו יתרת ההפרשה בגינו. להערכת הבנק גישה זו 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 היסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע היסטורי.

לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון משתנים מאקרו כלכליים על בסיס תחזיות לכל אורך החיים של הנכס הפיננסי בשלושה תרחישים: בסיס, אופטימי ופסימי, המתורגמות לעדכון בערכי ה-PD החזוי, עבור כל תקופה עתידית עד לתום חיי האשראי. עדכונים בערך הביטחונות, המהווים רכיב עיקרי באומדן LGD, נערכים באמצעות הצמדה של סוגי נכסי ביטחונות עיקריים למדד מייצג או ירידת ערך טבעית לאורך חיי האשראי. כמו-כן, במסגרת רכיב ההתאמה האיכותנית מובאים בחשבון מאפיינים נוספים של הנכסים הפיננסיים שלא הובאו בחשבון בחישוב תוחלת ההפסד, לרבות גורמים איכותניים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: מאפיינים פוליטיים וסביבתיים, צמיחה מהירה באשראי, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי כולל גם רכיב גבייה חזויה (Expected Recoveries) המבוסס על מידע היסטורי בקשר לעיתוי ושיעור גביית החובות הצפויים לאחר מחיקת החוב לפי משך הזמן ממועד המחיקה ומאפיינים רלוונטיים נוספים. עבור עסקות בתיק המסחרי מתבצע תהליך איכותני בו נערכת בחינה ברמת לקוח של צפי הגבייה.

בנושאים בהם שוררת אי ודאות הנובעת מצורך בשיפור תהליכי החישוב והאומדנים, נוספו מקדמי שמרנות ברמת רכיבי הסיכון: PD, LGD או EAD. נושאים אלו נבחנים באופן תקופתי, ורמת השמרנות מתעדכנת בהתאם לשיפורים המוטמעים בתהליך האומדן. בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

### הפרשה להפסדי אשראי - אגרות-חוב זמינות למכירה

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

הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור אגרות-חוב זמינות למכירה באופן פרטני לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון. 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 אגרות-חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום הפרש 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 בתקן, כאשר הבנק זיהה כי אין לנכס פיננסי מאפייני סיכון משותפים שדומים למאפייני הסיכון של נכסים פיננסיים אחרים, הבנק מעריך את ההפרשה להפסדי אשראי עבור נכסים אלו על בסיס פרטני. נכסים פיננסיים אלו כוללים בעיקר אשראי מסחרי לא צובר שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון ש"ח. במקרים אלו ההפרשה מחושבת על בסיס פרטני, תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטחון עבור הלוואות שגבייתן מותנה בביטחון. האמור אינו מתייחס לשינוי בתנאים של חובות קמעונאים קטנים של לווים בקשיים פיננסיים, בעלי מאפייני סיכון דומים, אשר ההפרשה בגינם מחושבת על בסיס קבוצתי.

### מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמץ 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 נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיוור, 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 לדיוור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי העדכני של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה). יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות ביותר משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

יתרת חוב רשומה בספרים מוגדרת כיתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב.

### 5. ניירות-ערך

- א. השקעות באגרות-חוב מסווגות בעת הרכישה לאחד משלושה תיקים: אגרות-חוב מוחזקות לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה וניירות-ערך למסחר. בנוסף, בעת הרכישה, השקעות במניות מסווגות לאחד משני תיקים - למסחר ושאינן למסחר.
- **אגרות-חוב מוחזקות לפדיון** - אגרות-חוב אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון.
- אגרות-חוב מוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי העלות בתוספת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו, בהתחשב בחלק היחסי של הפרמיה או הניכיון.
- **אגרות-חוב זמינות למכירה** - אגרות-חוב אשר לא סווגו כאגרות-חוב מוחזקות לפדיון או כניירות-ערך למסחר. אגרות-חוב נכללות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח, רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי ההוגן מדווחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר. רווחים או הפסדים שמומשו, מוצגים בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית מפעילות שאינה ממסחר.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

- **ניירות-ערך למסחר** - ניירות-ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה וניירות-ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן. ניירות-ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית מפעילות למסחר.
  - **מניות שאינן למסחר:**
    - מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - נמדדות לפי שוויין ההוגן ליום הדיווח, רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.
    - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - נמדדות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך, אם קיימת, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשינויים במחירים נצפים כאמור, נזקפים לדוח רווח והפסד.
  - ב. הכנסות מדיבידנד, צבירת ריבית, הפרשי הצמדה ושער, הפחתת פרמיה או ניכיון (לפי שיטת הריבית האפקטיבית), וכן הפסדים מירידת-ערך נזקפים לדוח רווח והפסד.
  - ג. עלות ניירות-ערך שמומשו מחושבת על בסיס ממוצע.
  - ד. לעניין טיפול בירידות ערך - ראה [סעיף \(ה\) 8](#) להלן.
  - ה. ייעוד לשווי הוגן - הוראות הפיקוח על הבנקים מאפשרות לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד מכשירים פיננסיים בשווי הוגן כך שרווחים והפסדים שטרם מומשו בגין השינויים בשווי ההוגן של הפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן, מדווחים בדוח רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. כמו-כן, עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן מוכרות ברווח והפסד במועד התהוותן. בחירת יישום חלופת השווי ההוגן הינה לגבי כל מכשיר בנפרד ואינה ניתנת לביטול.
- 6. מכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות חשבונאות גידור**
- א. הבנק מחזיק מכשירים פיננסיים נגזרים לצרכי גידור סיכונים מטבע-חוץ וסיכונים ריבית, וכן נגזרים שאינם משמשים לגידור.
  - ב. במועד יצירת הגידור הבנק מתעד באופן פורמלי את יחסי הגידור בין המכשיר המגדר והפריט המגודר, לרבות מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה של הבנק לביצוע הגידור, וכן האופן בו הבנק יעריך את אפקטיביות יחסי הגידור. הבנק מעריך את האפקטיביות של יחסי הגידור הן בתחילת הגידור והן על בסיס מתמשך בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים שלו.
  - ג. גידור שווי הוגן
  - ה. שינויים בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי נגזר שיועד לגידור שווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד. הפריט המגודר מוצג אף הוא בשווי הוגן, בהתייחס לסיכונים שגודרו, והשינויים בשווי ההוגן נזקפים לדוח רווח והפסד. מלוא השינויים בשוויים ההוגן של נגזרים שמיועדים וכשירים לגידור שווי הוגן, מסווגים במסגרת סעיף הכנסות/הוצאות ריבית, בעקביות לסיווג של הכנסות/הוצאות בגין הפריט המגודר.
  - אם המכשיר המגדר אינו עונה עוד לקריטריונים לגידור חשבונאי, או שהוא פוקע, נמכר, מבוטל או ממומש, או שהבנק מבטל את הייעוד של גידור שווי הוגן, אזי נפסק הטיפול לפי חשבונאות גידור.
  - ד. גידור כלכלי
  - חשבונאות גידור אינה מיושמת לגבי מכשירים נגזרים המשמשים כחלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ניהול ALM). השינויים בשווי ההוגן של נגזרים אלה מוכרים ברווח והפסד עם היווצרותם.
  - ה. נגזרים שאינם משמשים לגידור
  - שינויים בשווי ההוגן של נגזרים שאינם משמשים לגידור נזקפים מיידית לרווח והפסד.
  - ו. נגזרים משובצים
  - מכשירים נגזרים משובצים מופרדים מהחזזה המארח ומטופלים בנפרד אם: (א) אין קשר ברור והדוק בין המאפיינים הכלכליים והסיכונים של החזזה המארח ושל המכשיר הנגזר המשובץ, לרבות סיכונים אשראי הנובעים מנגזרי אשראי משובצים מסוימים; (ב) מכשיר נפרד בעל אותם תנאים כשל המכשיר הנגזר המשובץ היה עומד בהגדרת נגזר; ו- (ג) המכשיר המשולב אינו נמדד לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד. נגזר משובץ שהופרד מוצג במאזן יחד עם החזזה המארח, שינויים בשינויים ההוגן של נגזרים משובצים שהופרדו נזקפים מיידית לרווח והפסד.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

### 7. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

בהתאם ל-ASC 820-10 (FAS 157) שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך העברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. 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. ASC 820-10 מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך קביעת השווי הוגן 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 נצפים עבור הנכס או התחייבות, במישור או בעקיפין, שאינם מחירים מצוטטים הנכללים ברמה 1.
  - נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או התחייבות.
- היררכיה זו דורשת שימוש בנתוני שוק נצפים, כאשר מידע זה קיים. כאשר הנתונים המשמשים למדידת שווי הוגן מסווגים לרמות שונות במדרג השווי הוגן, הבנק מסווג את מדידת השווי הוגן בכללותה לרמה הנמוכה ביותר של הנתון שהוא משמעותי למדידה בכללותה.

### ניירות-ערך

השווי הוגן של ניירות-ערך למסחר, אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, 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. אם מחיר שוק מצוטט אינו זמין, אומדן השווי הוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי סחירות וכיוצא באלה).

### 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).

### הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע

ASC 820 (FAS 157) דורש מהבנק לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי הוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפק על ידו ונמדד לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד.

הבנק מעריך את סיכון האשראי במכשירים נגזרים באופן המפורט להלן:

- כאשר בגין החשיפה קיימים ביטחונות נזילים מספקים המבטיחים ספציפית ברמת ודאות משפטית גבוהה את המכשיר הנגזר, הבנק מתחשב באותם ביטחונות לצורך קביעת סיכון האשראי.
- כאשר החשיפה בגין הצד הנגדי הינה מהותית - הבנק מבצע הערכת שווי הוגן בהתבסס על אינדיקציות מעסקות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי, ככל שהאינדיקציות כאמור זמינות במאמצים סבירים. הבנק גוזר את האינדיקציות, בין היתר, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. במידה ולא קיימות אינדיקציות כאמור, הבנק מחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים (כגון: אומדנים לשיעורי כשל צפויים ושיעורי הפסדי אשראי בעת כשל). החישוב מבוצע בהתבסס על מודל פנימי המניח תרחישים שונים לשווי העסקות. להרחבה לגבי השיטות וההנחות העיקריות המשמשות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה [ביאור 32](#) להלן, בנושא יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

### 8. ירידת-ערך - נכסים פיננסיים

- א. הבנק מכיר בירידת-ערך של אגרות-חוב זמינות למכירה כאשר בכוונת הבנק למכור אותן או כאשר צפוי שהבנק ידרש למכור אותן לפני השבת ערכן. במקרה זה תופחת העלות המופחתת לשווי ההוגן. כמו-כן, ראה [סעיף ה\(4\)](#) לעיל בקשר להפרשה להפסדי אשראי בגין אגרות-חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון.
- ב. 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.

### 9. קיזוז נכסים והתחייבויות פיננסיים

- הבנק מקיזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ומציג במאזן את יתרתם נטו כאשר מתקיימים התנאים המצטברים הבאים:
- קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה 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.
- הבנק מקיזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הבנק לא מקיזז בין נכסים בגין מכשירים נגזרים כנגד התחייבויות בגין מכשירים נגזרים. אי לכך בדוחות הכספיים ממשיך הבנק להציג חשיפות בגין עסקות בסכום ברוטו.

### 10. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

#### העברה של נכסים פיננסיים

העברת נכס פיננסי תטופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכס הפיננסי שהועבר בודד מהגורם המעביר, גם במצב של פשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר; (2) כל מקבל יכול לשעבד או להחליף את הנכסים שקיבל, ולא קיים תנאי שגם מגביל את המקבל מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; (3) המעביר, אינו משמר שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים המועברים האלה.

כדי שהעברה של חלק מנכס פיננסי תחשב כמכירה, החלק המועבר חייב לקיים את ההגדרה של זכות משתתפת. זכות משתתפת מקיימת את הקריטריונים הבאים: הזכות צריכה לייצג זכויות פרופורציונאליות ביחס למלוא הנכס הפיננסי; כל תזרימי מזומנים המתקבלים מהנכסים מחולקים בין זכויות המשתתפות באופן פרופורציונלי לחלקם בבעלות; הזכויות אינן זכויות נחותות ביחס לזכויות אחרות; לא קיימת זכות חזרה למעביר או למחזיקים אחרים בזכויות משתתפות (למעט במקרה של הפרת מצגים או התחייבויות, התחייבויות חוזיות שוטפות לשירות בנכס פיננסי בשלמותו וניהול חוזה ההעברה, ומחויבויות חוזיות להתחלק בקיזוז הטבות כלשהן שהתקבלו על-ידי מחזיק כלשהו בזכויות משתתפות); ולמעביר וגם למחזיק בזכויות משתתפות אין זכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו, למעט אם כל המחזיקים בזכויות משתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו.

במידה והעסקה עומדת בתנאים לטיפול בעסקה כמכירה, הנכסים הפיננסיים המועברים או הזכות המשתתפת נגרעים מהמאזן של הבנק. הפער בין השווי ההוגן של התקבולים נטו שהתקבלו לבין הערך בספרים של הנכסים הפיננסיים שנמכרו מוכר בדוח רווח והפסד. במידה ולא מתקיימים תנאי המכירה, ההעברה נחשבת לחוב מובטח. מכירה של חלק מנכס פיננסי שאינו זכות משתתפת מטופלת כחוב מובטח, היינו, הנכסים המועברים ממשיכים להירשם במאזן של הבנק והתמורה מהמכירה תוכר כהתחייבות של הבנק.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

### עסקות השאלה או שאילת ניירות-ערך

הבנק מיישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור לטיפול בעסקות השאלה או שאילה של ניירות-ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, או כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאיל רשאי למכור או לשעבד אותם. כאשר הבנק משאיל ניירות-ערך הוא גורע את ניירות הערך שהושאלו ומכיר באשראי בגובה שווי שוק של ניירות הערך שהועברו. בתקופות עוקבות, האשראי מוכר באותו אופן בו נמדד נייר הערך לפני שהושאל. בתום ההשאלה נגרע האשראי והתאגיד הבנקאי מכיר מחדש בנייר הערך. כאשר התאגיד הבנקאי שואל ניירות-ערך בשאילה לא מובטחת, התאגיד הבנקאי מכיר בנייר ערך וכנגדו בפיקדון לפי השווי של אותו נייר ערך שהתקבל בעסקת ההשאלה. נייר הערך שהתאגיד הבנקאי שאל מסווג כנייר ערך בתיק למסחר עד למועד בו נייר הערך נמכר בחסר או מושאל בשאילה לא מובטחת.

### גריעת התחייבות

הבנק גורע התחייבויות רק כאשר ההתחייבות מסולקת. סילוק של התחייבות יכול להיעשות באמצעות תשלום למלווה או באמצעות שחרור משפטי מהמחויבות.

### 11. רכוש קבוע

#### הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת-ערך. העלות כוללת הוצאות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. כמו-כן, בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי. רווח או הפסד מגריעת פריט רכוש קבוע מוכר נטו, בסעיף "הכנסות אחרות" בדוח רווח והפסד.

#### עלויות תוכנה

תוכנה אשר נרכשה על-ידי הבנק נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת-ערך. היוון עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי מתחיל רק כאשר השלב הראשוני בפרויקט הושלם, וכן ההנהלה, בעלת הסמכות המתאימה, אישרה והתחייבה לממן את הפרויקט וצפוי כי הפיתוח יושלם ויתהוו הטבות כלכליות עתידיות מהתוכנה. עלויות תקורה שלא ניתן ליחסן באופן ישיר לפיתוח התוכנה ועלויות בשלב הראשוני של הפרויקט מוכרות כהוצאה עם התהוותן. בנוסף, הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה לפיהן נקבע סף מהותיות להיוון. עוד נקבע כי בגין תוצרים, אשר סך העלויות שניתן להוון בגינם אינו נמוך מסף המהותיות, נקבע מקדם היוון נמוך מ-1, כדי להביא בחשבון את הפוטנציאל לחוסר יעילות ולסטיית מקובלות במסגרת פרויקטי פיתוח תוכנה. דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות לנכסים הוגבל לדרגת מנהל פרויקט התוכנה ורישום עלויות בגין פיתוח תוכנה של כלל עובדי הפיתוח המותרים להיוון, נעשה בדרך של דיווח שעות פרטני.

#### עלויות עוקבות

עלות החלפת חלק מפריט רכוש קבוע ועלויות עוקבות אחרות מוכרת כחלק מהערך בספרים של רכוש קבוע אם צפוי כי ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בהן יזרמו אל הקבוצה ואם עלותן ניתנת למדידה באופן מהימן. הערך בספרים של חלק מפריט רכוש קבוע שהוחלף נגרע. עלויות שדרוגים ושיפורים של תוכנה לשימוש עצמי מהוונים רק אם צפוי שההוצאות שהתהוו יובילו לפונקציונליות נוספת. עלויות תחזוקה שוטפות ועלויות אחרות נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

#### פחת והפחתות

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע. נכסים חכורים מופחתים על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. קרקעות בבעלות הבנק אינן מופחתות. שיפורים במושכר מופחתים על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. הפחתה נזקפת לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי החל מהמועד שבו התוכנות זמינות לשימוש. תוכנות בתהליך פיתוח אינן מופחתות באופן שיטתי כל עוד הן אינן זמינות לשימוש. לפיכך, מתבצעת בחינה לירידת-ערך לפחות אחת לשנה, עד למועד בו הן הופכות להיות זמינות לשימוש.



## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת כספים ומותאמים בעת הצורך.

### 12. ירידת-ערך נכסים שאינם פיננסיים

הבנק בוחן נכסים לא שוטפים לצורך ירידת-ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של הנכס עשוי שלא להיות בר השבה. הפסדים מירידת-ערך יוכרו רק במידה וערך הנכס בספרים עולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס ומימוש. ההפסד שיוכר הוא בגובה ההפרש בין הערך בספרים לשווי ההוגן של הנכס. הפסד זה אינו מבוטל בתקופות עוקבות.

### ירידת-ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב

בחינת קיום ירידת-ערך לגבי עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב מוכרת וממדת בעת התרחשות אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שיתכן והערך בספרים של הנכס לא יושב. דוגמאות לאירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על ירידת-ערך:

- לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
- חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
- בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
- העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש;
- ה צפוי שפיתוח התוכנה לא יושלם ולא יעשה בו שימוש.

### 13. חכירות

חוזים המקנים לבנק שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. עיקר עסקות החכירה בבנק, הינן עסקות בהן הבנק חוכר בחכירה תפעולית. בעת ההכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה 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. 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 במאזן.

### מדידה עוקבת

לאחר ההכרה לראשונה, התחייבות בגין חכירה (תפעולית) נמדדת בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית. בכל מועד דיווח עוקב, נכס זכות השימוש מוכר בגובה העלות המופחתת של ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי יתרת תמריצי החכירה, בתוספת עלויות ישירות שטרם הופחתו ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו בגין הנכס זכות שימוש. כמו-כן, הבנק בוחן נכס זכות שימוש לצורך ירידת-ערך בהתאם להוראות בדבר ירידת-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 בשינויים במטבע-חוץ מוכרים ברווח והפסד בתקופת השינוי.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

### 14. זכויות עובדים

הבנק מחויב מתוקף דין, הסכם ונוהג בתשלומי הטבות פרישה לעובדים, אשר כוללים תשלומים לפי תכניות להטבה מוגדרת בגין פנסיה (כגון, תשלומי פנסיה, פיצויי פיטורין ופרישה), תשלומים לפי תכניות אחרות לאחר פרישה ולאחר סיום העסקה (כגון, שי לחג ותשלומי רווחה בריאות ואחרים המשולמים לפנסיונרים או בגינם) ותשלומים לפי תכניות להפקדה מוגדרת (כגון, תשלומים לקופות תגמולים או לקרן פנסיה בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963). כמו-כן, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, תאגיד בנקאי שצופה כי ישולמו לקבוצת עובדים הטבות מעבר לתנאים החוזיים, נדרש להביא בחשבון את שיעור העובדים שצפויים לעזוב (לרבות עובדים שצפויים לפרוש במסגרת תכניות פרישה מרצון או בעת קבלת תנאים מועדפים אחרים) ואת ההטבות שהם צפויים לקבל בעת עזיבתם.

התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים לעובדי הבנק בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין מטופלות כתכנית להפקדה מוגדרת. התאגיד הבנקאי מכיר בעלות הפנסיה נטו לתקופה בהתאם להפקדה הנדרשת לאותה תקופה.

התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים, פנסיה והטבות אחרות, שאינן בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, הטבות אחרות לזמן ארוך והטבות אחרות לאחר סיום העסקה ולאחר פרישה, מטופלות כתכניות להטבה מוגדרת ומחושבות על בסיס אקטוארי ובהתחשב בהסתברויות על בסיס ניסיון העבר. שיעור ההיוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת אגרות-החוב הממשלתיות בישראל צמודות למדד בתוספת מרווח ממוצע על אגרות-חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה, הנקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על אגרות-חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארצות-הברית, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על אגרות-חוב של ממשלת ארצות-הברית. בגין ההטבות האמורות נזקפת לרווח והפסד עלות שירות, עלות ריבית, תשואה על נכסי תכנית, הפחתה של רווח או הפסד אקטוארי נטו, הפחתה של עלות או זיכוי בגין שירות קודם והפחתה של רווח או הפסד אקטוארי אשר נכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.

רווח או הפסד אקטוארי, הינו שינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או של נכסי תכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער, או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית. רווחים והפסדים אקטואריים נכללים במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ומופחתים בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על-פי התכנית. זאת למעט מקרים בהם השינוי בהתחייבות האקטוארית נובע מאירוע אשר מביא לקיטון משמעותי ביתרת שנות השירות של העובדים הפעילים בתכנית כך שמתקיימת הגדרת "צמצום", כשבמקרה זה ההפסד בגין השינוי בהנחות מוכר מיידית בדוח רווח והפסד, במסגרת סעיף הוצאות אחרות.

עלות או זיכוי בגין שירות קודם מופחת כרכיב של עלות הפנסיה נטו לתקופה בקו ישר, על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על-פי התכנית.

הטבות עובד לטווח קצר (כדוגמת: שכר עבודה, חופשה ומענקים) נמדדות על בסיס לא מהוון וההוצאה נזקפת בעת שניתן השירות המתייחס.

### 15. תשלום מבוסס מניות

עסקות תשלום מבוסס מניות כוללות קבלת שירותים מהעובדים בתמורה להנפקת מניות הבנק, אופציות למניות או מכשירים הוניים אחרים. שווי ההטבה נמדד במועד ההענקה בהתייחס לשווי ההוגן של המכשירים הונויים המוענקים. שווי ההטבה מוכר ברווח והפסד כהוצאות שכר כנגד גידול מקביל בהון.

### 16. רכישת מניות הבנק על-ידי הבנק

בעת רכישת מניות הבנק על-ידי הבנק, סכום התמורה ששולם, הכולל עלויות ישירות, מנוכה מההון. כאשר המניות נמכרות או מונפקות מחדש, סכום התמורה שהתקבלה מוכר כגידול בהון והעודף או הגרעון שנובעים מהעסקה נזקף ליתרת הפרמיה.

### 17. התחייבויות תלויות

קבוצת הבנק הינה צד להליכים משפטיים שונים במסגרת עיסוקה במגוון סוגים של שירותים פיננסיים ובהם תביעות של לקוחות ובקשות צדדים שונים לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. הקבוצה מיישמת את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא התחייבויות תלויות המבוססות על הוראות תקן חשבונאות ASC 450. הליכים אלה נבחנים באופן פרטני בסיוע יועצים משפטיים הנדרשים להעריך את הסיכון להתממשות חשיפה. מצב בו הסיכון צפוי (Probable) הינו כאשר קיימת הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון של מעל ל-70%. בגין תלויה הנכללת בקבוצת סיכון זו נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

מצב בו הסיכון אפשרי (Reasonably Possible) הינו כאשר קיימת הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון של בין 20% ל-70%. ככלל, בגין תלויה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

מצב בו הסיכון קלוש (Remote) הינו כאשר קיימת הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון של מתחת ל-20%. ככלל, בגין תלויה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללת הפרשה בדוחות הכספיים.

לקבוצת הבנק עשויה להיות קיימת חשיפה גם לאימונים בתביעות שטרם הוגשו. בהערכת הסיכון ביחס לחשיפות אלה נסמכת קבוצת הבנק על הערכות של ההנהלה והגורמים המטפלים בחשיפה, תוך הבאה בחשבון של מהותיות וקונקרטיזציה האיום, וסיכוי להצלחתה של תביעה (אם תוגש) ותוצאותיה האפשריות.

הפרשה להתחייבויות תלויות נרשמת בהתקיים שני התנאים להלן: (א) צפוי כי ירד ערכו של נכס (או התחייבות) במועד הדיווח; (ב) סכום ההפסד ניתן לאמידה באופן סביר. במידה ועל פי הערכת הבנק בהתבסס על חוות דעתם של יועציו המשפטיים לא ניתן לאמוד סכום של הפסד באופן מהימן, נערך טווח של תרחישים לחשיפה ואם סכום כלשהו בטווח מהווה לאותו המועד אומדן טוב מן האחרים על אותו טווח, הסכום האמור ייבחר כהפרשה. במידה ולא קיים סכום בטווח המהווה אומדן טוב יותר מסכום כלשהו אחר, נדרש לרשום כהפרשה את הסכום המינימלי בטווח. לגבי תביעות שלגביהן קיימת קביעה של הפיקוח על הבנקים כי הבנק נדרש להשיב כספים, אלה מסווגות כ"צפוי" ונערכת בגין כל תביעה הפרשה בגובה הסכום שהבנק נדרש להשיב.

לא תבוצע הפרשה במקרים נדירים בהם לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על ייעוץ משפטי, לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה או בגין בקשה לאישור תביעה כייצוגית, וזאת גם לאחר שפורסמו ארבעה דוחות כספיים על-ידי הבנק מאז שהומצאה לבנק תובענה כאמור.

ההכרה בהכנסה בגין נכס תלוי, מתבצעת במועד בו ההכנסה מומשה (realized) או ברת מימוש (realizable). לצורך קביעה זו הבנק מביא בחשבון את מכלול העובדות והנסיבות, לרבות חוות דעת משפטיות ככל שרלוונטי.

ביאור 25.ג. כולל, ככלל, גילוי על כל תביעה שסכומה או הערכת החשיפה המרבית בגינה עולים על 0.5% מהון הבנק.

בנוסף, ניתן גילוי על סכום החשיפה הנוספת בגין תביעות אשר הסתברות התממשותם אינה קלושה.

בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציה המשפטיים, הדוחות הכספיים כוללים הפרשות נאותות בגין התחייבויות תלויות.

### 18. הוצאות מסים על ההכנסה

הדוחות הכספיים של הבנק כוללים מסים שוטפים ומסים נדחים. מסים שוטפים ונדחים נזקפים לדוח רווח והפסד, אלא אם המס נובע מעסקה או אירוע אשר מוכרים ישירות בהון או ברווח כולל אחר. במקרים אלו הוצאת המסים על הכנסה נזקפת להון או לרווח כולל אחר לפי העניין. ההפרשה למסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שלו שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס שכר המוטל מתוקף חוק מס ערך מוסף על מוסדות כספיים נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורת והוצאות נלוות".

### מסים שוטפים

המס השוטף הינו סכום המס הצפוי להשתלם (או להתקבל) על ההכנסה החייבת במס לשנה, כשהוא מחושב לפי שיעורי המס החלים לפי החוק שנחקק לתאריך המאזן. המס השוטף כולל גם שינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

### מסים נדחים

הבנק מכיר במסים נדחים בהתייחס להפרשים זמניים בין הערך בספרים של נכסים והתחייבויות לצורך דיווח כספי לבין ערכם לצרכי מסים, החייבים במס.

החל מיום 1 בינואר 2017, מכיר הבנק בהתחייבות מסים נדחים, בגין הפרשים זמניים החייבים במס שנצברו בחברות בנות מקומיות החל ממועד זה. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים בגין הפרשים זמניים החייבים במס שנצברו בחברות בנות מקומיות עד ליום 31 בדצמבר 2016 לא נכללה התחייבות בגין מסים נדחים, הפרשים זמניים אלו עשויים להתחייב במס רק בעת אירוע מימוש או חלוקת דיבידנד. במידה שהבנק היה נדרש ליישם את הוראות התקן מאז ומעולם ולהכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים ה"נ", סכום ההתחייבות הנוספת ביחס להפרשים זמניים כאמור שהיו נובעים מחלוקת דיבידנד בגין חברות בנות מקומיות, נאמד בסך של כ-0.5 מיליארד ש"ח. הבנק מכיר בנכסי מסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים. הבנק מבצע הפרשה (Valuation Allowance) כנגד נכס מס נדחה אם יותר סביר מאשר לא כי חלק או כל נכס המס הנדחה לא ימומש.

המסים הנדחים נמדדים לפי שיעורי המס הצפויים לחול על ההפרשים הזמניים החייבים במס במועד בו ימומשו, בהתבסס על החוקים שנחקקו לתאריך המאזן.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

### קיצוז נכסי והתחייבויות מסים נדחים

הבנק מקזז נכסי והתחייבות מסים נדחים במידה וקיימת זכות חוקית הניתנת לאכיפה לקיצוז נכסי והתחייבויות מסים שוטפים, והם מיוחסים לאותה הכנסה חייבת במס הממוסה על-ידי אותה רשות מס בגין אותה חברה נישומה, או בחברות שונות בקבוצה, אשר בכוונתן לסלק נכסי והתחייבויות מסים שוטפים על בסיס נטו או שנכסי והתחייבויות המסים מיושבים בו זמנית.

### פוזיציות מס לא וודאיות

הבנק מכיר בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על-ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשותו עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

### 19. רווח למניה

הבנק מציג נתוני רווח למניה בסיסי ומדולל לגבי הון המניות הרגילות שלו. הרווח הבסיסי למניה מחושב על-ידי חלוקת הרווח או ההפסד המיוחסים לבעלי המניות הרגילות של הבנק במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה. הרווח המדולל למניה נקבע על-ידי התאמת הרווח או ההפסד (כגון התאמות בגין השפעה לאחר מס של דיבידנדים, עלויות מימון כלשהן ושינויים אחרים) המתייחס לבעלי המניות הרגילות והתאמת הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין מניות באוצר ובגין ההשפעות של כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, הכוללות, מכשירים הוניים שהוענקו לעובדים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני שח

## ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

2022	2023	2024	
			<b>א. הכנסות ריבית*</b>
16,202	24,709	<b>26,455</b>	מאשראי לציבור**
91	153	<b>144</b>	מאשראי לממשלות
245	682	<b>674</b>	מפיקדונות בבנקים
1,319	2,790	<b>3,243</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
16	82	<b>173</b>	מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,347	4,554	<b>4,806</b>	מאגרות-חוב
-	1	-	מנכסים אחרים
19,220	32,971	<b>35,495</b>	סך-כל הכנסות ריבית

			<b>ב. הוצאות ריבית*</b>
(4,025)	(14,748)	<b>(16,674)</b>	על פיקדונות הציבור
(23)	(150)	<b>(126)</b>	על פיקדונות הממשלה
(22)	(218)	<b>(285)</b>	על פיקדונות מבנקים
(187)	(761)	<b>(574)</b>	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(1,483)	(980)	<b>(837)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(13)	(29)	<b>(49)</b>	על התחייבויות אחרות
(5,753)	(16,886)	<b>(18,545)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
13,467	16,085	<b>16,950</b>	סך הכנסות ריבית, נטו

			<b>ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית***</b>
(9)	225	<b>180</b>	הכנסות ריבית
(2)	(100)	<b>(70)</b>	הוצאות ריבית

			<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>
88	376	<b>492</b>	מוחזקות לפדיון
1,061	3,352	<b>3,539</b>	זמינות למכירה
198	826	<b>775</b>	למסחר
1,347	4,554	<b>4,806</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

\* כולל השפעת יחסי גידור.  
 \*\* מוצג בניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-104 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (2023: כ-97 מיליוני ש"ח).  
 \*\*\* פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

במיליוני שח

**ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית**

**א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר**

2022	2023	2024	
			<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>
6,069	3,642	782	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
			<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>
142	116	187	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(270)	(710)	(965)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
(128)	(594)	(778)	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
			<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
(5,659)	(2,369)	(40)	
			<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>
(166)	313	475	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו <sup>(3)(4)</sup>
43	56	28	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
17	-	-	התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת <sup>(5)</sup>
(106)	369	503	סך-הכל מהשקעה במניות
			<b>5. אחר*</b>
(103)	(189)	84	
73	859	551	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר

\* כולל רווח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב בסך של כ-260 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 ובניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-23 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (2023: כ-32 מיליוני ש"ח).  
 (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (2023: כ-25 מיליוני ש"ח; 2022: כ-15 מיליוני ש"ח).  
 (3) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-56 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (2023: כ-93 מיליוני ש"ח; 2022: כ-29 מיליוני ש"ח).  
 (4) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.  
 (5) נובע מהתאמה להפרשה לירידת-ערך בגין השקעת הבנק בבנק פוזיטיף.

**ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר\***

2022	2023	2024	
517	383	409	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(9)	25	(1)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
508	408	408	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
581	1,267	959	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
			פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:
(73)	(220)	(261)	חשיפת ריבית
554	558	606	חשיפת מטבע-חוץ
27	70	63	חשיפה למניות
508	408	408	סך-הכל

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.  
 \*\* להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).  
 (1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-(37) מיליוני ש"ח (2023: (6) מיליוני ש"ח, 2022: (65) מיליוני ש"ח).

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 4 עמלות לפי מגזרים בגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024*									
סך-הכל	התאמות	ניהול פיננסי	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדירור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
856	-	50	12	61	55	-	256	422	דמי ניהול חשבונות
511	-	2	-	3	12	-	110	384	כרטיסי אשראי, נטו
783	64	116	-	158	12	-	57	376	פעילות בניירות-ערך
178	-	1	-	3	3	-	17	154	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(1)</sup>
325	-	-	-	177	126	2	20	-	טיפול באשראי
342	-	3	-	8	15	-	125	191	הפרשי המרה
76	-	-	1	11	22	-	40	2	פעילות סחר חוץ
34	-	-	-	30	-	3	-	1	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
34	-	-	-	-	-	34	-	-	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
821	-	-	33	466	271	-	43	8	עמלות מעסקי מימון
20	-	10	-	-	-	-	1	9	עמלות אחרות
<b>3,980</b>	<b>64</b>	<b>182</b>	<b>46</b>	<b>917</b>	<b>516</b>	<b>39</b>	<b>669</b>	<b>1,547</b>	<b>סך-כל העמלות</b>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023**									
סך-הכל	התאמות	ניהול פיננסי	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדירור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
889	-	56	9	57	54	-	263	450	דמי ניהול חשבונות
528	-	-	-	3	12	-	112	401	כרטיסי אשראי, נטו
673	61	66	-	140	12	-	43	351	פעילות בניירות-ערך
162	-	1	-	3	2	-	13	143	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(1)</sup>
297	-	-	-	146	127	2	22	-	טיפול באשראי
348	-	4	-	6	17	-	125	196	הפרשי המרה
78	-	1	1	13	23	-	38	2	פעילות סחר חוץ
26	-	-	-	22	-	3	-	1	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
41	-	-	-	-	-	41	-	-	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
825	-	-	30	448	297	-	42	8	עמלות מעסקי מימון
25	-	11	-	1	-	-	2	11	עמלות אחרות
<b>3,892</b>	<b>61</b>	<b>139</b>	<b>40</b>	<b>839</b>	<b>544</b>	<b>46</b>	<b>660</b>	<b>1,563</b>	<b>סך-כל העמלות</b>

\* כולל השפעת הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-67 מיליון ש"ח.  
 \*\* כולל השפעת הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-30 מיליון ש"ח.  
 (1) בעיקר קרנות נאמנות.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

### ביאור 4 עמלות לפי מגזרים בגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022									
סך-הכל	התאמות	ניהול פיננסי	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			לקוחות פרטיים
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדירור	עסקים קטנים	עסקים קטנים	
877	-	47	8	53	53	-	259	457	דמי ניהול חשבונות
471	-	-	-	3	11	-	91	366	כרטיסי אשראי, נטו
748	72	74	-	138	13	-	46	405	פעילות בניירות-ערך
179	-	1	-	2	2	-	10	164	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(1)</sup>
238	-	-	1	91	120	2	24	-	טיפול באשראי
324	-	5	-	7	19	-	121	172	הפרשי המרה
90	-	1	1	22	25	-	39	2	פעילות סחר חוץ
20	-	-	-	15	-	4	-	1	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
41	-	-	-	-	-	41	-	-	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
665	-	1	22	347	243	-	42	10	עמלות מעסקי מימון
52	-	34	-	1	-	-	2	15	עמלות אחרות
<b>3,705</b>	<b>72</b>	<b>163</b>	<b>32</b>	<b>679</b>	<b>486</b>	<b>47</b>	<b>634</b>	<b>1,592</b>	<b>סך-כל העמלות</b>

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

### ביאור 5 הכנסות אחרות

2022	2023	2024	
46	71	27	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
121	67	44	אחרות
167	138	71	סך-כל ההכנסות האחרות

### ביאור 6 משכורות והוצאות נלוות

2022	2023	2024	
2,885	2,957	2,890	משכורות ומענקים*
12	13	15	הוצאה הנובעת מעסקות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
677	723	718	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה*
733	743	745	ביטוח לאומי ומס-שכר
158	130	113	הוצאות בגין פנסיה (לרבות עלות שירות, פיצויים ותגמולים)
5	11	5	הטבות אחרות במהלך ולאחר סיום העסקה*
4,470	4,577	4,486	סך-כל המשכורות וההוצאות הנלוות* <sup>(1)</sup>
218	242	245	(1) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

\* סווג מחדש.



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

### ביאור 7 הוצאות אחרות

2022	2023	2024	
243	279	276	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
-	-	597	צמצומים, סילוקים*
143	172	184	שיווק ופירסום**
206	220	228	תקשורת ושירותי מידע
455	502	537	מחשב** <sup>(1)</sup>
28	26	26	משרדיות
43	42	37	ביטוח
310	294	286	שירותים מקצועיים**
13	12	12	גמול והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון <sup>(2)</sup>
65	63	67	הדרכה והשתלמויות
338	342	358	עמלות**
31	41	119	תרומות
236	184	349	אחרות**
2,111	2,177	3,076	סך-כל ההוצאות האחרות**

\* לפרטים נוספים ראה [ביאור 22](#) להלן.

\*\* סווג מחדש.

(1) לא כולל משכורות, פחת והפחתות.

(2) לרבות יו"ר הדירקטוריון.

### ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)

#### א. הרכב הסעיף

2022	2023	2024	
			מסים שוטפים:
3,540	4,385	4,976	בגין שנת החשבון
79	56	133	בגין שנים קודמות
3,619	4,441	5,109	סך-כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי):
			מסים נדחים:
(71)	(509)	(531)	בגין שנת החשבון
-	(2)	(19)	בגין שנים קודמות
(71)	(511)	(550)	סך-כל המסים הנדחים
3,548	3,930	4,559	סך-כל הפרשה למסים <sup>(1)</sup>
46	143	175	(1) מזה: הפרשה למסים לרשויות מס בחו"ל

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס על רווח כולל אחר. לפרטים ראה [ביאור 10](#).

**ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)**

**ב. התאמה בין סכום מס תיאורטי, שהיה חל על הבנק לפי שיעור מס סטטוטורי, לבין הפרשה למסים על הרווח, כפי שנזקקה לדוח רווח והפסד**

2022	2023	2024	
9,982	11,272	12,260	רווח לפני מסים
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס החל על הבנק בישראל
3,413	3,854	4,192	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			נוסף (פחות) הוצאות מסים (חיסכון במס) בגין:
(12)	1	10	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
(4)	-	-	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(4)	(2)	(7)	הפרשי פחת, תאום פחת ורווחי הון
23	38	41	הוצאות לא-מוכרות
-	-	360	תשלום מיוחד*
56	(7)	(126)	הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
79	54	114	מסים בגין שנים קודמות
(3)	(8)	(18)	הכנסות חברות בנות בישראל
-	-	(55)	שינוי יתרת מסים נדחים עקב שינוי שיעור המס
-	-	48	הפרשים אחרים
3,548	3,930	4,559	הפרשה למסים על הרווח

\* ראה סעיף ה' להלן.

**ג. שומות**

- לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת 2021. לחברות בנות שומות סופיות, או כאלה שנחשבות כסופיות, עד לשנים 2018-2022.
- במהלך השנים האחרונות נתקבלו בישראל (חברה בת לשעבר שנמכרה והופרדה מהבנק) ובפרימיום אקספרס (חברה בת של ישראל) שומות מטעם רשות המסים בישראל, אגף המכס ומע"מ וזאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקרן חיוב במע"מ של ישראל ופרימיום אקספרס בגין עמלת מנפיק המתקבלת מארגונים בינלאומיים בקשר לעסקות של מחזיקי כרטיס מול בתי עסק בחו"ל ובגין עמלה המתקבלת ממחזיקי כרטיס בגין עסקות המבוצעות על ידם אל מול בתי עסק בחו"ל. בנושא מתקיים הליך המתברר בבית המשפט. בהמשך לשיפוי שנתן הבנק במועד הפרדות מישראל בגין נושא זה, הבנק הגיע להבנות מול ישראל אודות מסגרת השיפוי הפוטנציאלית אשר תיושם בהתאם להתבררות הליך זה. הבנק אינו צופה כל השפעה מהותית על תוצאות פעילותו ביחס להסדרת נושא זה.
- הבנק כולל בדוחותיו הפרשות בגין התחייבויות למסים על הכנסה כאמור לעיל בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציו המשפטיים.

**ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)**

**ד. תנועה במסים נדחים**

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
ב-%			במיליוני ש"ח			
						<b>נכסי מסים נדחים</b>
34.7	2,867	-	41	238	2,588	מהפרשה להפסדי אשראי
34.7	138	-	2	4	132	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.7	1,746	(59)	28	234	1,543	מהטבות לעובדים
25.0	854	-	-	(146)	1,000	הפסדים מועברים לצורך מסים
34.7	26	-	1	(5)	30	מנכסי תוכנה
34.7	34	-	1	16	17	מפריטים לא-כספיים אחרים
32.8	5,665	(59)	73	341	5,310	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
25.0	847	-	-	(150)	997	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
34.7	4,818	(59)	73	491	4,313	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
						<b>התחייבויות מסים נדחים</b>
26.8	96	-	1	(15)	110	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
24.5	86	-	-	(20)	106	רכוש קבוע וחכירות
12.4	370	-	17	31	322	בגין השקעות בחברות מוחזקות
15.0	552	-	18	(4)	538	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	4,266	(59)	55	495	3,775	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו*

**ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)**

**ד. תנועה במסים נדחים (המשך)**

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	שינויים שנויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנויים שזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	
ב-%	במיליוני ש"ח				
					<b>נכסי מסים נדחים</b>
34.2	2,588	-	602	1,986	מהפרשה להפסדי אשראי
34.2	132	-	14	118	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,543	(66)	1	1,608	מהטבות לעובדים
25.2	1,000	-	498	502	הפסדים מועברים לצורך מסים
33.3	30	-	(10)	40	מנכסי תוכנה
34.0	17	-	(8)	25	מפריטים לא-כספיים אחרים
32.0	5,310	(66)	1,097	4,279	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
25.2	997	-	499	498	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
34.2	4,313	(66)	598	3,781	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
					<b>התחייבויות מסים נדחים</b>
27.9	110	-	46	64	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
25.5	106	-	(9)	115	רכוש קבוע וחכירות
11.8	322	-	52	270	בגין השקעות בחברות מוחזקות
-	-	-	(2)	2	אחר
15.2	538	-	87	451	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	3,775	(66)	511	3,330	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו*
	-	-	(1)	1	* מזה: בגין פעילות חו"ל

**ה. שיעור המס המשולב החל על הבנק**

המסים המשולמים על הרווח של התאגידים הבנקאיים כוללים מס חברות המוטל על-פי פקודת מס הכנסה ומס רווח המוטל על-פי חוק מס ערך מוסף על מוסדות כספיים וכן מס שכר (המוצג כחלק מהוצאות השכר). לפיכך, שיעורי המס המשולבים הינם כדלקמן:

שיעור מס משולב	שיעור מס הכנסה	שיעור מס רווח	
34.2%	23.0%	17.0%	<b>שנה</b>
			2018-2025
34.7%	23.0%	18.0%	2026 ואילך

ביום 13 במרץ 2024, כחלק מחוק התכנית המאזנת (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2024) התשפ"ד-2024, עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו 5% ומעלה משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) (להלן "בנק משלם") ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 (להלן "התקופה הקובעת") תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% (בשנת 2024 - 4.5% בגין חלקיות התקופה) מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל (להלן "סכום התשלום השנתי"). יצוין כי תשלום זה אינו מהווה הוצאה מוכרת לצרכי מס.

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

בהתאם לחוק האמור, במידה וסך התשלום השנתי המצרפי של המערכת הבנקאית יעלה על סך של 1.2 מיליארד ש"ח בשנת 2024 וסך של 1.3 מיליארד ש"ח בשנת 2025, יופחת סכום התשלום השנתי ששילם כל בנק בכל אחת מהשנים מהנ"ל, בהתאם לחלקו היחסי בסך התשלום השנתי המצרפי של המערכת הבנקאית, שיחושב על-פי הדוחות שהגיש כל בנק לרשות המסים בהתאם לסעיף 131 לפקודת מס הכנסה בכל אחת מהשנים 2024 ו-2025. הבנק כלל הפרשה לתשלום המיוחד בהתחשב באומדן חלקו בתקרת התשלום המצרפי לשנת 2024. ביום 31 באוקטובר 2024 החליטה הממשלה על הקמת ועדה שתבחן הטלת מס מיוחד על פעילות הבנקים בשנת 2026, יו"ר הוועדה הוא מנכ"ל משרד האוצר. הוועדה החלה לפעול ומסקנותיה יוצגו עד הרבעון השלישי של שנת 2025. בנוסף, שיעור המס (לעניין מס רווח ומס שכר) שישלם בנק משלם על פעילותו בישראל בשנת 2025 יהיה 17% מהשכר ששילם והרווח שהפיק. במקביל, ביום 28 בפברואר 2024 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין) (תיקון), התשפ"ד-2024, לפיו החל מיום 1 בינואר 2025 יועלה שיעור מס ערך מוסף ל-18%. בהתאמה, ביום 14 באפריל 2024 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024, לפיו יבוצע עדכון שיעור מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי בהתאמה לעליית שיעור המע"מ משנת 2025. תיקון זה לעניין מס רווח יחול על בנק משלם החל משנת 2026 ואילך.

### 1. הפסדים מועברים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2024					
שנת פקיעה ראשונה	נכסי מסים נדחים שהוכרו	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים על הפסדים	יתרת הפסדים	
-	7	(397)	404	1,207	<b>הפסדים לצרכי מס</b>
-	-	(57)	57	247	התאגיד הבנקאי
2025	-	(393)	393	1,963	חברות בנות בישראל
					חברות בנות בחו"ל <sup>(1)</sup>

  

ליום 31 בדצמבר 2023					
שנת פקיעה ראשונה	נכסי מסים נדחים שהוכרו	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים על הפסדים	יתרת הפסדים	
-	3	(459)	462	1,384	<b>הפסדים לצרכי מס</b>
-	-	(67)	67	290	התאגיד הבנקאי
2024	-	(471)	471	2,293	חברות בנות בישראל
					חברות בנות בחו"ל

(1) במידה ויחל הפירוק של הפועלים שוויץ (כאמור בביאור ה.15 להלן), ההפסדים המיוחסים לה לא יהיו ניתנים למימוש בחברה, מנגד, יירשם בבנק הפסד הון לצרכי מס, אשר מימושו יהיה כפוף להתקיימות רווחים ברי קייזוז.

### 2. הסכם עקרונות בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי

בחודש פברואר 2012 נחתם הסכם עקרונות בין הבנק לבין פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שירשמו החל מיום 1 בינואר 2011. בחודש יולי 2017 נחתם הסכם עקרונות עם פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי של חובות הנמדדים לפי שיטת עומק הפיגור וזאת בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014. בחודש פברואר 2024 נחתם הסכם עקרונות עם פקיד השומה בגין הפרשות להפסדי אשראי שנרשמו החל מיום 1 בינואר 2022. להלן עקרונות ההסכמים:

1. הפרשות לחובות שאינם צוברים בבחינה פרטנית יותרו בניכוי כהוצאה לצרכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. בשנת מס שבה הוקטנה יתרת ההפרשה לחובות כאמור (שלא כתוצאה מ"מחיקה חשבונאית" או מ"מחילת חוב"), יתווסף לחבות המס של הבנק מס נוסף על-פי נוסחה מוסכמת בהסכם.

## ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

2. מחצית ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות שאינם צוברים, שאינם בבחינה פרטנית בגובה "המחיקה החשבונאית", ותותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה הראשונה לאחר השנה שבה נרשמה ומחצית תותר בשנת המס השנייה לאחר השנה שבה נרשמה.
3. ההוצאה השנתית להפסדי אשראי לחובות לא צוברים בגין אשראי לדיור שנרשמה החל מיום 1 בינואר 2022, תותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק.
4. למעט האמור בסעיף 3 לעיל, ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות להפסדי אשראי הנמדדות על בסיס קבוצתי איננה מותרת בניכוי כהוצאה לצורכי מס.
5. נקבע כי יוכר כהכנסה למס בקו ישר בשנים 2022-2024, ההפרש בין הוצאות להפסדי אשראי בגין אשראי לדיור עד ליום 31 בדצמבר 2021 שהוכרו לצורכי מס לבין ההפרשה להפסדי אשראי לחובות לא צוברים בגין אשראי לדיור שנוצרה בעקבות יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2022 של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא הפרשות להפסדי אשראי CECL (ASU 2016-13).
6. לעקרונות כפי שעולים מההסכמים האמורים אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2024.

### ה. הסכם חברות בנות בחו"ל

לבנק הסכם פשרה עם פקיד שומה מפעלים גדולים ממאי 1986 ומכתב הבהרות מפקיד שומה מפעלים גדולים ממאי 2009 המסדירים תשלומי מס בישראל בהתייחס לרווחי חברות בנות של הבנק בחו"ל.

### ט. החלטת מיסוי בהסכם - מיזוגים בקבוצת הבנק

1. ביום 12 בספטמבר 2023 התקבלה החלטת מיסוי בהסכם (להלן: "החלטת המיסוי") מהחטיבה המקצועית של רשות המסים בעניין פטור ממס בשינוי מבנה המורכב משני שלבים (להלן: "שינוי המבנה"), בהתאם ובכפוף להוראות סעיף 103 לפקודת מס הכנסה. בהתאם להחלטת המיסוי, מוזגו בשלב הראשון החברות פקעות פועלים בע"מ, הפועלים אמריקאי ישראלי בע"מ, קונטיננטל פועלים בע"מ, ביצור בע"מ, אגרות - חברה להנפקות של בנק הפועלים בע"מ, תעודה חברה פיננסית בע"מ, תמורה חברה פיננסית בע"מ, תרשיש - החזקות והשקעות הפועלים בע"מ והפועלים הנפקות בע"מ לבנק הפועלים בע"מ, וזאת ביום 30 ביוני 2023. בשלב השני מוזגו זהר השמש להשקעות בע"מ, פועלים בתבונה בע"מ והפועלים נכסים (מניות) בע"מ לאופז בע"מ, וזאת ביום 30 בספטמבר 2023.
2. להלן המגבלות והתניות העיקריות שנקבעו בהחלטת המיסוי:
  - א. רוב הנכסים שהועברו במסגרת המיזוג ורוב הנכסים שהיו ברשות החברות הקולטות ערב המיזוג, לא ימכרו בתקופה של שנתיים ממועד המיזוג, ויעשה בהם שימוש מקובל, בנסיבות העניין, במהלך עסקי החברה.
  - ב. במהלך שנתיים ממועד המיזוג תימשך בחברות הקולטות הפעילות הכלכלית העיקרית שהייתה בכל אחת מהחברות המעבירות ערב המיזוג.
  - ג. לא ניתנה ולא תינתן לחברות המעבירות ו/או לבעלי המניות בחברות המעבירות ו/או לכל צד קשור להן, תמורה כלשהי, בין במישרין ובין בעקיפין, בכסף ו/או בשווה כסף, למעט כמצוין במפורש בהחלטת המיסוי כאמור.
  - ד. לא ישוערכו נכסים ו/או התחייבויות ולא יבוצע Step-Up לנכסים ו/או התחייבויות לצרכי מס בישראל.
  - ה. לא ייווצרו נכסים כלשהם ובכלל זה נכסים בלתי מוחשיים, יתרות ו/או סכומים מהוונים בעקבות שינוי המבנה.
3. במסגרת מיזוג חברת פועלים הנפקות בע"מ לבנק, קיימת התייחסות בהחלטת המיסוי להחלפת אגרות-חוב פועלים הנפקות בע"מ לאגרות-חוב הבנק, כך שהעברת ההתחייבויות בגין אגרות-חוב לא תחשב כמכירה לרבות לעניין ניכוי המס במקור ויחול רצף מס.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 9 רווח למניה רגילה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
<b>רווח בסיסי</b>			
6,532	7,360	<b>7,635</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק במיליוני ש"ח
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות<sup>(1)</sup></b>			
1,336,452,973	1,336,837,006	<b>1,337,267,218</b>	יתרה ליום 1 בינואר של הון מניות מונפק ונפרע
247,487	274,867	<b>258,081</b>	השפעת יחידות RSU
-	-	<b>(2,667,770)</b>	השפעת מניות שנרכשו במהלך התקופה
1,336,700,460	1,337,111,873	<b>1,334,857,529</b>	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה ליום 31 בדצמבר
<b>רווח מדולל</b>			
6,532	7,360	<b>7,635</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק במיליוני ש"ח
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות (מדולל)<sup>(1)</sup></b>			
1,336,700,460	1,337,111,873	<b>1,334,857,529</b>	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה
408,009	412,504	-	השפעת יחידות RSU
1,337,108,469	1,337,524,377	<b>1,334,857,529</b>	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב הרווח המדולל למניה ליום 31 בדצמבר
<b>רווח למניה רגילה בשקלים חדשים</b>			
<b>רווח בסיסי</b>			
4.89	5.50	<b>5.72</b>	רווח נקי למניה
<b>רווח מדולל</b>			
4.89	5.50	<b>5.72</b>	רווח נקי למניה

(1) במניות 1 ש"ח ע.ג.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 10 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			יתרה ליום 1 בינואר 2022
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים*	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(1,598)	2	(1,596)	(1,701)	105	2022
(1,474)	(2)	(1,476)	486	(1,962)	שינוי נטו במהלך השנה
(3,072)	-	(3,072)	(1,215)	(1,857)	2023
986	-	986	128	858	שינוי נטו במהלך השנה
<b>(2,086)</b>	<b>-</b>	<b>(2,086)</b>	<b>(1,087)</b>	<b>(999)</b>	2024
<b>817</b>	<b>-</b>	<b>817</b>	<b>114</b>	<b>703</b>	שינוי נטו במהלך השנה
<b>(1,269)</b>	<b>-</b>	<b>(1,269)</b>	<b>(973)</b>	<b>(296)</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

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

לשנה שהסתיימה ביום								
31 בדצמבר 2022			31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024		
לאחר	השפעת	לפני	לאחר	השפעת	לפני	לאחר	השפעת	לפני
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
<b>התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>								
(2,065)	1,003	(3,068)	466	(231)	697	<b>208</b>	<b>(126)</b>	<b>334</b>
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>								
103	(18)	121	392	(202)	594	<b>495</b>	<b>(273)</b>	<b>768</b>
(1,962)	985	(2,947)	858	(433)	1,291	<b>703</b>	<b>(399)</b>	<b>1,102</b>
<b>הטבות לעובדים</b>								
384	(200)	584	44	(23)	67	<b>43</b>	<b>(22)</b>	<b>65</b>
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך השנה* (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>								
102	(52)	154	84	(43)	127	<b>71</b>	<b>(37)</b>	<b>108</b>
486	(252)	738	128	(66)	194	<b>114</b>	<b>(59)</b>	<b>173</b>
(1,476)	733	(2,209)	986	(499)	1,485	<b>817</b>	<b>(458)</b>	<b>1,275</b>
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
(2)	-	(2)	-	-	-	-	-	-
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>								
(1,474)	733	(2,207)	986	(499)	1,485	<b>817</b>	<b>(458)</b>	<b>1,275</b>
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה								

\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.  
 (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#).  
 (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 11 מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
101,486	<b>110,904</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
6,244	<b>6,149</b>	פיקדונות בבנקים מסחריים
107,730	<b>117,053</b>	סך-הכל**
107,114	<b>116,532</b>	* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים
10	<b>7</b>	** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

### הערה:

למידע בדבר שיעבודים ראה [ביאור 26](#) להלן.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 12 ניירות-ערך

ליום 31 בדצמבר 2024					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
15,715	15,715	-	-	(371)	15,344
של ממשלת ישראל					
1,930	1,930	-	-	(235)	1,695
של ממשלות זרות					
486	497	(11)	13	-	499
של מוסדות פיננסיים בישראל					
18,131	18,142	(11)	13	(606)	17,538
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
49,459	49,703	-	177	(421)	49,459
של ממשלת ישראל					
18,399	18,395	-	35	(31)	18,399
של ממשלות זרות					
246	241	-	5	-	246
של מוסדות פיננסיים בישראל					
13,059	12,995	-	120	(56)	13,059
של מוסדות פיננסיים זרים					
1,802	1,777	-	26	(1)	1,802
של אחרים זרים					
82,965	83,111	-	363 <sup>(1)</sup>	(509) <sup>(1)</sup>	82,965
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>					
4,867	4,733	-	452 <sup>(2)</sup>	(318) <sup>(2)</sup>	4,867
מניות שאינן למסחר					
3,261	3,373	-	205	(317)	3,261
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(3)</sup>					
105,963	105,986	(11)	828	(1,433)	105,370
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר					

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק, לפירוט נוסף ראה [ביאור 3.2.1](#).

### הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 12 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2024					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>14,971</b>	<b>14,989</b>	-	<b>43</b>	<b>(61)</b>	<b>14,971</b>
<b>790</b>	<b>825</b>	-	-	<b>(35)</b>	<b>790</b>
<b>114</b>	<b>114</b>	-	-	-	<b>114</b>
<b>15,875</b>	<b>15,928</b>	-	<b>43<sup>(1)</sup></b>	<b>(96)<sup>(1)</sup></b>	<b>15,875</b>
<b>121,838</b>	<b>121,914</b>	<b>(11)</b>	<b>871</b>	<b>(1,529)</b>	<b>121,245</b>

**4 ניירות-ערך למסחר**

**אגרות-חוב ומלוות**

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים זרים

סך-כל ניירות הערך למסחר

סך-כל ניירות הערך<sup>(2)(3)</sup>

פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סך-הכל	שווי הוגן
0-20%	20-40%	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו
0-20%	20-40%	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו

### 5 שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש, ללא הפסדי אשראי

אגרות-חוב ומלוות							
של ממשלת ישראל	של ממשלות זרות	של מוסדות פיננסיים זרים	של אחרים זרים	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סך-הכל
19,551	8,999	5,313	253	34,116	(102)	-	(102)
(2)	(2)	(52)	(1)	(184)	(2)	-	(2)
(4)	(4)	(52)	(1)	(184)	(4)	-	(4)
-	-	-	14	14	-	-	-
(319)	(2)	(4)	(1)	(325)	(319)	-	(319)
17,191	70	871	14	18,146	(102)	-	(102)

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

\*\* מזה: ניירות-ערך בסך 1,433 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-31.8 מיליארד ש"ח ששוועדו למלווים - ראה [ביאור 26](#).

(3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-1,922 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

### הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 12 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023					
שוי הוגן*	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים מצטברים שטרם הוכרו לשוי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
13,025	(415)	-	-	13,440	13,440
של ממשלת ישראל					
1,683	(209)	-	-	1,892	1,892
של ממשלות זרות					
422	-	18	(14)	418	404
של מוסדות פיננסיים בישראל					
15,130	(624)	18	(14)	15,750	15,736
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
שוי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
54,766	(1,371)	143	-	55,994	54,766
של ממשלת ישראל					
22,134	(263)	168	-	22,229	22,134
של ממשלות זרות					
54	-	-	-	54	54
של מוסדות פיננסיים בישראל					
9,023	(35)	94	-	8,964	9,023
של מוסדות פיננסיים זרים					
3,264	(2)	59	-	3,207	3,264
של אחרים זרים					
89,241	(1,671) <sup>(1)</sup>	464 <sup>(1)</sup>	-	90,448	89,241
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
שוי הוגן*	הפסדים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>					
4,433	(323) <sup>(2)</sup>	396 <sup>(2)</sup>	-	4,360	4,433
מניות שאינן למסחר					
2,861	(278)	196	-	2,943	2,861 <sup>(3)</sup>
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין <sup>(3)</sup>					
108,804	(2,618)	878	(14)	110,558	109,410
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר					

\* נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שוי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או

זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 32.ג.](#)

### הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 12 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
16,097	16,126	-	44	(73)	16,097
1,615	1,611	-	4	-	1,615
17,712	17,737	-	<sup>(1)</sup> 48	<sup>(1)</sup> (73)	17,712**
127,122	128,295	(14)	926	(2,691)	126,516

### 4 ניירות-ערך למסחר

#### אגרות-חוב ומלוות

של ממשלת ישראל	16,097	16,126	-	44	(73)	16,097
של ממשלות זרות	1,615	1,611	-	4	-	1,615
סך-כל ניירות הערך למסחר	17,712	17,737	-	<sup>(1)</sup> 48	<sup>(1)</sup> (73)	17,712**
סך-כל ניירות הערך <sup>(2)(3)</sup>	127,122	128,295	(14)	926	(2,691)	126,516

פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סך-הכל	שווי הוגן
0-20%	20-40%	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו
24,141	(464)	(464)	16,398
3,302	(47)	(47)	3,269
884	(16)	(16)	1,349
157	(1)	(1)	171
28,484	(528)	(528)	21,187

### 5 שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומשו, ללא הפסדי אשראי

אגרות-חוב ומלוות							
של ממשלת ישראל	של ממשלות זרות	של מוסדות פיננסיים זרים	של אחרים זרים	סך-כל אגרות-חוב ומלוות	זמינים למכירה	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו
24,141	3,302	884	157	28,484	21,187	(528)	(1,143)
(464)	(47)	(16)	(1)	(528)	16,398	(464)	(1,143)
(464)	(47)	(16)	(1)	(528)	3,269	(47)	(1,143)
(464)	(47)	(16)	(1)	(528)	1,349	(16)	(1,143)
(464)	(47)	(16)	(1)	(528)	171	(1)	(1,143)
(464)	(47)	(16)	(1)	(528)	21,187	(464)	(1,143)

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- \*\* מזה: ניירות-ערך בסך 522 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.
- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-18.9 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-909 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

### הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא.

### 1. חובות, אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
338,744	94,396	244,348	-	-	244,348	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
224,086	18,131	205,955	35,600	139,979	30,376	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
562,830	112,527	450,303	35,600	139,979	274,724	סך-הכל <sup>(1)</sup>
מזה:						
2,678	-	2,678	241	844	1,593	חובות לא צוברים
105	-	105	60	-	45	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
5,218	-	5,218	307	-	4,911	חובות בעייתיים אחרים
8,001	-	8,001	608	844	6,549	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
4,095	17	4,078	-	-	4,078	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,753	11	2,742	1,299	598	845	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,848	28	6,820	1,299	598	4,923	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>
645	-	645	149	77	419	מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
638	-	638	85	-	553	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים
ליום 31 בדצמבר 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
326,154	106,933	219,221	-	-	219,221	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
210,890	15,736	195,154	34,684	131,563	28,907	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
537,044	122,669	414,375	34,684	131,563	248,128	סך-הכל <sup>(1)</sup>
מזה:						
4,012	-	4,012	222	755	3,035	חובות לא צוברים
297	-	297	87	-	210	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
4,081	-	4,081	380	-	3,701	חובות בעייתיים אחרים
8,390	-	8,390	689	755	6,946	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
4,683	25	4,658	-	-	4,658	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,350	14	2,336	1,080	593	663	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
7,033	39	6,994	1,080	593	5,321	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>
1,130	-	1,130	140	66	924	מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
529	-	529	81	-	448	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-160 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 \*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-87 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

### 2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

סך-הכלל	בנקים וממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,909	6	5,903	626	533	4,744	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.22
546	8	538	285	(83)	336	התאמת יתרת פתיחה של ההפרשה בגין CECL
(34)	36	(70)	40	71	(181)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(754)	-	(754)	(384)	(6)	(364)	מחיקות חשבונאיות
849	-	849	361	4	484	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
95	-	95	(23)	(2)	120	מחיקות חשבונאיות, נטו
6,516	50	6,466	928	519	5,019	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2022
1,879	(6)	1,885	379	117	1,389	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,111)	-	(1,111)	(550)	(27)	(534)	מחיקות חשבונאיות
730	-	730	355	19	356	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(381)	-	(381)	(195)	(8)	(178)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(25)	-	(25)	-	-	(25)	אחר*
7,989	44	7,945	1,112	628	6,205	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2023
<b>693</b>	<b>(11)</b>	<b>704</b>	<b>519</b>	<b>47</b>	<b>138</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
<b>(1,623)</b>	-	<b>(1,623)</b>	<b>(679)</b>	-	<b>(944)</b>	מחיקות חשבונאיות
<b>877</b>	-	<b>877</b>	<b>391</b>	-	<b>486</b>	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
<b>(746)</b>	-	<b>(746)</b>	<b>(288)</b>	-	<b>(458)</b>	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>7,936</b>	<b>33</b>	<b>7,903</b>	<b>1,343</b>	<b>675</b>	<b>5,885</b>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2024
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים						
935	4	931	31	32	868	ליום 31 בדצמבר 2022
956	5	951	32	35	884	ליום 31 בדצמבר 2023
<b>1,088</b>	<b>5</b>	<b>1,083</b>	<b>44</b>	<b>77</b>	<b>962</b>	ליום 31 בדצמבר 2024

\* יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.

### ביאור 14 אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר		
2023	<b>2024</b>	
1,644	<b>525</b>	אשראי לממשלת ישראל
1,531	<b>1,345</b>	אשראי לממשלות זרות
3,175	<b>1,870</b>	סך-כל האשראי לממשלות*
15	<b>10</b>	* בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

**ביאור 15 השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה**

**א. השקעות בחברות כלולות - הרכב הסעיף**

2023	2024	
חברות כלולות		
1,527	1,460	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני מזה:
225	159	רווחים נטו, שנצברו ממועד הרכישה
<b>פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של ההשקעות הסחירות</b>		
367	223	ערך בספרים
250	273	שווי שוק

**ב. החלק ברווחי חברות כלולות, נטו**

2022	2023	2024	
99	18	(66)	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות*

\* כולל ירידות ערך השקעות.

**ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות**

31 בדצמבר											
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
סעיפים אחרים שנצברו בהון <sup>(1)</sup>	דיבינדנד שנרשם	תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במיליוני ש"ח	השקעות הוניות אחרות	השקעה במניות לפי שווי מאזני	חלק בזכויות ההצבעה ובזכות לקבלת רווחים						
-	-	101	77	1,878	2,078	2,859	2,935	100%	100%	<b>חברות מאוחדות</b>	
פועלים אקוויטי - החזקות בע"מ											

ברשימת החברות לא מוצגות חברות בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק או חברות המספקות שירותים לבנק בלבד.

**ד. קבוצת פועלים אקוויטי**

קבוצת פועלים אקוויטי, המהווה את זרוע ההשקעות הריאליות של הבנק ומוחזקת בבעלות מלאה, פועלת בשני תחומים עיקריים: פעילות השקעות ישירות בחברות בהון ומעין הון (מזנין) וכן השקעה וייזום קרנות השקעה פרטיות ופעילות בנקאות להשקעות בארץ ובחו"ל. בנוסף, לפועלים אקוויטי החזקות מיעוט (כ-20%) בקבוצת לידר העוסקת, בין היתר, בייעוץ, חיתום והפצת ניירות-ערך.

**ה. (Switzerland) Hapoalim Ltd. (להלן: "הפועלים שוויץ")**

בחודש ספטמבר 2017 החליט הבנק להפסיק את פעילותה של הפועלים שוויץ. החל מיום 30 ביוני 2023 פועלים שוויץ אינה כפופה עוד לרשות הפיקוח על השוק הפיננסי בשוויץ (FINMA) ובחודש יולי 2023 הוחזר הרישיון הבנקאי של הפועלים שוויץ. נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים אין בהפועלים שוויץ חשבונות של לקוחות. בכוננת הבנק להתחיל בחודשים הקרובים בתהליך של פירוק הפועלים שוויץ. במועד בו יחל הפירוק, צפוי הבנק לרשום הכנסות בגין מסים בסך של כ-0.3 מיליארד ש"ח.



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 16 בניינים וציוד

### א. הרכב הסעיף

סך-הכל	תוכנות <sup>(1)</sup>	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
<b>עלות נכסים</b>				
13,256	6,222	2,861	4,173	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
970	516	118	336	תוספות
(295)	(195)	(25)	(75)	גריעות
(146)	(65)	(76)	(5)	אחר
13,785	6,478	2,878	4,429	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
<b>980</b>	<b>460</b>	<b>121</b>	<b>399</b>	תוספות
<b>(2,219)</b>	<b>(1,667)</b>	<b>(445)</b>	<b>(107)</b>	גריעות
-	-	-	-	אחר
<b>12,546</b>	<b>5,271</b>	<b>2,554</b>	<b>4,721</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024*

### פחת והפסדים מירידת-ערך

9,734	4,742	2,387	2,605	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
679	410	139	130	פחת לשנה
123	123	-	-	הפסד מירידת-ערך
(280)	(195)	(22)	(63)	גריעות
(143)	(61)	(77)	(5)	אחר
10,113	5,019	2,427	2,667	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
<b>709</b>	<b>429</b>	<b>133</b>	<b>147</b>	פחת לשנה
<b>55</b>	<b>55</b>	-	-	הפסד מירידת-ערך
<b>(2,214)</b>	<b>(1,667)</b>	<b>(445)</b>	<b>(102)</b>	גריעות
-	-	-	-	אחר
<b>8,663</b>	<b>3,836</b>	<b>2,115</b>	<b>2,712</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

### הערך בספרים

3,522	1,480	474	1,568	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
3,672	1,459	451	1,762	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
<b>3,883</b>	<b>1,435</b>	<b>439</b>	<b>2,009</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
	20.0	18.8	4.4	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.2023
	<b>20.0</b>	<b>19.3</b>	<b>4.4</b>	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.2024

\* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,394 מיליון ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,680 מיליון ש"ח, ועלויות תוכנה: 2,791 מיליון ש"ח. (1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהונו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,389 מיליון ש"ח (31.12.2023: 1,376 מיליון ש"ח, 31.12.2022: 1,378 מיליון ש"ח).

במיליוני ש"ח

## ביאור 16 בניינים וציוד (המשך)

### ב. פרטים נוספים בנושא הפחת

שיטת הפחת ושיעורי הפחת העיקריים שמיישם הבנק עבור קבוצות הנכסים השונים הינם כדלקמן:

בניינים - 2% בשנה בקו ישר.

מקרקעין בחכירה ממנהל מקרקעי ישראל - בהתאם לתקופת החכירה.

התקנות ושיפורים במושכר - בהתאם לתקופת השכירות, תוך התחשבות בכוננת הבנק למימוש אופציית הארכת תקופת השכירות, במידה וקיימת.

מחשבים - 20% בשנה בקו ישר.

ציוד משרדי וריהוט - 6-15% בשנה בקו ישר.

תוכנות - עד 5 שנים.

**ג.** היתרה המאזנית של בניינים העומדים למכירה בסך 8 מיליוני ש"ח (31.12.2023: 3 מיליוני ש"ח), מוצגת לאחר ניכוי הפרשה לירידת-ערך. לא צפוי הפסד ממימוש הבניינים העומדים למכירה מעבר להפרשות שנעשו בגינם. בנוסף, היתרה המאזנית של בניינים שנמכרו וטרם נמסרה חזקה בגינם הינה בסך של 1 מיליוני ש"ח (31.12.2023: 2 מיליוני ש"ח).

**ד.** זכויות במקרקעין בסך של 31 מיליוני ש"ח (31.12.2023: 47 מיליוני ש"ח), טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.

**ה.** היתרה המאזנית של בניינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר חלקי נכסים מושכרים, הסתכמה בסך של 13 מיליוני ש"ח (31.12.2023: 8 מיליוני ש"ח), המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה המושכר לאחרים.

**ו.** לפרטים בדבר התקשרות הבנק לרכישת בניין לשימוש המטה המרכזי והשבחת נכסים שבשימוש כיום, ראה [ביאור 9.ב.25](#) להלן.

### ז. חכירות

במסגרת הסדרי החכירה, הבנק חוכר נדל"ן (בעיקר שטחי משרדים וסניפים), כלי רכב וציוד, המשמשים בעיקר לצורך הפעילות העסקית של הבנק. רוב הסדרי החכירה של הבנק מסווגים כחכירות תפעוליות.

עיקר תשלומי החכירה בגין חוזי חכירות הנדל"ן וכלי הרכב בהם מתקשר הבנק, צמודים למדד המחירים לצרכן במועד ההתקשרות בחכירה. כמו-כן, בחוזי חכירות הציוד בהם מתקשר הבנק, תשלומי החכירה הם מבוססי שימוש. תקופת החכירה הממוצעת של נדל"ן הינה כ-6.7 שנים. מכיוון ששיעור הריבית הגלום בחכירה לא ניתן לקביעה בנקל, נעשה שימוש בשיעור הריבית התוספתי של הבנק. לבנק לא קיימים הסדרי חכירה משמעותיים המסווגים כחכירות מימוניות. תקופת החכירה הינן התקופות החוזיות הנקובות בחוזי החכירה וכוללות גם תקופות הנובעות מאופציית הארכה שוודאי באופן סביר שהבנק יממשה. הוצאות חכירה מוכרות בסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד" בדוח רווח והפסד. בנוסף, הבנק מתקשר בעסקות של ליסינג לרכבים לעובדים, לתקופה של 3 שנים.

### א. הוצאות בגין חכירות

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
137	141	הוצאות בגין חכירות תפעוליות
17	9	הוצאות חכירה משתנות
154	150	סך-הכל הוצאות בגין חכירות

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 16 בניינים וציוד (המשך)

### ז. חכירות (המשך)

#### ב. מידע נוסף על חכירות

לשנה שהסתיימה ביום		
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
		<b>מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות</b>
137	<b>141</b>	תזרימי מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
85	<b>87</b>	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
		<b>יתרת תקופה משוקלת ממוצעת (בשנים)</b>
6.9	<b>6.7</b>	בגין חכירות תפעוליות
		<b>ריבית היוון משוקלת ממוצעת</b>
1.56%	<b>3.02%</b>	בגין חכירות תפעוליות

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

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2024		
תזרימי מזומנים לא מהוונים בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	תזרימי מזומנים לא מהוונים בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
120	130	<b>133</b>	<b>138</b>	עד שנה
97	104	<b>97</b>	<b>105</b>	מעל שנה ועד שנתיים
73	79	<b>77</b>	<b>87</b>	מעל שנתיים ועד 3 שנים
63	68	<b>59</b>	<b>68</b>	מעל 3 שנים ועד 4 שנים
50	53	<b>48</b>	<b>56</b>	מעל 4 שנים ועד 5 שנים
156	162	<b>150</b>	<b>173</b>	מעל חמש שנים
559	596	<b>564</b>	<b>627</b>	סך-הכל

### ד. נכסי זכות שימוש והתחייבויות בגין חכירות

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
		<b>נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעוליות</b>
548	<b>554</b>	נכסים אחרים
		<b>התחייבויות בגין חכירה תפעוליות</b>
559	<b>564</b>	התחייבויות אחרות

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 17 נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
3,880	4,372	מסים נדחים לקבל, נטו*
49	53	מסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו על עתודה שוטפת למס-הכנסה
69	63	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
199	226	הכנסות לקבל
439	581	הוצאות מראש
11	11	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף <sup>(1)</sup>
548	554	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
776	1,021	חייבים אחרים ויתרות חובה <sup>(2)</sup>
5,971	6,881	סך-כל הנכסים האחרים

\* ראה גם ביאור 18.

(1) מוצג בשווי הוגן.

(2) כולל יתרת חייבים בגין מסלקה בגין מכירות ניירות-ערך בסך של כ-180 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (ליום 31 בדצמבר 2023: כ-310 מיליוני ש"ח).

## ביאור 18 פיקדונות הציבור

### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
<b>בישראל</b>		
לפי דרישה		
151,637	148,045	אינם נושאים ריבית
135,484	143,679	נושאים ריבית
287,121	291,724	סך-הכל לפי דרישה
238,336	250,982	לזמן קצוב
525,457	542,706	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>		
לפי דרישה		
1,392	1,576	אינם נושאים ריבית
8,396	8,649	נושאים ריבית
9,788	10,225	סך-הכל לפי דרישה
19,350	21,354	לזמן קצוב
29,138	31,579	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
554,595	574,285	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:		
214,169	215,048	פיקדונות של אנשים פרטיים
98,368	103,560	פיקדונות של גופים מוסדיים
212,920	224,098	פיקדונות של תאגידים ואחרים

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 18 פיקדונות הציבור (המשך)

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
<b>תקרת הפקדון (במיליוני ש"ח)</b>		
160,229	<b>159,952</b>	1 עד
130,519	<b>134,477</b>	מעל 1 עד 10
79,878	<b>79,553</b>	מעל 10 עד 100
50,427	<b>50,911</b>	מעל 100 עד 500
133,542	<b>149,392</b>	מעל 500
554,595	<b>574,285</b>	סך-הכל

## ביאור 19 פיקדונות מבנקים

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
<b>בישראל</b>		
<b>בנקים מסחריים</b>		
5,001	<b>4,856</b>	פיקדונות לפי דרישה
413	<b>75</b>	פיקדונות לזמן קצוב
141	<b>417</b>	קיבולים
<b>בנקים מרכזיים</b>		
251	<b>1,001</b>	פיקדונות לפי דרישה
3,272	<b>4,478</b>	פיקדונות לזמן קצוב
<b>מחוץ לישראל</b>		
<b>בנקים מסחריים</b>		
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
7	<b>10</b>	קיבולים
9,085	<b>10,837</b>	סך-כל פיקדונות מבנקים

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 20 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

### א. הרכב הסעיף

31 בדצמבר			
2023	2024		
במיליוני ש"ח	שיעור תשואה פנימי <sup>(2)</sup>	משיך חיים ממוצע <sup>(1)</sup>	
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות</b>			
<b>במטבע ישראלי</b>			
3,960	<b>4,346</b>	<b>1.68%</b>	<b>2.0</b>
11,840	<b>9,018</b>	<b>0.68%</b>	<b>2.7</b>
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות</b>			
<b>במטבע ישראלי</b>			
2,602	<b>3,340</b>	<b>3.43%</b>	<b>4.5</b>
<b>במטבע-חוץ</b>			
3,398	<b>3,486</b>	<b>6.82%</b>	<b>1.8</b>
21,800	<b>20,190</b>	<b>2.30%</b>	<b>2.7</b>
מזה: כתבי התחייבות נדחים			
-	-	-	-
8,269	<b>9,175</b>	-	-
119	<b>119</b>	-	-
8,388	<b>9,294</b>	<b>3.52%</b>	<b>3.0</b>

\* מתוכם סך של 2,468 מיליוני ש"ח (31.12.23: 2,388 מיליוני ש"ח), כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים.  
 \*\* בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפדיון מוקדם.  
 (1) משיך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווה לפי שיעור התשואה הפנימי.  
 (2) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור הריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.  
 (3) מזה: סחיר כולל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הנסחרים ברצף המוסדי בסך של 20,180 מיליוני ש"ח (31.12.23: 21,786 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

### ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים

בחודש נובמבר 2024 השלים הבנק הנפקה של שתי סדרות אגרות-חוב COCO בהיקף של כ-0.65 מיליארד ש"ח.  
 סדרה יב' עם פירעון סופי ביום 28 בנובמבר 2037 (אפשרות לפדיון מוקדם ביום 28 בנובמבר 2032) על סך של כ-0.34 מיליארד ש"ח ע.ג. כתבי ההתחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית קבועה בשיעור של 3.45%.  
 סדרה יג' עם פירעון סופי ביום 28 בנובמבר 2049 (אפשרות לפדיון מוקדם ביום 28 בנובמבר 2044) על סך של כ-0.31 מיליארד ש"ח ע.ג. כתבי ההתחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית קבועה בשיעור של 3.88%.  
 כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יב' וסדרה יג' כוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של המרה כפויה (מלאה או חלקית) למניות רגילות של הבנק בהתקיים נסיבות מסוימות - אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן ו/או אירוע מכונן לאי קיימות בהתאם להוראה נוהל בנקאי תקין 202. כתבי ההתחייבות סדרה יב' וסדרה יג' נכללים בהון רוברד 2 של הבנק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202.  
 במועד אישור הדוחות הכספיים אישר הדירקטוריון, כפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים, פדיון מוקדם מלא של כתבי התחייבות נדחים סדרה ט' בסך של כ-1.2 מיליארד ש"ח אשר יבוצע ביום 3 באפריל 2025.  
 הבנק בוחן אפשרות להנפקת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים סמוך לאחר הדוחות הכספיים בדרך של הרחבת סדרות קיימות וכן אפשרות להנפקת ניירות-ערך מסחריים. אין ודאות ביחס לביצוע הנפקה, תנאיה ומועדה.

במיליוני ש"ח

**ביאור 20** אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים (המשך)

**ג. פרטים נוספים בדבר אגרות-חוב**

ביום 24 בספטמבר 2024 השלים הבנק הנפקה בהיקף של כ-1.0 מיליארד ש"ח של אגרות-חוב צמודות אשראי CLN - Credit Linked Note למשקיעים מוסדיים. אגרות-החוב נרשמו למסחר במערכת המסחר למוסדיים של הבורסה, ונושאות ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח של 2.25%. אשר תשלום מידי חצי שנה. אגרות-החוב נושאות חלק מסיכון האשראי אליו חשוף הבנק בקשר לתיק הלוואות שהעמיד הבנק למספר לווים בתחום הנדל"ן שכן, במקרה בו יקבע הבנק כי אירע אירוע אשראי לגבי אחת או יותר מההלוואות, תופחת קרן אגרות-החוב, בהתאם לתנאי שטר הנאמנות. קרן אגרות-החוב תעמוד לפירעון בתשלום אחד ביום 30 בספטמבר 2027, ככל שלא יבוצע פדיון מוקדם על-ידי הבנק, כמפורט בשטר הנאמנות. לאחר תאריך המאזן, ביום 24 בינואר 2025, בוצע פירעון חלקי על סך 80.5 מיליון ש"ח. אגרות-החוב מוכרות כביטחון פיננסי כשיר בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203, וכן כביטחון המותר בניכוי בחישוב חבות לקוח לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313 ובחישוב חבות ענפית לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 315.

**ביאור 21** התחייבויות אחרות

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
105	106	עתודה למסים נדחים, נטו*
2,494	3,104	מסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו
345	418	הכנסות מראש
1,026	1,085	עובדים בגין שכר עבודה
4,311	4,773	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה**
815	791	הוצאות לשלם
3,490	3,979	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
956	1,088	הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ-מאזני
11	11	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף <sup>(1)</sup>
1,553	1,415	זכאים אחרים ויתרות זכות
559	564	התחייבות בגין חכירה תפעולית
15,665	17,334	סך-כל ההתחייבויות האחרות

\* ראה גם ביאור ד'18.  
 \*\* ראה גם ביאור 22.  
 (1) מוצג בשווי הוגן.

## ביאור 22 זכויות עובדים

אוכלוסיית העובדים בבנק כוללת:

- א. עובדים קבועים וזמניים - עובדים אשר תנאי עבודתם מוסדרים, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק לבין ארגון עובדי הבנק.
- ב. עובדים בחוזה אישי - עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שמרבית ההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.
- ג. עובדים בחוזה אישי בכיר - עובדים מסוימים ברובד הניהולי הבכיר של הבנק (לרבות המנכ"ל, חברי הנהלה ובכירים נוספים), אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

להלן תנאי העבודה העיקריים של עובדי הבנק:

### א. תנאי העבודה של עובדים קבועים וזמניים

הבנק חתום על הסכם שכר עם ארגון העובדים, לשנים 2022-2027. בהתאם לכללים הנהוגים בבנק, מספר תהליכים משפיעים על עלות השכר. תהליכים אלה כוללים, בין היתר, קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, קידום בשכר הנובע מצבירת ותק ועליה בדירוג העובדים במסגרת טווחי הדרגות המתאימים לתפקידם. להלן פירוט ההטבות העיקריות מעבר לרכיבי השכר השוטפים, להם זכאים עובדי הבנק האמורים:

#### 1. מענק שנתי מותנה תשואה

העובדים זכאים לבונוס שנתי של עד 2.5 משכורות. היקף הבונוס לכל שנה תלוי בתשואה להון ונגזר מטווח תשואות שנקבע על-ידי הבנק מדי שנה. קיימת אפשרות באישור ועדת התגמול והדירקטוריון למתן מענקים שאינם מותנים בתשואה או בנסיבות בהן לא מושגת תשואת המינימום שנקבעה.

#### 2. הטבות אחרות

עובדי הבנק זכאים להטבות נוספות במהלך ולאחר תקופת העסקה, אשר העיקריות שבהן מפורטות להלן:

##### חופשה

עובדי הבנק זכאים על-פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה מחושבת על בסיס השכר האחרון של העובדים וימי החופשה שצברו בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

##### מענק 25

עובדים שהחלו את עבודתם בבנק לפני הסכם השכר שנחתם באוגוסט 2023, זכאים למענק בגובה משכורת אחת בתום 25 שנות עבודה בבנק. התחייבות זו מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי, הלוקה בחשבון תוספת שכר ריאלית המושפעת מגיל העובדים.

##### הטבות אחרות לאחר סיום העסקה

עובדי הבנק זכאים לאחר מועד פרישתם לגמלאות או לפנסיה מוקדמת, להטבות בגין שי לחג ולהשתתפות בעלויות רווחה. עובדים שהחלו את עבודתם בבנק לפני הסכם השכר שנחתם באוגוסט 2023, זכאים גם למענק בגין ימי מחלה שלא נוצלו. התחייבויות אלו מחושבות בהתבסס על חישוב אקטוארי הלוקה בחשבון לפי העניין, בין היתר, תוספת שכר ריאלית המושפעת מגיל העובדים, שיעור תמותה ונכות.

#### 3. פיצויי פרישה ופנסיה

##### כללי

זכויות הפנסיה של העובדים, המגיעים לגיל פרישה, מכוסות על-ידי סכומים שנצברו בקרנות הפנסיה ובקופות הגמל לקיצבה. עובדים שפרשו לגמלאות או לפנסיה מוקדמת אינם זכאים לתשלום פיצויי פיטורין.

##### פנסיה לעובדים שפרשו בפרישה מוקדמת

עובדים שפרשו בפרישה מוקדמת במסלול קצבה זכאים לפנסיה גישור חודשית עד המועד שנקבע בהסכם הפרישה. ההפרשה מבוססת על חישוב אקטוארי.



## ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

### פרישה מוקדמת לעובדים פעילים

בנוסף לזכויות המתוארות לעיל, כולל הבנק במסגרת החישוב האקטוארי של ההתחייבות בגין זכויות עובדים, התחייבות בגין עובדים שהנהלת הבנק צופה שיפרשו בפרישה מוקדמת או בתנאים מועדפים אחרים. ההתחייבות מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי הלוך בחשבון, בין היתר:

- תוספת שכר ריאלית המושפעת מגיל העובדים.
- תחזית למועד הפרישה ומסלול הפרישה תוך הבאה בחשבון של שיעורי עזיבה לפיצויים מוגדלים ולפרישה מוקדמת בהתאם לניסיון הבנק, ציפיות הנהלה והחלטותיה, תוך התחשבות, בין היתר, בגיל העובד ובמגדרו.
- שיעור היוון אשר חושב לפי תשואת אגרות-חוב ממשלתיות צמודות בישראל בתוספת מרווח שנקבע על-פי הוראות הפיקוח על הבנקים.
- שיעור תמותה ונכות המבוסס על לוחות תמותה עדכניים שמפרסם האקטואר הראשי במשרד האוצר.

לעניין כוונת הבנק לעבור החל משנת 2029, לפרישה מוקדמת במסלול של פיצויים מוגדלים בלבד ראה [סעיף ח' להלן](#).

### ב. תנאי העסקת עובדים בחוזה אישי

תנאי התגמול המקובלים לעובדים אלה כוללים לרוב שכר בסיס, הפרשות להסדר פנסיוני ולקרן השתלמות, מענק שנתי תלוי תשואה והטבות אחרות במהלך תקופת העסקה.

### ג. תנאי העסקת עובדים בחוזה אישי בכיר

#### 1. כללי

ביום 8 בנובמבר 2023 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק את מדיניות התגמול של הבנק לנושאי משרה שתוקפה לשנים 2024-2026. מדיניות התגמול תואמת את חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 (להלן: "חוק הגבלת התגמול") והתקרה הקבועה בו ("תקרת התגמול"), חוק החברות, ובהתאם להוראה 301A בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. בהמשך לכך אימץ הבנק מדיניות תגמול כוללת למנהליו הבכירים ולעובדיו (להלן: "מדיניות התגמול"), וכן תכנית תגמול בהתאם לה ("תכנית התגמול"), כפי שתעדכן מעת לעת.

להלן פירוט הזכויות וההטבות העיקריות, להן זכאים עובדי הבנק בחוזה אישי בכיר במהלך תקופת העסקתם.

#### 2. יו"ר הדירקטוריון

ראובן קרופיק ("היו"ר היוצא") כיהן כיו"ר דירקטוריון הבנק החל מיום 28 ביוני 2020 ועד יום 17 בפברואר 2025, מועד בו סיים 9 שנות כהונה כדירקטור חיצוני על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ("דירקטור חיצוני 301") מיום 18 בפברואר 2025 מכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק נעם הנגבי, שמכהן בבנק כדירקטור חיצוני 301 מחודש אוקטובר 2019.

בחודש אפריל 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין 301 ו-301A בנוגע לתפקידי יו"ר הדירקטוריון ותנאי הכהונה של יושבי ראש הדירקטוריון בבנקים ללא גרעין שליטה. תנאי הכהונה ליו"ר הדירקטוריון היוצא, התואמים את הוראות הפיקוח המעודכנות אושרו על-ידי האסיפה הכללית ביום 11 באוגוסט 2022 בתוקף מתחילת שנת 2022 ואלה עיקריהם: בגין הכהונה במשרה מלאה (100%) היו"ר היוצא היה זכאי לגמול שנתי בסך 2.94 מיליון ש"ח ("הגמול השנתי") צמוד למדד המחירים לצרכן (כ-3.2 מיליון ש"ח לשנת 2024) בתוספת מע"מ כדין. התמורה שולמה כנגד חשבונית ללא תנאים נלווים לשכר (כגון הפקדות לפיצויים ולתגמולים והפרשות לקרן השתלמות). בנוסף לגמול השנתי היו"ר היוצא היה זכאי להחזר הוצאות סבירות בגין ביצוע תפקידיו (בכפוף למגבלות הכלולות בהוראה 301A ובכפוף לכך שהתגמול הכולל של היו"ר לא יעלה על תקרת התגמול). היו"ר היוצא מבוסס בפוליסת ביטוח אחריות של דירקטורים ונושאי משרה של הבנק וכן מחזיק בכתב שיפוי ופטור, כמו יתר נושאי המשרה בבנק. תנאי הכהונה אינם כוללים הוראות בעניין תקופת הודעה מוקדמת, אי תחרות וצינון שנכללו בתנאי כהונה קודמים של היו"ר היוצא.

תנאי כהונה לנעם הנגבי, היו"ר הנכנס, יובאו לאישור האסיפה הכללית בחודשים הקרובים.

## ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

### 3. מנכ"ל הבנק ומנכ"ל הבנק לשעבר

#### מנכ"ל הבנק

ביום 20 בנובמבר 2024, אישרה האסיפה הכללית את תנאי התגמול למנכ"ל הבנק ידן ענתבי לתקופה שמיום 15 באוגוסט 2024 ואילך, וזאת לאחר אישור ועדת התגמול והדירקטוריון. כהונת המנכ"ל תהיה במשרה מלאה. משכורתו החודשית של המנכ"ל תהיה בסך של 215,000 ש"ח צמוד לעליית המדד, מהמדד הידוע בספטמבר 2024, תנאים נלווים לרבות להפרשה לקופות-גמל, לפיצויי פיטורין ופנסיה, לביטוח אובדן כושר עבודה ולקרן השתלמות, לחופשה שנתית, הבראה ומחלה; וכל צד רשאי לסיים את ההסכם בהודעה מוקדמת של 6 חודשים. הבנק רשאי לוותר על עבודתו בפועל של המנכ"ל במהלך תקופת ההודעה המוקדמת או חלקה מבלי שתיפגע זכותו למלוא תנאי התגמול בתקופה זו, או לפדיונם. המנכ"ל יהיה כפוף לתקופת צינון ואי תחרות של 6 חודשים ממועד סיום כהונתו/העסקתו, אלא אם התקבל אישור מדירקטוריון הבנק לוותר או קיצור תקופת אי התחרות. בעבור תקופת אי התחרות יהיה זכאי לתשלום של עד 6 משכורות חודשיות (ללא הפרשות סוציאליות ותנאים נלווים) בגין התחייבותו לאי תחרות, אשר ישולם בסיום התקופה, כפוף לעמידתו בהתחייבות. המנכ"ל עשוי להיות זכאי למענק שנתי של עד 3 משכורות כפוף לתקרת התגמול. המענק יכלול שני רכיבים, רכיב ביצועי הבנק (עד 1 משכורת) ורכיב שיקול דעת (עד 2 משכורות). קיימת אפשרות להמרת חלק מהמענק במזומן (עד משכורת אחת) לתגמול הוני באמצעות אופציות. במקרה שבו לא תהיה עמידה בתנאי הסף של תשואה להון, ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים לאשר למנכ"ל מענק של עד 2 משכורות. המנכ"ל יהיה זכאי להענקה של אופציות למניות הבנק בשווי כלכלי כולל, של 500 אלפי ש"ח צמוד למדד לכל שנה מתקופת ההסכם, אשר הינן בעלות מחיר מימוש, וכפופות לתקופת הבשלה מדרגת של 3 שנים ותנאי ביצוע בהתאם לתכנית האופציות של הבנק למנהליו.

#### מנכ"ל הבנק לשעבר

ביום 14 באוגוסט 2024 סיים דב קוטלר ("המנכ"ל לשעבר") את כהונתו כמנכ"ל הבנק בפועל. אלה עיקר תנאי הכהונה וההעסקה למנכ"ל לשעבר (אשרו באסיפה כללית מיום 8 בנובמבר 2023). הכהונה כמנכ"ל הייתה במשרה מלאה וכל צד היה רשאי לסיים את ההסכם בהודעה מוקדמת של 6 חודשים; משכורתו החודשית של המנכ"ל הייתה 250,000 ש"ח (צמוד לעליית מדד המחירים לצרכן); המנכ"ל היה זכאי לתנאים נלווים, לרבות: הפרשה לקופות-גמל, לפיצויי פיטורין ופנסיה, ביטוח אובדן כושר עבודה והפקדה לקרן השתלמות. חופשה שנתית, הבראה ומחלה; המנכ"ל כפוף לתקופת אי תחרות של 6 חודשים (ממועד סיום העסקתו בתום תקופת ההודעה המוקדמת, היינו מ-6 בנובמבר 2024) ויהיה זכאי לתשלום של 6 משכורות חודשיות (ללא הפרשות סוציאליות ותנאים נלווים) בגין התחייבותו לאי תחרות אשר ישולם בסיום התקופה, כפוף לעמידתו בהתחייבות. דירקטוריון הבנק יהיה רשאי לוותר על התקופה כאמור, כולה או חלקה, ובמקרה כזה יותאם התשלום באופן יחסי. המנכ"ל עשוי להיות זכאי למענק שנתי כפוף לתקרת התגמול (ובלבד שלא יעלה על תקרה של 3 משכורות), אשר יורכב משני רכיבים ויחושב כסכומם, רכיב ביצועי הבנק (עד 1 משכורת) ורכיב שיקול דעת (עד 2 משכורות). למנכ"ל הוענקו אופציות למניות הבנק בשווי כלכלי כולל, של 100 אלפי ש"ח צמוד למדד לכל שנה מלאה. לפרטים נוספים, ראה [ביאור 23](#).

### 4. חברי ההנהלה

בהתאם לתכנית התגמול זכאים חברי ההנהלה לזכויות ולהטבות שלהלן:

#### תגמול קבוע

התגמול הקבוע עשוי לכלול את הרכיבים הבאים: שכר חודשי, הפרשות סוציאליות והטבות נלוות.

#### תגמול משתנה - מענק שנתי ותגמול הוני

- המענק השנתי לחברי ההנהלה מורכב מסכום של שלושה רכיבים תלויי ביצועים ורכיב של שיקול דעת מנכ"ל מתוך סל מענקים (לגבי פונקציות פיקוח ובקרה באישור ועדת התגמול והדירקטוריון בהמלצת צוותים מיוחדים). תקרת המענקים הממוצעת לכל חבר הנהלה היא עד 6.5 משכורות ותקרה אישית של 8 משכורות, כפוף למגבלת תקרת התגמול, מותנה בהתקיימות תנאי סף של עמידה ביחסי הלימות ההון, אלא אם כן ייקבע אחרת על-ידי הדירקטוריון. במקרה של אי עמידה בתנאי הסף וכפוף לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון ניתן לאשר סל מענקים של 1.0 משכורת לכל חבר הנהלה כפוף לתקרת שיקול הדעת של 3 משכורות פרטניות.

## ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

• תנאים נוספים - תכנית התגמול כוללת הוראות נוספות הרלוונטיות לעניין המענק באשר לסיום ההעסקה, דחיית תשלום חלק מהמענק ופריסתו, הפחתת המענק והשבתו בנסיבות מסוימות. בנוסף, בהתאם לתכנית, התגמול המשתנה עשוי להיקטם כך שלא יחרוג מתקרת התגמול שבחוק הגבלת התגמול (תגמול של פי 35 ממקבל השכר הנמוך). בשנה שבה המענק השנתי הממוצע לחברי הנהלת הבנק עולה על 3 משכורות ניתן לקבוע כי חלק תשלום חלק מהמענק השנתי תוענקה לנושאי המשרה אופציות לרכישת מניות הבנק באותו השוו, כשהן בשלות במלואן (עד 3 משכורות).

• אופציות - חברי הנהלה עשויים להיות זכאים, מעת לעת, להשתתף בתכנית תגמול הוני להענקה של אופציות בשווי במועד ההענקה של עד 2.5 משכורות לשנה אשר מבשילות באופן מדורג על פני 3 שנים. בשנת 2024 הוענקו אופציות לחברי הנהלה ומנהלי הבנק הבכירים. לפרטים נוספים, ראה [ביאור 23](#).

### הסדרי פרישה מוקדמת

בהתאם למדיניות התגמול, וכפוף להוראות המעבר שבה ביחס לזכויות שנצברו ו/או יצברו (כמפורט מטה), לפי ההסכמים עם חברי הנהלה (לרבות מנכ"ל הבנק) (להלן: "הבכירים"), בעת סיום העסקה כתוצאה מפיטורים או התפטרות, יהיה זכאי הבכיר לפיצויי פיטורין בשיעור של 100% בגין התקופה שמיום תחולת ההסכם.

לפי הסדרים שהיו קיימים בהסכמי העסקה קודמים עם חלק מהבכירים, נקבע לגבי התקופה הרלוונטית של אותם ההסכמים, כי במקרה של פיטורין ביוזמת הבנק בתום תקופת ההסכם יהיה זה זכאי לפיצויי פיטורין בשיעור של 250% בגין שנות הוותק עד תום שנת 2016 ובהתאם לשכר הקובע לאותו מועד. בנוסף, בהתאם להסדרים הקודמים, בהגיע הבכיר למועד בו סכום גילו והוותק שלו בבנק עולים על 75 (ובלבד גיל מינימלי של 55 שנים), אזי יהיה הבכיר זכאי לפרוש בפרישה מוקדמת ולבחור בין קבלת פיצויי פיטורין מוגדלים בשיעור של 250% משכרו החודשי לתום שנת 2016, מוכפל בשנות הוותק שלו בבנק עד לתום שנה זו ובגין שנות העבודה שלאחר שנת 2016, פיצויים בשיעור של 100% בהתאם לשכר האחרון, לבין קבלת קצבה חודשית (בשיעור שנצבר עבורו עד לתום שנת 2016 או מועד מינויו לחבר הנהלה לפי המאוחר מביניהם, ועד לשיעור מירבי של 70% מהשכר המקובע המזכה בפנסיה) שתשולם לו ממועד יציאתו לפרישה מוקדמת ועד הגיעו לגיל פרישה על-פי חוק בהתאם לזכאות על-פי ההסכם האישי עמו. חבר הנהלה שיגיע לגיל 62 יוכל לבחור בקבלת קצבה חודשית בלבד, או פיצויים בשיעור של 100% כפוף לתנאים מסוימים. לגבי חלק מחברי הנהלה הזכאים לבחירה במסלולי הפרישה כמפורט לעיל, ישנם תנאי זכאות שונים מיטיבים פחות, לדוגמא הגבלת מס' שנות הפנסיה.

כללי - תגמול נושאי המשרה בבנק עשוי להיות גבוה מתקרת התגמול לפי סעיף 2(א) לחוק הגבלת התגמול וועדת התגמול ודירקטוריון הבנק יהיו רשאים לאשר תגמול כאמור של נושא משרה הכפוף למנכ"ל, ללא צורך באישור נוסף של האסיפה הכללית, ובלבד שהתגמול עומד בתקרות מדיניות התגמול ושהיחס שבין ה"הוצאה החזויה" בגין התגמול (לפי הגדרות חוק הגבלת התגמול, היינו, בין היתר, למעט תשלום פנסיוני, ופיצויי פיטורים על-פי דין), לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר (לפי עלות משרה מלאה ולפי הגדרות חוק התגמול), לא יעלה על יחס של פי-35.

### 5. מנהלים בכירים שאינם חברי הנהלה

תכנית התגמול חלה על המנהלים הבכירים של הבנק שאינם חברי הנהלה על-פי עקרונות דומים לאלה המפורטים לעיל לגבי חברי הנהלה. לגבי מנהלים בכירים שאינם חברי הנהלה יחול האמור להלן:

#### א. מענק שנתי

קיימת אפשרות לאשר מענק בשיקול דעת במקרה של אי עמידה בתנאי הסף עד תקרה אישית של 3 משכורות. תקרת המענקים הממוצעת למנהלים אלה היא 4.5-6.25 (תלוי מעמד) ותקרת המענק השנתי המקסימלי למנהלים אלה היא 7.5-9.25 משכורות (תלוי מעמד). ביחס לתפקידי פיקוח ובקרה תקרת המענקים הממוצעת היא 4.4-5.75 (תלוי מעמד) ותקרת המענק השנתי המקסימלי היא 7.4-8.75 משכורות (תלוי מעמד).

במיליוני ש"ח

## ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

### ב. הסדרי פרישה

חלק מהמנהלים הבכירים שאינם חברי הנהלה יהיו זכאים לכל הזכויות שנצברו עד לתום ההסדרים שהיו קיימים בהסכמי העסקה קודמים עמם, ככל שהיו הסכמים כאלה, ובלבד שההוצאה החזויה כהגדרתה בחוק הגבלת התגמול, לא תחרוג מתקרות החוק. במסגרת הסכמי העסקה הקודמים ובמסגרת הסכמי העסקה החדשים, קיימת אפשרות שהמנהל הבכיר ימשיך לצבור וותק וזכויות למסלול פנסיה מוקדמת לפי השכר הקובע בהסכם הרלוונטי הקודם שהיה עימו, ככל שהיה הסכם כזה ובלבד שהפרישה תהיה מגיל 55 ומעלה. במקרה של פרישה במסלול פיצויים, בגין שנות הוותק עד תום שנת 2016 עשוי המנהל להיות זכאי לעד 250% פיצויים על בסיס השכר הקובע לפי ההסכם הרלוונטי הקודם עימו ובגין שנות הוותק מ-2017 ואילך, 100% פיצויים על בסיס משכורתו האחרונה של המנהל. כפוף לשיקול דעת ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, לפי המלצת המנכ"ל וכפוף להוראות הדין, ניתן לאשר למנהל הבכיר פיצויי פיטורין בגובה של עד 175% משכרו האחרון בגין כל שנות העסקתו. על-אף האמור לעיל, מנהלים בכירים אשר היו כפופים ביום 12 באפריל 2016 להסכם קיבוצי והועברו מהסכם קיבוצי לחוזה אישי בכיר לאחר המועד האמור, יהיו בתנאים מסוימים זכאים להשתתף בתכניות פרישה של הבנק, ככל שתהיה באתו המועד או להיות זכאים לפיצויי פיטורים של 150% בגין התקופה בה היו כפופים להסכם קיבוצי ובהתאם לשכר האחרון שהיה רלוונטי לתקופה זו.

### ד. עניינים נוספים

- במסגרת מדיניות התגמול נקבעו ההוראות בדבר הסדרי השבה של סכומי מענק במקרים של תיקון דוחות כספיים (לפי חוק החברות) ובנסיבות חריגות (לפי הוראות הפיקוח על הבנקים), ובכלל זה, בין היתר, נקבע כי נזק בהיקף של 3% מההון העצמי ייחשב כ"נזק חריג" וכי בשים לב לחשיבות שרואה הבנק בציות להוראות הדין, למדיניות הבנק ונהליו, בהתקיים הקריטריונים להשבה סכום השבה יהיה עד גובה מלוא המענק (למעט החלק שנוכח ושולם כמס לרשות המסים). כמו-כן הובהר, כי אין בהסדרי השבה הקבועים במדיניות התגמול כדי לגרוע מכל סעד אחר שעשוי לעמוד לבנק על-פי דין כלפי נושא משרה במקרה בו נגרם לבנק נזק.
- נקבעה מסגרת גבולות אחריות לרכישת פוליסת ביטוח המכסה אחריות של נושאי משרה, פוליסת ביטוח אחריות בקשר עם הנפקות של ניירות-ערך שיוצעו לציבור (פוליסה מסוג Public Offering of Securities insurance - POSI) וכן פוליסת ביטוח בגין אחריות נושאי משרה מסוג Run Off (כיסוי בגין פעילות עבר) בנסיבות של שינויים מבניים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

### ה. התחייבות בגין הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
<b>פרישה מוקדמת ופיצויים</b>		
7,267	8,011	סכום ההתחייבות
(3,804)	(4,090)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
3,463	3,921	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק אי ניצול ימי מחלה</b>		
337	339	סכום ההתחייבות
-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
337	339	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק יובל</b>		
31	29	סכום ההתחייבות
-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
31	29	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה</b>		
543	527	סכום ההתחייבות
-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
543	527	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>סך-הכל</b>		
4,374	4,816	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
(21)	(26)	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

**ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)**

**1. תכנית הטבות לאחר פרישה**

**1. מחויבויות ומצב המימון**

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה, נטו\*\*

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
4,459	<b>4,343</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
133	<b>118</b>	עלות שירות
152	<b>164</b>	עלות ריבית
(68)	<b>(65)</b>	הפסד (רווח) אקטוארי
1	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(334)	<b>(370)</b>	הטבות ששולמו
-	<b>597</b>	צמצומים וסילוקים
4,343	<b>4,787</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,066	<b>4,509</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

\* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק אי ניצול ימי מחלה אשר משולם במועד הפרישה.  
\*\* הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תכנית. לפירוט נוסף, ראה [סעיף ד. להלן](#).

**ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד**

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
4,343	<b>4,787</b>	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

**פרישה מוקדמת ופיצויים**

**ג. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס**

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
1,647	<b>1,474</b>	הפסד אקטוארי נטו
1,647	<b>1,474</b>	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

**ד. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התכנית**

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
8,147	<b>8,877</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה
7,870	<b>8,599</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(3,804)	<b>(4,090)</b>	שווי הוגן של נכסי התכנית

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

### 1. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### 2. הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
במיליוני ש"ח		
154	133	118
86	152	164
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:		
154	127	108
154	127	108
-	-	597
394	412	987
עלות שירות		
עלות ריבית		
הפסד (רווח) אקטוארי נטו		
סך-הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו		
צמצומים וסילוקים		
סך עלות ההטבה, נטו		

### ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
במיליוני ש"ח		
(588)	(68)	(65)
(154)	(127)	(108)
4	1	-
(738)	(194)	(173)
394	412	987
(344)	218	814
הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה		
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי		
שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ		
סך-הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר		
סך עלות ההטבה נטו		
סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר		

### 3. הנחות\*

החישוב האקטוארי מבוסס בין היתר על הנחות שונות בדבר שיעור עלית שכר, שיעורי עזיבה לטווח קצר ולטווח ארוך של עובדים, שיעור עלית המדד ועוד. הנחות אלה מתבססות על ניסיון העבר על בסיס מחקרים שמבוצעים מעת לעת על-ידי האקטואר וציפיות ההנהלה.

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
2.06%	2.37%
1.1%-8.2%	1.1%-8.2%
שיעור היוון	
שיעור גידול בתגמול <sup>(1)</sup>	

\* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

(1) שיעור הגידול בתגמול מושפע ממספר תהליכים המביאים לגידול בעלות השכר. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.

שיעורי עזיבה משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים שיעור עזיבה משוקלל של כ-8.6% לשנה (לתום שנת 2023 - 7.6%).

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

### 1. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### 3. הנחות\* (המשך)

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

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
1.71%	2.06%	1.81%	2.15%	1.83%	2.78%	2.05%	<b>2.60%</b>
0.0%-7.6%	1.1%-8.2%	0.8%-7.9%	1.1%-8.2%	0.8%-8.2%	1.1%-8.2%	1.1%-8.2%	<b>1.1%-8.2%</b>

\* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

### ב. השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	2023	2024
קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת	
במיליוני ש"ח			
381	<b>392</b>	(324)	<b>(330)</b>
(196)	<b>(267)</b>	201	<b>250</b>
(208)	<b>(210)</b>	242	<b>252</b>

### 4. נכסי תכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
במיליוני ש"ח	
3,596	<b>3,888</b>
(3,563)	<b>(3,860)</b>
33	<b>28</b>

יודגש, כי חשיפת ההתחייבות נטו של הבנק לשינויים בשווי היעודות משוקללת בהסתברות לפרישה במסלול פיצויים, אינה מהותית וזאת לאור העובדה שההסתברות לפרישה במסלול פיצויים מוגדלים נמוכה. היעודות לפיצויי פיטורין מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים. כ-20% מסך יתרות היעודה לפיצויי פיטורין מופקדות בקרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (קג"מ). יתרת הסכומים מופקדים במספר רב של קופות-גמל לפיצויי פיטורין, והכל בהתאם לבחירת העובדים.



**ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)**

**ז. תזרימי מזומנים**

**1. הפקדות**

הפקדות בפועל		תחזית
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	*2025
148	145	145

הפקדות

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

**2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד**

שנה	
2025	420
2026	408
2027	406
2028	395
2029-2033	1,726
2034 ואילך	2,663
סך-הכל	6,018

**ח. תכנית התייעלות**

הבנק מבצע תכניות התייעלות מעת לעת במסגרתן בהתקיים מפגש רצונות, פורשים עובדים, העומדים בתנאים שנקבעו לתכנית, לפנסיה מוקדמת בתנאים מועדפים. הבנק מביא לידי ביטוי את העלויות הכרוכות בפרישת עובדים בהתאם לציפיות ההנהלה במסגרת ההנחות האקטואריות בקשר לפרישה מוקדמת.

ביום 29 בדצמבר 2024 אישר הבנק תכנית התייעלות המבוססת על פרישה מרצון לשנים 2025-2028. התכנית נשענת על יעדי התכנית האסטרטגית של הבנק, במיקוד של שיפור ביעילות התפעולית ושיפורים במודלי ההפעלה כחלק מהיערכות הבנק לשינויים המתרחשים בעולם הבנקאות. יישום תכנית התייעלות צפוי להביא לקיטון מצטבר נטו בהיקף של כ-770 משרות במצבת העובדים בבנק לאורך שנות התכנית, זאת בשם לב לצרכי איוש, תגבור ותחלופה באזורים במיקודים עסקיים.

לעובדים הקבועים שיפרשו בפרישה מוקדמת יוצעו הטבות של פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים כתלות בגיל ובוותק העובדים. קצב הפרישה בפועל יהיה באופן התומך את מימוש התכנית האסטרטגית של הבנק ובהתאם להתקדמות המרכיבים השונים במסגרתה.

בגין עדכון התחזית האקטוארית לפרישת עובדים, חל גידול חד פעמי בהתחייבויות האקטואריות בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2024 בסך של כ-600 מיליון ש"ח לפני מס (כ-400 מיליון ש"ח לאחר מס) אשר נזקף לרווח והפסד בדוחות הכספיים לשנת 2024.

בכוונת הבנק לעבור החל משנת 2029, לפרישה מוקדמת במסלול של פיצויים מוגדלים בלבד, חלף אפשרות בחירה בפנסיה מוקדמת. המעבר למסלול זה ילווה בקביעת תנאים ייעודיים עבור אוכלוסיות עובדים בעלות גיל וותק משמעותיים, במטרה להבטיח הליך מעבר הוגן ומאוזן התואם את צרכי העובדים ואת מדיניות הבנק. מהלך זה נועד לתמוך בניהול המשאב האנושי בבנק ולהתאים את מערך התגמול לצרכים ולתנאים המשתנים במשק.

**ביאור 23 עסקות תשלום מבוסס מניות**

**א. הענקת מניות חסומות**

במסגרת תכנית התגמול הקודמת של הבנק משנת 2021 לחברי הנהלה ומנהלים בכירים, שהייתה בתוקף עד לשנת 2023 (כולל), לכל מנהל הוענקו מניות אשר היו חסומות למימוש למשך תקופה של 36 חודשים מתום השנה בגינה הוענקו. כמות המניות חושבה על-ידי חלוקת השווי אשר נקבע בהתאם לדרגתו של המנהל במוצא שער הנעילה של מניית הבנק בבורסה ב-30 ימי המסחר אשר קדמו ליום פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק.

בהתאם לכך, הוענקו בגין השנים 2021-2023 1,290,016 מניות חסומות (כ-0.1% מההון המונפק של הבנק) אשר שויין המצטבר במועד הענקתן הסתכם בכ-36.3 מיליון ש"ח למנכ"ל הבנק דאז, חברי הנהלה, מנהלים בכירים וכן מנהלים שפרשו מהבנק.

**ב. הענקת אופציות למניות הבנק**

במסגרת תכנית התגמול הנוכחית של הבנק לחברי הנהלה ומנהלים בכירים, הוענקו ביום 21 במאי 2024 6,814,212 אופציות הניתנות למימוש למניות הבנק, במחיר מימוש מקורי של 33.9 ש"ח (כ-32.4 ש"ח לאחר התאמות בגין דיבידנדים ליום 31 בדצמבר 2024) ואשר מבטלות בהדרגה על-פני 3 שנים (מתוכן פקעו בגין פרישת עובדים עד ליום 31 בדצמבר 2024 502,263 אופציות). מחיר המימוש נקבע על בסיס הגבוה מבין ממוצע שער הנעילה של מניית הבנק בבורסה ב-30 ימי המסחר אשר קדמו למועד ההענקת לבין מחיר המניה במועד זה בתוספת 3%. האופציות כוללות מנגנון של תקרת רווח, לפיו מימוש האופציות יבוצע מיידית במידה ומחיר המניה הגיע לתקרת רווח של 50% ממחיר המימוש (כ-49.4 ש"ח לאחר התאמות בגין דיבידנדים ליום 31 בדצמבר 2024), ובלבד שהסתיימה תקופת ההבשלה או תקופת ההחזקה הנדרשת בידי נאמן לזכאות למיטתו במסלול רווח הון (כמאוחר מביניהן). השווי הכולל של האופציות שהוענקו (בניכוי האופציות שפקעו כאמור בגין פרישת עובדים), חושב בהתבסס על מודל בינומי לתמחור אופציות (אשר עקבי עם נוסחת Black & Scholes) בהתחשב באומדנים ובפרמטרים הידועים במועד ההענקת ומסתכם לסך של כ-44.4 מיליון ש"ח אשר יוכר בקו ישר על פני השנים 2024-2026.

**ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות**

**א. הון המניות**

31 בדצמבר			
2023	2024	2023	2024
מונפק ונפרע*		רשום	
הסכום בש"ח			
1,337,267,218	<b>1,325,703,081</b>	4,000,000,000	<b>4,000,000,000</b>

מניות רגילות, בנות 1 ש"ח ע.ג.

\* ההון המונפק הינו לאחר הפחתת 11,979,229 מניות רגילות (31.12.23: 109,893 מניות רגילות) שנרכשו על-ידי הבנק, כפי שיפורט להלן. המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

**ב. חלוקת רווחים**

חלוקת דיבידנד על-ידי הבנק כפופה למבחנים ולמגבלות הקבועים בחוק החברות ובהוראות הפיקוח על הבנקים, לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 331. כל חלוקה ושיעורה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בהוראות כל דין ובמגבלות על החלוקה ובשיקולים עסקיים, לרבות בהתחשב באסטרטגיית הבנק. מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות. במועד אישור הדוחות, אישר הדירקטוריון חלוקה כוללת בסך 622 מיליון ש"ח (40% מרווחי הרבעון הרביעי לשנת 2024), ממנה 372 מיליון ש"ח ישולמו כדיבידנד ו-250 מיליון ש"ח כרכישה עצמית של מניות הבנק (יישום שלב ג' של תכנית הרכישה מחודש אוגוסט 2024, ראה להלן).

**ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

בהחלטתו התחשב הדירקטוריון בהנחיות הפיקוח על הבנקים וציין את יכולתו הפוטנציאלית של הבנק לחלק שיעור גבוה יותר מרווחיו לאור עודפי הון משמעותיים הקיימים בבנק אל מול דרישות ההון. הדירקטוריון והנהלת הבנק ישאפו, בין היתר בשים לב ליעדים הפיננסיים של הבנק, להגדיל את מדיניות החלוקה וזאת בכפוף להנחיות והוראות בנק ישראל ומכלול הנסיבות הרלוונטיות לרבות גיאופוליטיות, צמיחת פעילות הבנק, תוצאות פעילותו ועוד.

להלן פרטים בדבר חלוקה כוללת, דיבידנד ששולם/ישולם ורכישות עצמיות של מניות:

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד במזומן			שיעור חלוקת דיבידנד*	רכישה עצמית של מניות	שיעור רכישה עצמית של מניות*	סכום חלוקה כולל	שיעור חלוקה כולל*
		דיבידנד למניה**	דיבידנד במזומן	במיליוני ש"ח					
03.03.2025	20.03.2025	28.078	372.0	24%	250.0	16%	622.0	40%	
18.11.2024	11.12.2024	38.476	512.0	27%	250.0	13%	762.0	40%	
14.08.2024	09.09.2024	48.302	645.0	29%	250.0	11%	895.0	40%	
20.05.2024	10.06.2024	57.953	775.0	40%			775.0	40%	
07.03.2024	08.04.2024	26.322	352.0	20%			352.0	20%	
16.11.2023	06.12.2023	24.976	334.0	20%			334.0	20%	
14.08.2023	06.09.2023	57.505	769.0	40%			769.0	40%	
22.05.2023	14.06.2023	60.048	803.0	40%			803.0	40%	
08.03.2023	30.03.2023	39.272	525.0	30%			525.0	30%	

\* מרווחי הרבעון שקדם למועד החלוקה.

\*\* בנוגע לחלוקות ברבעונים קודמים מעודכן בהתאם לכמות המניות במועד הקובע לחלוקה. בנוגע לחלוקה האחרונה מעודכן בהתאם לכמות המניות במועד ההכרזה.

**ג. תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק**

ביום 12 באוגוסט 2024 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 1 מיליארד ש"ח, החל מיום 15 באוגוסט 2024 ועד ליום 5 באוגוסט 2025 או עד לרכישת כל סכום התכנית, המוקדם מביניהם.

תכנית הרכישה תבוצע במסגרת המסחר בבורסה ו/או בעסקות מחוץ לבורסה באמצעות חבר בורסה חיצוני ובלתי תלוי שיפעל בהתאם למנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה רשות ניירות-ערך. תכנית הרכישה תתבצע בארבעה שלבים נפרדים, שכל אחד מהם, אם יוחלט על ביצועו והוא יאושר בדירקטוריון, יהיה בלתי הדיר, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים, כמפורט להלן.

בהתאם לתכנית שאושרה ביום 12 באוגוסט 2024 ביצע שלב א' החל ביום 15 באוגוסט 2024 והוא הושלם ביום 23 בספטמבר 2024. במסגרת שלב א' של תכנית הרכישה רכש הבנק (בבורסה, באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי) במצטבר 6,983,646 מניות רגילות של הבנק, שהיוו כ-0.52% מההון המונפק והנפרע של הבנק בעלות כוללת של כ-250 מיליון ש"ח; ביום 17 בנובמבר 2024 אישר דירקטוריון הבנק את ביצוע שלב ב' של תכנית הרכישה. ביצוע שלב ב' החל ביום 19 בנובמבר 2024 והוא הושלם ביום 15 בינואר 2025. במסגרת שלב ב' של תכנית הרכישה רכש הבנק (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי) במצטבר 5,809,468 מניות רגילות של הבנק, המהוות כ-0.43% מההון המונפק והנפרע של הבנק בעלות כוללת של כ-250 מיליון ש"ח. במועד אישור הדוחות הכספיים, אישר הדירקטוריון את שלב ג' של תכנית הרכישה והבנק נתן לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדירה לתחילת ביצוע שלב ג'. שלב ג' יחל ביום 4 במרץ 2025 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 במאי 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח. לאחר השלמת שלב ג', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ד', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדירה לתחילת שלב ד'. במקרה כזה יחל שלב ד' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון 2025 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 באוגוסט 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח.

**ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע תכנית הרכישה, כנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 332, התקבל ביום 8 באוגוסט 2024. האישור ניתן בכפוף לכך שסכום החלוקה (התמורה בגין הרכישה העצמית וסכום הדיבידנד שיחולק במזומן) לא יעלה על 40% מהרווח הנקי ברבעון השני לשנת 2024. סכום החלוקה ברבעונים העוקבים, יקבע בשים לב למצב הגיאופוליטי, מצבו הפיננסי של הבנק, יחסי ההון בפועל של הבנק ולכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים. האישור הינו גם בכפוף לאישור תכנית הרכישה בדירקטוריון הבנק (אושרה כאמור ביום 12 באוגוסט 2024), בכפוף לעמידה במגבלות ובתנאים שפורטו בתכנית הרכישה (יצוין כי התכנית כוללת בין היתר תנאי לפיו התכנית תופסק, קרי הבנק לא יחל בביצוע השלב הבא של התכנית, אם במהלך תקופת התכנית יתברר על-פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו שהבנק אינו עומד ביחס הון רובד 1 של 10.9%) ובכפוף לעמידה בכל דין.

באישור תכנית הרכישה הביא הדירקטוריון בחשבון, בין היתר, גם את הגורמים הבאים: מצבו הפיננסי האיתן של הבנק אל מול דרישות ההון השונות ועודפי ההון המשמעותיים; תנאי השוק שעשויים להוות הזדמנות בהיבט ביצוע התכנית; העדפות משקיעים ביחס לחלוקת דיבידנד, רכישה עצמית ושילוב ביניהם; וכל זאת בשים לב להנחיות הפיקוח על הבנקים בנוגע לשיעור החלוקה הכולל על רקע הנסיבות הגיאופוליטיות. בכונת הדירקטוריון להתחשב בגורמים אלה גם בעת שיובאו לדיון השלבים הבאים בתכנית והיקפם.

**ד. הלימות הון בנתוני המאוחד**

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
		במיליוני ש"ח

**1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים**

52,641	<b>58,165</b>	הון עצמי רובד 1
52,641	<b>58,165</b>	הון רובד 1
13,338	<b>14,627</b>	הון רובד 2
65,979	<b>72,792</b>	סך-הכל הון כולל

**2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון**

403,897	<b>454,175</b>	סיכון אשראי
4,245	<b>4,407</b>	סיכונים שוק
29,710	<b>34,181</b>	סיכון תפעולי
437,852	<b>492,763</b>	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

**3. יחס ההון לרכיבי סיכון**

12.02%	<b>11.80%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון <sup>(1)</sup>
12.02%	<b>11.80%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.07%	<b>14.77%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
10.23%	<b>10.23%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(2)</sup>
13.50%	<b>13.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(2)</sup>

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 וכוללים התאמות בגין הוראות רגולטוריות כדלקמן: השפעת היישום של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתת בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2025 ומוערכת בקטיון עתידי נוסף של כ-0.02% על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2024 (0.04% ליום 31 בדצמבר 2023).

(2) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הינם 10.0% ו-13.5% בהתאמה (ראה [סעיף ת. להלן](#)). ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדירור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת שעה.

**ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

**ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון**

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
במיליוני ש"ח		
<b>הון עצמי רובד 1</b>		
52,430	<b>58,150</b>	סך ההון
-	-	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
52,430	<b>58,150</b>	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
		התאמות פיקוחיות וניכויים:
(3)	<b>(7)</b>	מסים נדחים לקבל
(39)	<b>(69)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
		סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכניות ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
(42)	<b>(76)</b>	סך התאמות בגין תכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1*
70	-	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1**
183	<b>91</b>	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
52,641	<b>58,165</b>	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
52,641	<b>58,165</b>	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 2</b>		
8,269	<b>9,175</b>	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
5,069	<b>5,698</b>	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
		הון רובד 2 - ניכויים:
-	<b>246</b>	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים - הון רובד 2
13,338	<b>14,627</b>	סך-הכל הון רובד 2
65,979	<b>72,792</b>	סך-הכל הון כולל

\* התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.  
 \*\* התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים פוחתות בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2025.

**ו. השפעת התאמות על יחס הון עצמי רובד 1**

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
באחוזים		
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>		
11.96%	<b>11.78%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות
0.02%	<b>0.00%</b>	השפעת ההתאמות בגין תכניות ההתייעלות*
0.04%	<b>0.02%</b>	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים**
12.02%	<b>11.80%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

\* התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.  
 \*\* התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים פוחתות בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2025.

## ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ז. רכיבי הון ונכסי סיכון הנתונים לתנועתיות

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

- השפעות שינויים ברביית על קרנות ההון מאגרות-חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי חליפין על יתרות הנכסים.
- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות.

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2024:

השפעת קיטון	השפעת גידול	ב-100 מיליוני ש"ח	ב-1 מיליארד ש"ח
באחוזים			
		(0.02%)	(0.02%)
יחס הון עצמי רובד 1			

### ח. יעד הלימות ההון ואופן ניהול ותכנון ההון

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 10.0% וביחס הון כולל מזערי של 13.5%. ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 31 בדצמבר 2024, הינם 10.23%-13.50%, בהתאמה.

לצורך עמידה ביעד הלימות ההון וניהול אפקטיבי של ההון מבוצע תכנון הון בבנק בהתבסס על תכנית העבודה של הבנק והוראות הרגולציה, תוך תרגומן לנכסי הסיכון, ושינויים בהון על רבדיו השונים תוך שמירה על שולי ביטחון. במסגרת תכנון ההון ויחסי ההון, מתבצעים מבחני רגישות שונים. כמו-כן, הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התכנון והפערים ביניהם, ובהתאם לצורך בוחן נקיטת פעולות נדרשות לצורך עמידה ביעדי הון שנקבעו. כחלק מקביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק כמפורט להלן, מדיניות הבנק הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהיחס המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ואשר אינה נמוכה מרמת הלימות ההון הנדרשת לכיסוי הסיכונים כפי שהם מוערכים בתהליך הפנימי להערכת הלימות ההון (ה-ICAAP). במסגרת ה-ICAAP, הבנק בוחן את השפעתם של תרחישי קיצון על יחסי הלימות ההון ובהתאם קיימות תכניות הערכות לחזרה להלימות ההון הרגולטורית בקרות אירוע קיצון כאמור.

יעד הון עצמי רובד 1 שנקבע על-ידי הבנק מביא בחשבון, בין היתר, את תוצאות תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק, לרבות תוצאות מבחני הקיצון הפנימיים שערך הבנק, ואת תוצאות הדיונים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים לגבי מאפייני הסיכון הפרטניים של הבנק במסגרת תהליך הסקירה הפיקוחי האחרון שבוצע ומבחני הקיצון האחדים האחרונים שבוצעו. על יסוד תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק ותוצאות הדיונים הפנימיים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים (כמפורט לעיל), הגדיר דירקטוריון הבנק יעד פנימי של יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור שלא יפחת מ-10.5%.

### ט. הורדת דירוג מדינת ישראל

בחודש אפריל 2024 חברת S&P הורידה את דירוג האשראי של מדינת ישראל ל-A+. ההשפעה הישירה של הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל על-ידי S&P בחודש אפריל 2024 הביאה, נכון למועד הורדת הדירוג, לקיטון של כ-0.25% וכ-0.31% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל של הבנק, בהתאמה.

ביום 1 באוקטובר 2024 חברת S&P עדכנה את דירוג האשראי של מדינת ישראל ל-A, הורדה שלא משפיעה על יחסי ההון והמינוף של הבנק. הורדות דירוג נוספות של מדינת ישראל על-ידי S&P, ככל שהיו, ישפיעו באופן ישיר על יחסי הלימות ההון של הבנק רק ככל שהדירוג ירד ל-BBB+ ומטה (היינו הורדה של שני נוטצ'ים מהדירוג הנוכחי של A). ככל שתתרחש ירידת דירוג שכזו, הדבר עלול להביא, נכון ליום 31 בדצמבר 2024, לפגיעה ישירה של 0.36%-0.45% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל, בהתאמה.

**ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

**י. הנפקת אגרות-חוב צמודות אשראי**

ביום 24 בספטמבר 2024 השלים הבנק הנפקה בהיקף של כ-1.0 מיליארד ש"ח של אגרות-חוב צמודות אשראי (CLN-Credit Linked Note) למשקיעים מוסדיים. אגרות-החוב נרשמו למסחר במערכת המסחר למוסדיים של הבורסה, ונושאות ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח של 2.25%. אשר תשלום מידי חצי שנה. אגרות-החוב נושאות חלק מסיכון האשראי אליו חשוף הבנק בקשר לתיק הלוואות שהעמיד הבנק למספר לווים בתחום הנדל"ן שכן במקרה בו יקבע הבנק כי אירע אירוע אשראי לגבי אחת או יותר מההלוואות, תופחת קרן אגרות-החוב, בהתאם לתנאי שטר הנאמנות.

קרן אגרות-החוב תעמוד לפירעון בתשלום אחד ביום 30 בספטמבר 2027, ככל שלא יבוצע פדיון מוקדם על-ידי הבנק, כמפורט בשטר הנאמנות. אגרות-החוב מוכרות כביטחון פיננסי כשיר בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203, וכן כביטחון המותר בניכוי בחישוב חבות לקוח לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313 ובחישוב חבות ענפית לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 315.

**יא. יחס מינוף**

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה לדרישות ההון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. סך החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים. בחודש נובמבר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם כהוראת שעה חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר יחס המינוף. תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (הבנק הינו תאגיד בנקאי כזה), יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (במקום 6.0% לפני ההקלה). תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2025 ולאחר מועד זה יידרש לשוב תוך שני רבעונים ליחס המינוף הנדרש טרם הוראת השעה (6.0%).

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
במיליוני ש"ח		
<b>א. בנתוני המאוחד</b>		
52,641	<b>58,165</b>	הון רובד *1
760,396	<b>810,835</b>	סך החשיפות*
באחוזים		
6.92%	<b>7.17%</b>	יחס מינוף
5.50%	<b>5.50%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בתקופת הוראת השעה
6.00%	<b>6.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים לאחר תום הוראת השעה

\* נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2025. השפעת ההקלה בגין הפסדי אשראי צפויים ליום 31 בדצמבר 2024 מוערכת בקיטון עתידי נוסף של כ-0.01%.

השפעת גידול ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	השפעת קיטון ב-1 מיליארד ש"ח בסך החשיפות	
באחוזים		
<b>ב. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2024:</b>		
(0.01%)	(0.01%)	יחס מינוף

**ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

**יב. יחס כיסוי הנזילות (LCR)**

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מידי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוג, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשות לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 60.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024	
באחוזים		
<b>א. בנתוני המאוחד</b>		
129%	<b>131%</b>	יחס כיסוי נזילות
100%	<b>100%</b>	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
<b>ב. בנתוני הבנק</b>		
128%	<b>131%</b>	יחס כיסוי נזילות
100%	<b>100%</b>	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

**יג. יחס מימון יציב נטו (NSFR)**

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על-ידי התאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 בדצמבר 2024	
באחוזים		
<b>בנתוני המאוחד</b>		
128%	<b>125%</b>	יחס מימון יציב נטו
100%	<b>100%</b>	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התקשרות חוץ-מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגבייה<sup>(1)</sup> לסוף השנה

31 בדצמבר		
2023	2024	
		יתרת האשראי מפיקדונות לפי מידת גבייה <sup>(2)</sup>
8	7	מטבע ישראלי לא-צמוד
872	859	מטבע ישראלי צמוד מדד
-	-	מטבע-חוץ
880	866	סך-הכל

(1) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גבייה (במקום מרווח).  
(2) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 300 מיליון ש"ח, (2023: 297 מיליון ש"ח), לא נכללו בטבלה זו.

תזרימים בגין עמלת גבייה ומירווחי ריבית בגין הפעילות במידת גבייה<sup>(1)</sup>

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024							עד שנה
	סך-הכל	סך-הכל	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	
								<b>במגזר הצמוד למדד<sup>(2)</sup></b>
18	16	1	4	4	2	3	2	תזרימים חוזיים עתידיים
								תזרימים עתידיים צפויים
13	12	-	2	3	2	3	2	לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
								תזרימים צפויים מהוונים
12	10	-	1	2	2	3	2	לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים <sup>(3)</sup>

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:

31 בדצמבר		
2023	2024	
61	79	הלוואות מפיקדונות לפי מידת הגבייה
32	29	הלוואות עומדות

(1) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גבייה (במקום מרווח).  
(2) כולל מגזר מטבע-חוץ.  
(3) ההיוון בוצע לפי שיעור 2.09% (2023: לפי שיעור 1.57%).

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר		
2023	2024	
1,364	1,303	1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך
774	845	2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם

## ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- 3.** כל הדירקטורים ונושאי המשרה המכהנים בבנק (וכן דירקטורים ונושאי משרה שכהנו בעבר) מחזיקים בכתבי שיפוי לפיהם מתחייב הבנק לשפות את נושאי המשרה, בין היתר, בגין חבות כספית שתוטל עליהם בקשר עם אירועים שפורטו (עד לסכום שיפוי במצטבר לכל נושאי המשרה של 25% מההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק על-פי דוחותיו הכספיים האחרונים הידועים לפני תשלום השיפוי בפועל) וכן לשפות בגין הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחה עורך-דין, בהליכים שונים (לרבות הליכים מנהליים), והכל כמפורט בכתב השיפוי ובהתאם להוראותיו. בחודש נובמבר 2023 אישרה האסיפה הכללית הענקת כתבי שיפוי מעודכנים לדירקטורים ונושאי המשרה המכהנים וכן אלה שיכהנו מעת לעת וכתבי שיפוי מעודכנים הוצאו לכל הדירקטורים ונושאי המשרה המכהנים. התיקונים העיקריים בנוסח כתב השיפוי כוללים עדכונים ברשימת האירועים אשר לדעת הדירקטוריון הינם צפויים לאור פעילות הבנק בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי והמפורטים בתוספת לכתב השיפוי. זאת, בין היתר, בהתחשב בשינויים בחקיקה ובפעילות הבנק; כמו-כן, הורחבו ההגדרות וההתייחסות לשיפוי בגין הליכי אכיפה מנהליים והמותר על-פי הדין ולהליכי אכיפה/בירור מנהליים אחרים אשר על-פי הדין ניתן להעניק שיפוי בגין הוצאות או תשלומים הקשורים אליהם. התחייבות הבנק לפי כתבי השיפוי תחול גם ביחס לאירועים שאירעו טרם הענקתו וחידוש תוקפו. כתבי השיפוי בנוסחם טרם העדכון האמור אושרו על-ידי האסיפה הכללית של הבנק בחודש ינואר 2012 ובחודש פברואר 2016. בשנת 2024 נשא הבנק בעלויות התדיינות של נושאי משרה בעבר ובהווה (שכר טרחה עורך-דין בקשר עם הליכים נגזרים (הנוגעים לפרשת המס, ראה [ביאור 25.1](#) להלן)) בסכומים זניחים. לעתים מתחייב הבנק באישור הדירקטוריון לשפות עובדים מסוימים שאינם נושאי משרה בבנק בנסיבות מיוחדות (כגון בקשר עם כהונתם כדירקטורים בחברה מוחזקת של הבנק או בקשר עם תפקידם בבנק). כתבי שיפוי כאלה מוגבלים לעתים לתקרת שיפוי (בנפרד מתקרת השיפוי של נושאי המשרה כאמור) של עד 10% מההון העצמי של הבנק. כתבי שיפוי כאלה מוחזקים על-ידי מספר עובדים ובעלי תפקידים בהווה ובעבר.
- 4.** הבנק התחייב לשפות חברות בנות מסוימות לכל התחייבויותיהן לצורך קיום מגבלות ניהול בנקאי תקין (יחס הון לרכיבי סיכון ומגבלות חבות לווה בודד ואנשים קשורים) ולצורך קבלת פטור מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון". השיפוי יפקע מאליו, ללא צורך בפעולה כלשהי של מי מן הצדדים במועד בו הבנק יחדל להחזיק, בין בעצמו ובין באמצעות חברות שבבעלותו המלאה, בכל אמצעי השליטה בחברה.
- 5.** התחייבויות לשיפוי בקשר עם הנפקת ניירות-ערך בקבוצת הבנק: (1) הפועלים הנפקות בע"מ ("הפועלים הנפקות"), שהיתה חברה בת בעלות מלאה אשר מוזגה לבנק בחודש ספטמבר 2023, קיבלה במהלך השנים מאז 1988 החלטות לאשר מתן שיפוי בגין תשקיפים, אשר על פיהם פורסמו דוחות הצעת מדף, להנפקת אגרות-חוב, כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון נדחים שהנפיקה במהלך שנים אלו לדירקטורים ולנושאי משרה אחרים וכן ליועצים המשפטיים של ההנפקות, בגין חבות כספית שתוטל עליהם בתוקף היותם נושאי משרה בחברה ו/או בתוקף מתן השירותים על ידיהם לחברה, כמפורט בתשקיפים שפורסמו בגין ההנפקות. תקרת השיפוי נקבעה לכל מקבלי השיפוי במצטבר בסכום מרבי שלא יעלה על 10% מסכום המסגרת הכולל שנקבע להנפקה על-פי התשקיפים ודוחות הצעת המדף. הבנק היה ערב לשיפוי הדירקטורים ונושאי המשרה; (2) הבנק (ובעבר גם הפועלים הנפקות) התחייב ומתחייב מעת לעת להעניק שיפוי לנאמנים של תעודות ההתחייבות המונפקות על ידם, במסגרת שטרי הנאמנות הרלוונטיים; (3) במסגרת דוח הצעת המדף לרישום למסחר של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר פורסם על-ידי הפועלים הנפקות ביום 4 ביוני, 2018 ("דוח הצעת המדף"), התחייבה הפועלים הנפקות להעניק לחתם המתמחר, אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ (לשעבר "פועלים אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ") (צד קשור דאז) שיפוי בשל חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר על-פי פסק דין, מחמת שהיה בדוח הצעת המדף או בתשקיף המדף פרט מטעה, וכן בגין הוצאות התדיינות סבירות. סכום השיפוי הכולל לא יעלה על שווי ניירות הערך שנרשמו למסחר על-פי דוח הצעת המדף במועד רישומם צמוד למדד; (4) במסגרת הנפקה פרטית בינלאומית מחודש אוקטובר 2021 למשקיעים מוסדיים (לרבות אמריקאים) של כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדי קרן על-ידי המרה כפויה למניות רגילות של הבנק, התחייב הבנק לשפות את החתמים וצדדים הקשורים להם בגין נזקים, תביעות והפסדים אם ייגרמו להם ביחס לפרטים מהותיים לא נכונים אשר נכללו במסמכי ההנפקה או ביחס להשמטה של פרטים כאמור.

## ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

**6.** כחבר הבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בע"מ ("הבורסה"), כחבר מסלקת הבורסה, וכחבר מסלקת מעו"ף של הבורסה, מחויב הבנק, הן כלפי מסלקת הבורסה, בגין עסקות שבוצעו באמצעותה (עבור עצמו ועבור לקוחותיו), והן כלפי מסלקת מעו"ף בגין עסקות באופציות ובחוזים עתידיים הנסלקות באמצעותה (עבור לקוחותיו וכן עבור לקוחות חבר בורסה נוסף שאינו חבר מסלקת מעו"ף). כמו-כן, אחראי הבנק לחלקו בקרן הסיכונים של כל אחת מבין מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף, שהוקמו במטרה להבטיח את התחייבויות חברי כל אחת מהמסלקות בגין פעילותם בהן. חלקו של כל חבר בכל אחת מקרנות הסיכונים כאמור נקבע בתקנון ו/או בחוקי העזר של המסלקה הרלוונטית. הבנק מעמיד בטוחות לטובת קרן הסיכונים של מסלקת הבורסה, לטובת מסלקת מעו"ף ולטובת קרן הסיכונים שלה, בסכומים שיבטיחו את חבותו האפשרית בגין חלקו בכל אחת מקרנות הסיכונים כאמור וסכומים נוספים הנגזרים מהיקפי פעילותו (עבור עצמו ועבור לקוחותיו). סכומי הבטוחות והרכבן, במזמן ובאגרות-חוב, מפורטים בביאור 26.ג. להלן.

**7.א.** ברבעון הרביעי של 2018 הושלמה עסקה למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של הפועלים שוויץ, בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג ל-Bank J. Safra Sarasin AG (Luxembourg) SA-1 Bank J. Safra Sarasin (ביחד, "ספרא סאראסין"). במסגרת העסקה הוסכם על הסדרי שיפוי, לפיהם, בין היתר, הפועלים שוויץ ישפה את ספרא סאראסין בגין תשלומים והוצאות של הרוכש בקשר עם הליכים משפטיים וחקירות של רשויות ממשלתיות, הנובעים מאירועים טרם השלמת העסקה. הבנק ערב להתחייבויות הפועלים שוויץ כלפי הרוכש, תוקף ההתחייבויות הינו דצמבר 2028.

**ב.** בחודש יוני 2019 נחתם הסכם בין הפועלים שוויץ ל-Hyposwiss Private Bank Geneva SA למכירת תיק הלקוחות שנותרו בסניפי שוויץ ולוקסמבורג. המכירה התבצעה במספר פעימות. בהתאם למתווה העסקה שילם הבנק לרוכש עבור העברה זו. במסגרת העסקה הוסכם על הסדרי שיפוי, לפיהם, בין היתר, הפועלים שוויץ ישפה את Hyposwiss Private Bank Geneva SA לרבות בגין תשלומים והוצאות של הרוכש בקשר עם הליכים משפטיים וחקירות של רשויות ממשלתיות, בסך של עד 50 מיליון פרנק שוויצרי, הנובעים מאירועים טרם השלמת העסקה. הבנק ערב להתחייבויות הפועלים שוויץ כלפי הרוכש, תוקף ההתחייבויות הינו יוני 2025.

**8.** הבנק וחברות בנות נוהגים לתת, מעת לעת, בתנאים ובנסיבות מקובלים ובמהלך העסקים הרגיל, כתבי שיפוי מוגבלים בסכום ובתקופה ושאינם מוגבלים בסכום ובתקופה, לרבות במסגרת עסקות למכירת החזקות בחברות בקבוצה, התקשרויות עם ספקים וכד'.

**9.** ביום 21 ביוני 2021 התקשר הבנק (באמצעות חברה בת בבעלות מלאה) עם חברות ויתניה בע"מ ("היזם") ונכסי ד.מ.ר. (1995) בע"מ (יחד - "המוכרות") בהסכם מכר לפיו ירכוש הבנק נכס שיוקם בתל-אביב, הכולל מגדל עם שטחי משרדים (ברמת מעטפת, לפני עבודות גמר והתאמה לצרכי הבנק) בהיקף של כ-60 אלף מ"ר, שטחי שירות, שטחים טכניים ואחרים נוספים וכן מעל 1,100 חניות, וזאת בתמורה לכ-970 מיליון ש"ח, שתשולם בהתאם לאבני דרך לאורך תקופת הפרויקט ("בניין המטה המרכזי"). במסגרת החוזה לבנק הייתה אופציה לרכישת שטחים נוספים במתחם (ברמת מעטפת) של כ-6,000 מ"ר שמומשה באוקטובר 2022 תמורת כ-80 מיליון ש"ח. בשנת 2024 התקשר הבנק עם מספר ספקים לביצוע עבודות הגמר בבניין המטה המרכזי ובשטחים הנוספים בבנות הבנק במתחם, בעלות כוללת של כ-400 מיליון ש"ח. בניין המטה המרכזי הנרכש ישמש את הבנק ועובדיו ובכוונת הבנק לרכז בו את יחידות הנהלה הראשית של הבנק. ריכוז היחידות בבניין אחד צפוי לתרום תרומה משמעותית להגברת ממשקי העבודה והסינרגיה בין היחידות, כמו גם ערכים תרבותיים בהיבט זה. המעבר מתוכנן להתחיל במהלך המחצית השנייה של שנת 2026. המעבר יאפשר בעתיד פינוי נכסים קיימים ומימושם בבוא העת ובהתאם הבנק מקדם את השבחת הנכסים ותוספת זכויות בגין מבני הנהלה מרכזיים.

בהתאם, הבנק בוחן חלופות להשבחת נכסים, המשמשים כיום את יחידות הנהלה הראשית וצפויים כאמור להתפנות במסגרת המעבר למבנה המטה המרכזי שנרכש (בשטח של מעל 50 אלפי מ"ר). במהלך הרבעון השני לשנת 2023 אישרה הוועדה המקומית לתכנון ובניה תל-אביב תב"ע חדשה למתחם בנייני מטה הנהלה הראשית שעיקרו בשד' רוטשילד בתל-אביב. סך-הכל שטח הנכסים הקיימים לפי התב"ע הנוכחית כ-16 אלפי מ"ר בנוי, בגינם אושרו במסגרת התב"ע החדשה זכויות בנייה לכ-47 אלפי מ"ר.

## ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

**10.** הבנק עושה שימוש בפוליסות ביטוח מקרקעין המבטיחות את הבנק מהפסדי אשראי בגין תיק הלוואות, אשר הועמדו ללקוחות החטיבה העסקית של הבנק והמבטוחות בשעבוד קרקע, פוליסות ביטוח ערבויות חוק מכר ("עמ"מ"), המבטיחות את הבנק מהפסדים בגין ערבויות חוק מכר המונפקות במסגרת פרויקטי נדל"ן של לקוחות החטיבה העסקית המלווים על-ידי הבנק, וכן, פוליסות ביטוח להלוואות לדיור (המובטחות במשכנתאות) המבטיחות את הבנק מהפסדים בגין הלוואות אלו אשר הועמדו ללקוחות החטיבה הקמעונאית. כלל הפוליסות מאפשרות את הפחתת נכסי הסיכון בשל העברת חלק מסיכויי האשראי בתחומים אלה למבטחים. הסכומים המבטחים בפוליסות האמורות הסתכמו בכ-44.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 בהשוואה לסך של כ-37.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. ביום 24 בספטמבר 2024 השלים הבנק הנפקת אגרות-חוב צמודות אשראי (CLN) (אשר מאפשרת העברת חלק מסיכויי האשראי מהבנק) בהיקף של כ-1 מיליארד ש"ח, לפרטים ראה [ביאור 24](#).

**11.** התקשרויות עם חברות כרטיסי אשראי והארגונים הבינלאומיים - הבנק הינו במעמד חבר ("Principal Member") בכל אחד מהארגונים הבינלאומיים Visa ו-Mastercard, מעמד המעניק לבנק רישיון להנפקת כרטיסי חיוב שונים בישראל תחת המותגים הללו (מסטרקארד וויזה). רישיונות אלה אינם בלעדיים והבנק נדרש לעמוד בהוראות ובכללים של כל אחד מהארגונים אלה לרבות תשלום עמלות. בחודש דצמבר 2024 עודכנו באופן המיטיב עם הבנק, ההסכמות המסחריות של הבנק עם מסטרקארד בתוקף עד סוף שנת 2028, בנוגע למנגנון ההתחשבנות, הנחות על עמלות, מענקים וזיכויים כספיים, כתלות בין היתר, במחזורי פעילות בכרטיסי מסטרקארד.

לבנק הסכם עם ישראלכרט לתקופה של 8 שנים החל מיום 1 באפריל 2022 להנפקה משותפת ולתפעול הנפקה של כרטיסי אשראי בנקאים (מסוג מסטרקארד וויזה) כרטיסי דביט, וכרטיסים נטענים ללקוחות הבנק. ההסכם כולל, בין היתר, מנגנון ההתחשבנות בין הצדדים בקשר עם מחזורי הפעילות בכרטיסים האמורים (והתלוי, בין היתר, בהיקפי מחזורים אלו), הסדרים כספיים בגין תפעול והנפקת הכרטיסים, זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים וכמו-כן הסכמות בתחומי התפעול והממשק שבין הצדדים. בחודש מרץ 2023 הבנק ופרימיום אקספרס (חברה בת בבעלות מלאה של ישראלכרט) חתמו על הסכם מפורט ביחס להנפקה ותפעול הנפקה של כרטיסי American Express. ההסכם בתוקף החל מחודש אפריל 2022 ולמשך 8 שנים.

לבנק קיימות התקשרויות חוזיות להנפקה משותפת ותפעול הנפקה של כרטיסי אשראי בנקאים גם עם המתפעלות כאל (כרטיסי אשראי לישראל) ו-MAX (מקס איט פיננסים). הבנק מנפיק את כרטיסיו באמצעות 3 המתפעלות הפעילות בישראל (כאל, MAX וקבוצת ישראלכרט (הכוללת כאמור גם את פרימיום אקספרס)).

בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, החל מחודש פברואר 2019 הבנק מחויב לתפעל הנפקה של כרטיסי אשראי חדשים המונפקים ללקוחות הבנק, באמצעות שני מתפעלי הנפקה, לכל הפחות, כאשר חלקו של מתפעל הנפקה כלשהו לא יעלה על 52% מהכרטיסים החדשים שיונפקו על-ידי הבנק. מגבלה חוקית זו הייתה אמורה לפקוע בחודש מרץ 2023 אולם הוארכה בתקנות עד ליום 31 לינואר 2028.

### ג. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה ללקוחותיה, ללקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים. עלילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בין היתר בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible) (ולכן לא קיימת בגינה הפרשה), מסתכם ליום 31 בדצמבר 2024 בכ-1,187 מיליוני ש"ח.

**א.** להלן פירוט התביעות המהותיות, לרבות בקשות לאישור כתביעות ייצוגיות, אשר לדעת הנהלת הבנק, בין היתר בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות אלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, בגין כל ההפסדים הצפויים (Probable) הנובעים מתביעות אלה:

**1.** כנגד קבוצת הבנק מתנהלות שתי תביעות, כשחלק הארי של הסכומים הנתבעים בהן מצוי בחפיפה: התביעה האחת היא מחודש אוגוסט 2010 כנגד הפועלים שוויץ (ונגד בנקים נוספים) על-ידי המפרק של Fairfield Sentry Ltd ("קרן פיירפילד"), שהשקיעה בשעתו את רוב נכסיה בקרנות מאדוף (Bernard L Madoff Investment Services LLC). בתביעה, נדרשים הנתבעים להשיב פדיונות שנמשכו מקרן פיירפילד

## ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. הליכים משפטיים (המשך)

לפני שזו נכנסה לחדלות פירעון. סכום התביעה נגד הפועלים שוויץ עומד, נכון להיום, על סך כ-31 מיליון דולר. התביעה מתנהלת בפני ה-US Bankruptcy Court of the Southern District of New York, וערעורים תלויים ועומדים בפני ערכאות הערעור. התביעה האחרת הוגשה כנגד הבנק והפועלים שוויץ בחודש מרץ 2012 על-ידי המפרק של Bernard L Madoff Investment Services LLC, על סך של כ-22 מיליון דולר, אף היא בדרישה להשיב פדיונות לפני שנכנסה לחדלות פירעון. התביעה מתנהלת בפני ה-US Bankruptcy Court of the Southern District of New York. בחודש ספטמבר 2022 נדחתה בקשת סילוק של תביעה זו שהוגשה על-ידי הבנק והפועלים שוויץ.

**2.** ביום 24 ביוני 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק. סכום התביעה הנקוב בכתב התביעה הינו כ-500 מיליון ש"ח. עניינה של הבקשה בטענה, כי ללקוחות הבנק אשר היו או הינם זכאים לחסות תחת הגדרת "עסק קטן", כקבוע בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, שילמו עמלות שלא בהתאם לתעריפון החל על עסק קטן, ומבלי שהבנק יידע ללקוחות אלו כי קיימת האפשרות לסווגם כעסק קטן. הליך גישור בין הצדדים לא צלח. בקשה לאיחוד הדיון עם בקשות אישור דומות שהוגשו נגד בנקים אחרים, אושרה. ביום 22 באוגוסט 2022 התקבלה עמדת מאסדר בתיק לפיה על הבנק לגלות מיזמתו ללקוחות את זכאותם להחלת תעריפון עסק קטן. הצדדים הודיעו לבית המשפט כי הסכימו לפנות להליך גישור.

**3.** ביום 17 במאי 2020 הוגש כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית לבית המשפט המחוזי בתל-אביב נגד הבנק ושני בנקים נוספים ("בקשת האישור"). בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק מעביר מידע אישי של לקוחותיו תוך הפרת הפרטיות והסודיות הבנקאית, באמצעות השימוש שהוא עושה בכלי פרסום מקוונים (כגון גוגל ופיסבוק) וכן באמצעות שירותים מקוונים, העורכים עיבוד מידע בענן, בהם מסתייע הבנק למתן השירותים ללקוחותיו. הטענות נגד הבנק מתייחסות לפלטפורמות הדיגיטליות: אתר הבנק, אפליקציה לניהול חשבון ואפליקציית bit. כן נטען כי במדיניות הגנת הפרטיות ותנאי השימוש שפורסמו בפלטפורמות אלה, נכללו תניות מקפחות בחוזה אחיד. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. סכום התביעה האישי הועמד על סך של 1,000 ש"ח. ביום 27 בספטמבר 2023 הורה בית המשפט למפקח על הבנקים ליתן עמדתו בנוגע לסוגיות שבמחלוקת. ביום 22 בינואר 2024 מסר הפיקוח על הבנקים שהוא לא מוצא לנכון בשלב זה להגיש עמדה, כיוון שלהבנתו הסוגיות בהליך הן סוגיות מורכבות המעוררות שאלות החורגות מגדר דיני בנקאות. התיק עבר להליך גישור.

**4.** ביום 21 במאי 2020 התקבל כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז נגד הבנק בקשר עם פיקדונות ללא תנועה כהגדרתם בפקודת הבנקאות. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק הפר את חובות האיתור והדיווח לבעלי החשבונות ביחס לחשבונות אלה, גבה עמלות והתעשר שלא כדין. בין היתר נטען כי על הבנק לשלם את סכומי הפיקדונות בערכם הריאלי ובתוספת העמלות שנגבו. התביעה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. התיק עבר להליך גישור שעודנו מתנהל, במקביל להליך המשפטי.

**5.** בחודש יולי 2022 נודע לבנק שכתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו נגד ישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט") ונושאי משרה שלה וכן כנגד הבנק. בבקשה נטען נגד הבנק, כי הבנק הפר את חובת הגילוי במסגרת התשקיף להצעת מכר מניות ישראלכרט (משנת 2019) בנוגע להסכם הנפקה ותפעול הנפקת כרטיסי אשראי בין ישראלכרט לבנק, וזאת בנוגע לתיאור תקופת ההסכם והאפשרות שיערכו בו שינויים. למבקש קיימות טענות גם כנגד דיווחיה של ישראלכרט המאוחרים לתשקיף, שאינן מופנות לבנק. נטען כי הנזק הקבוצתי, על-בסיס חוות דעת מומחה, מסתכם בכ-396 מיליון ש"ח. בהתאם להחלטת בית המשפט הגיש המבקש בחודש אוקטובר 2022 בקשה מתוקנת לאישור תובענה כייצוגית, במסגרתה בין היתר התווספו טענות לזליגת מידע על המשא ומתן בין ישראלכרט לבנק טרם שפורסם דיווח בעניין, מנכ"ל ישראלכרט המכהן נוסף כמשיב בבקשה ותוקן סכום הנזק הקבוצתי הנטען לכ-583 מיליון ש"ח.

**6.** ביום 9 בפברואר 2022 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים על-ידי המועצה הישראלית לצרכנות כנגד הבנק, תשעה בנקים נוספים ושתי חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן. בבקשה נטען, בין היתר, כי משיכת כספים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/פרטיים משיתה על הלקוחות חיוב כפול - תשלום שמשלם הלקוח לחברה הפרטית ותשלום עמלת פעולה בערוץ ישיר, וזאת מבלי שניתן על כך גילוי כדין. סכום הנזק הקבוצתי הוערך בסך כולל של 458 מיליון ש"ח כנגד כל הנתבעים. בחודשים פברואר ויוני 2023 הוגשו עמדות המפקח על הבנקים, לפיהן בנק מנפיק רשאי לגבות עמלת ערוץ ישיר בגין משיכה במכשיר אוטומטי חוץ בנקאי, גם אם במכשיר הפרטי לא הוצג ללקוח שיעור העמלה המדויק שאותו יגבה הבנק.

## ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. הליכים משפטיים (המשך)

**7.** ביום 1 בפברואר 2024 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי, הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק מחייב את לקוחותיו בהפרשי המרה בגין ביצוע פעולות המרת מטבע-חוץ, וזאת ללא עיגון וגילוי כנדרש, בין היתר, בתעריפון הבנק ובהסכם עם הלקוח. הסעדים המבוקשים כוללים השבה ופיצוי בגין הפרשי המרה שנגבו בשבע השנים האחרונות. ביום 31 באוקטובר 2024 ניתן פסק דין המסלק את בקשת האישור על הסף, תוך פסיקת הוצאות לטובת הבנק. ביום 3 בנובמבר 2024 הגישה המבקשת ערעור על פסק הדין לבית המשפט העליון, אשר קבע את הערעור לדיון.

**8.** ביום 25 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים לבית המשפט המחוזי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים מעדכנים את ריבית החובה באשראי הצמוד לריבית הפריים, במלוא שיעור ההעלאה של ריבית בנק ישראל, ללא שיקול דעת ובאופן פסול, בין היתר, מאחר שהבנקים אינם מעלים באותו שיעור את ריבית הזכות המשולמת על ידם בגין המקורות המשמשים אותם למימון האשראי (פיקדונות וכד'). הסעד הכספי הכולל המוערך על-ידי המבקש נגד כל הבנקים, נכון למועד הגשת התביעה, הוא 5.8 מיליארד ש"ח, וכנגד הבנק הוא מוערך על-ידי המבקש בסך של 1.5 מיליארד ש"ח.

**9.** ביום 4 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק לבית משפט המחוזי. בבקשה נטען, כי הבנק אינו משלם ריבית על יתרות זכות בחשבונות עו"ש בבנק, על דרך מתן ריבית ישירה, או על דרך הפעלת פיקדונות/מנגנונים אוטומטיים המאפשרים העברה "אוטומטית" של יתרות זכות בחשבון העו"ש לפיקדון יומי צובר ריבית. כן נטען, כי הבנק אינו מגלה ללקוחותיו את דבר קיומם של פיקדונות כאלה, וכתוצאה מכך הלקוחות אינם מקבלים ריבית על יתרות זכות בחשבון העו"ש, וכי בכך הבנק מפר הוראות דין שונות, חובות גילוי ומתעשר שלא כדין. הסעד המבוקש בבקשה הוא פיצוי הנאמד בשלב זה על-ידי המבקש בסך של מעל 1 מיליארד ש"ח וצוויו עשה. למיטב ידיעת הבנק, הוגשה בקשה להכרה בתובענה כייצוגית בנושא דומה נגד בנקים אחרים.

**10.** ביום 12 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק לבית משפט המחוזי. בבקשה נטען, כי הבנק מפחית את הריבית (או לא מעלה אותה כפי הצורך) לאחר ההפקדה או במהלך חידוש של פיקדונות מסוגים שונים (לרבות פיקדונות הצמודים לריבית הפריים או לעוגן חיצוני אחר); כי הבנק אינו מודיע על כך ללקוחותיו כנדרש, וכי בכך הבנק מפר הסכם ומעלה רווחיו שלא כדין. הסעד המבוקש הוא פיצוי הנאמד על-ידי המבקש בסך מעל 300 מיליון ש"ח וצוויו עשה. ביום 17 ביולי 2024 בית המשפט הציע לצדדים לעכב את הדיון בתיק עד בירורו של הליך מקביל דומה. לאחר הגשת תגובות הצדדים, ניתנה החלטה כי אין מקום לעכב את הדיון.

**11.** ביום 23 ביולי 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים לבית משפט המחוזי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים לא מגלים ללקוח המפקיד פיקדון באמצעות האינטרנט, באפליקציה, או באמצעי רחוק אחר, כי הריבית המוצעת לו באמצעים אלו נמוכה יותר מריבית שיכול היה לקבל לו פעל מול הבנק באמצעים אחרים; כי בכך נשללת ממנו היכולות לקבל החלטה מושכלת ולפעול לשפר את מצבו. הסעד הכספי המבוקש הוא פיצוי הנאמד על-ידי המבקש בסך של כ-984 מיליון ש"ח (נגד כלל הבנקים) ולטענת המבקש בכל חודש גדל סכום זה בכ-104 מיליון ש"ח.

**12.** בחודש אוגוסט 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק ושלושה בנקים נוספים לבית משפט המחוזי, הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק יוצר מצג מטעה ללווים בעת מתן הלוואה לדיור ובמהלך חיי הלוואה, לפיו רכישת פוליסת ביטוח מבנה, קיומה ושעבודה לטובת הבנק מהווים תנאי לקבלת הלוואה מובטחת במשכנתא; וכי הבנק דורש בפועל רכישתה וקיומה של פוליסה כאמור גם כאשר אין חובה לרכישת ביטוח מבנה ובניגוד להוראות המפקח על הבנקים. מבוקש, בין היתר, סעד של פיצוי בגין עלות פוליסות ביטוח מבנה אשר הונפקו במהלך 7 השנים האחרונות ושועבדו לטובת הבנק. ביום 6 בנובמבר 2024 הורה בית המשפט לפצל את הדיון בבקשה, כך שיוגשו בקשות אישור נפרדות נגד כל אחד מהמשיבים. ביום 11 בנובמבר 2024 הוגשה בקשת האישור נגד הבנק, אשר זהה לבקשת האישור הקודמת המאוחדת, בשינויים המחויבים.

**13.** ביום 10 ביולי 2024 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי, הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. הבקשה מתייחסת לפיקדונות בריבית משתנה (על-בסיס ריבית פריים), המשועבדים לבנק כבטוחה להלוואה. נטען, בין היתר, כי לקוחות-לווים שהפקידו פיקדונות אלו, קיבלו ריבית נמוכה בהשוואה לריבית שהיו מקבלים אילו הבנק היה מקים את הפיקדונות הללו לתקופה הזוהי לאורך הלוואה. בנוסף נטען, כי בעת חידוש הפיקדון, הבנק קובע שיעורי ריבית נמוכים מאלה שסוכמו במועד הקמת הפיקדונות.

**ב.** בנוסף לא תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות (לרבות בקשות לאישור תובענות כייצוגיות) מהותיות שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן.

## ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. הליכים משפטיים (המשך)

#### ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

במרבית הסעיפים המתוארים בפרק זה להלן מתוארים הליכים הכוללים בקשות לאישור הגשת תביעות נגזרות בשם הבנק נגד נושאי משרה בבנק בעבר ו/או בהווה. ביחס להליכים אלה, יצוין כי גם במקרה שבו תתקבל איזו מהבקשות, צפוי הבנק ככלל להיות מוטב פוטנציאלי באותו הליך, ולא חייב פוטנציאלי בו.

**1.** ביום 30 במרץ 2023 הוגשה לבית המשפט בקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות תשנ"ט-1999. עניינה של הבקשה בטענה כי התגמול המוענק ליו"ר הדירקטוריון של הבנק, למנכ"ל הבנק ולנושאי משרה אחרים בבנק ובפועלים שוויץ, בעבר ובהווה, חורג מהתקרה הקבועה בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 ("חוק התגמול"). עיקר הטענה הינו שהבנק אינו כולל בחישוב התקרה בגין השכר המשולם על ידו רכיבי מס שכר או מע"מ המשולם בגין התגמול. למבקש גם טענות בנוגע לאי קבלת האישורים הדרושים באסיפה הכללית לצורך תגמול נושאי המשרה ובנוגע לפגמים בגילוי ביחס לתגמול שניתן. בקשות דומות הוגשו גם כנגד שני בנקים נוספים והדיון בבקשות אוחד. בהמשך להערות בית המשפט, הצדדים בחנו דרכים לייטור ההליך. ביום 24 ביוני 2024 הגישו הצדדים (המבקש מצד אחד וכל אחד מהבנקים מצד שני) לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה שאלה עיקריו: לשם מיצוי, ויתור וסילוק סופי ומוחלט של כל עילות התביעה, הבנק מתחייב, החל ממועד אישור הסכם הפשרה בפסק דין חלוט, ליתן פרטים נוספים לבעלי המניות בקשר עם התגמול של נושאי המשרה בבנק, וזאת בדוחות לזימון אסיפה כללית לאישור מדיניות תגמול (פרטים על התגמול המקסימלי ושווי הזכויות הסוציאליות למקבל התגמול הגבוה מבין כפופי המנכ"ל בבנק ומספרם של כפופי המנכ"ל שתגמולם השנתי צפוי לעלות על התגמול הקבוע בסעיף 2(א) לחוק התגמול) ובדוחות שנתיים (מספרם של כפופי המנכ"ל שקיבלו תגמול העולה על זה הקבוע בסעיף 2(א) לחוק התגמול), וכן מתחייב לציין כי סכומי התגמול של נושאי המשרה בבנק אינם כוללים מס שכר או מע"מ. בנוסף, ישלם הבנק לבא-כוח המבקש שכר טרחה בסך מומלץ של 300,000 ש"ח בתוספת מע"מ. ביום 21 באוגוסט 2024 בית המשפט המחוזי אישר את הסדר הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין. בכך בא ההליך לסימו.

**2.** ביום 1 במרץ 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תביעה נגזרת נגד הבנק ונושאי משרה אשר כיהנו בין השנים 2000-2015 וכן נגד רואי החשבון המבקרים של הבנק במסגרתה נטען כי על המשיבים לפצות את הבנק בגין נזקים שגרמו לו במעשיהם ומחדליהם (והוערכו באותו מועד בסך של 228 מיליון דולר), שאותו הבנק יידרש לשלם לרשויות האכיפה האמריקאיות. כן נטען כי הבנק לא פעל ולא הפריש כמתחייב על-פי כללי חשבונאות מקובלים ועל פי הוראות הדיון, הפרשה חשבונית ראויה בדוחותיו הכספיים בגין התשלום הצפוי. במסגרת התביעה הנגזרת הגישה המבקשת בקשה לגילוי ועיון במסמכים הקשורים לחקירה וביניהם, חומרי חקירה ותכתובות שנערכו בין הבנק לבין רשויות החוק בארצות-הברית. ביום 1 במרץ 2015 הוגשה בקשה נוספת לגילוי מסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת בקשר לחקירת הרשויות בארצות-הברית לגבי פעילות בנק הפועלים שוויץ ביחס ללקוחות אמריקאים. הדיון בבקשות אוחד לבקשת הצדדים ובהתאם להחלטת בית המשפט. בהסכמת הצדדים הדיון בהליך עוכב עד השלמת חקירת הרשויות בארצות-הברית ולאחר מכן, בעקבות הסדר דיוני שאושר בבית המשפט עוכבו ההליכים על-מנת לאפשר לוועדה הבלתי תלויה להגיש את המלצותיה לדירקטוריון הבנק וכן הוגשה בקשה מתוקנת בה הוערך סכום הנזק שלטענת המבקשת נגד הבנק בכ-4.5 מיליארד ש"ח לכל הפחות. הערכת הנזק נשענת על סכומים ששולמו על-ידי הבנק לרשויות האמריקאיות ועל הוצאות משפטיות ואחרות במסגרת חקירת המס וכן מתייחסת לרכיבים נוספים שלא כומתו. כמו-כן נוספו לבקשה המתוקנת עילות תביעה לרבות בנוגע לאי שיתוף פעולה נטען של הבנק עם הרשויות האמריקאיות במהלך תקופת החקירה. ביום 27 בינואר 2022 הוגשה הודעה לבית המשפט לפיה הושלמה עבודת הוועדה הבלתי תלויה אשר בתום עבודתה המליצה לבנק למצות את זכויותיו בעניין באמצעות הסדר פשרה עם מבטחי אחריותם של נושאי המשרה בבנק, בהתאם להצעת המבטחים, שבמסגרתו ישולם לבנק סך של 135 מיליון דולר ארצות-הברית. ביום 1 במאי 2022 הגישו הבנק והצדדים הרלוונטיים להליך המשפטי לבית המשפט בתל-אביב-יפו בקשה לאישור הסדר פשרה, במסגרתו ישולם לבנק סך של 135 מיליון דולר (מתוכם ישולם גמול למבקשת, והחזר הוצאות ושכר טרחה לבא כוחה) על-ידי מבטחי אחריות של נושאי המשרה בבנק. הסדר הפשרה יביא לסילוק הדדי של הטענות, הדרישות והתביעות בקשר עם פרשת המס, ייצור מעשה בית דין, ויביא לסילוק מלא של חבות המבטחים בקשר עם ההליכים, התביעות והטענות הקיימות והפוטנציאליות בקשר עם עילות התביעה ופרשת המס. בחודש אוקטובר 2022 הגיש בעל מניות בבנק את התנגדותו להסדר הפשרה ("המתנגד" ו-"ההתנגדות", בהתאמה). והיועצת המשפטית לממשלה הגישה את עמדתה ביחס להסדר הפשרה לפיה, היא אינה מתנגדת להסדר הפשרה, אך היא הצביעה על מספר היבטים עקרוניים שלעמדתה על בית המשפט להידרש אליהם טרם אישור הסדר הפשרה, ובכלל זה לבחון את מסקנת הוועדה הבלתי תלויה לפיה המבטחים ישלמו את מלוא סכום הפשרה ללא חיוב נושאי המשרה בנשיאה בחלק מהתשלום. לאחר קבלת הבהרות ותגובות הצדדים, ביום 2 ביולי 2023 התקיים דיון במסגרתו הודיע

## ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. הליכים משפטיים (המשך)

ב"כ נושאי המשרה, כי שישה נושאי משרה נכונים להשיב לבנק במוסדים בסך כולל של 2.25 מיליון ש"ח, האמור מקובל על הבנק ועל המבקשת. ביום 9 ביולי 2023 הודיע המתנגד את התנגדותו לסכום שהוצע על-ידי נושאי המשרה אשר לטענתו נמוך מידי. לאחר קבלת הבהרות נוספות מהצדדים, ביום 26 בספטמבר 2023 החליט בית המשפט, כי ככל שנושאי המשרה ישיבו לבנק סך של 3.56 מיליון ש"ח, יאפשר הדבר לאשר את הסכם הפשרה. ביום 12 באוקטובר 2023 הודיעו נושאי המשרה לשעבר כי הם מקבלים את הצעת בית המשפט בדבר הסכום ששייבו. ביום 24 באוקטובר 2023 הודיע המתנגד, כי הוא נותר בהתנגדותו בשל גובה הסכום ששייבו. ביום 1 בנובמבר 2023 אישר בית המשפט ונתן תוקף של פסק דין להסדר פשרה מעודכן לפיו ישולם לבנק על-ידי המבטחים סך של 135 מיליון דולר (ממנו ישולם גמול למבקשת, שכר טרחה והחזר הוצאות בסך כולל של כ-6 מיליון דולר) ושישה נושאי משרה לשעבר ישיבו לבנק סכום מצטבר של 3.56 מיליון ש"ח. הסדר הפשרה יביא לסילוק הדדי של הטענות, הדרישות והתביעות בקשר עם פרשת המס, ייצור מעשה בית דין, ויביא לסילוק מלא של חבות המבטחים בקשר עם ההליכים, התביעות והטענות הקיימות והפוטנציאליות בקשר עם עילות התביעה ופרשת המס.

ביום 18 בדצמבר 2023 הגיש המתנגד לבית המשפט העליון ערעור על פסק הדין בו אושר הסדר הפשרה. טענתו של המתנגד הינה כי החלטת בית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו אינה עומדת בחובת ההנמקה, לה קיימת חשיבות בפרט בהינתן שהמתנגד עומד על כך שסכום ההשבה של נושאי המשרה לשעבר לבנק (3.56 מיליון ש"ח כאמור) הינו נמוך מידי. בהתאם להחלטת בית המשפט העליון מיום 30 בינואר 2024 על המשיבים להגיש תשובה בכתב לערעור. דיון בערעור קבוע ליום 13 במרץ 2025. במהלך חודש דצמבר 2023 העבירו המבטחים לבנק סך של 135 מיליון דולר, אשר ישמש בעתיד לכיסוי התחייבותם על-פי הסכם הפשרה, וזאת בכפוף לכך כי הסכם הפשרה יאושר בסיומם של ההליכים המשפטיים המתנהלים בנושא. היה ובסיומם של ההליכים המשפטיים לא יאושר הסכם הפשרה ישיב הבנק את הסכום שהועבר כאמור. טרם הוכרה הכנסה בדוחות הכספיים בגין הסדר הפשרה.

3. ביום 13 ביולי 2017, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת בקשה לתביעה נגזרת לפי סעיף 198 א לחוק החברות תשנ"ט-1999, בקשר עם חקירה המתנהלת בארצות-הברית בחשד כי קבוצת הבנק שימשה צינור להחזקה ולהעברת כספי שוחד ששולמו לבכירי ארגון הכדורגל FIFA ("בקשת הגילוי"). תשובת הבנק לבקשה טרם הוגשה. ביום 17 בספטמבר 2019 נתן בית המשפט תוקף להסדר דיוני בין הצדדים לפיו הדיון יעוכב עד שתושלם החקירה, ובהתאם לכך החל ממועד זה בית המשפט עיכב את ההליכים מעת לעת. ביום 3 במאי 2020 עדכנו הצדדים (בהודעות נפרדות) על כך שנקרת הסכם אי העמדה לדין (NPA) בין המשיבים לבין משרד המשפטים האמריקאי. ביום 27 לינואר 2022 הוגשה הודעה לבית המשפט לפיה הושלמה עבודת הוועדה הבלתי תלויה אשר בתום עבודתה המליצה לבנק למצות את זכויותיו בעניין מושא תיק זה באמצעות הסדר פשרה עם מבטחי אחריותם של נושאי המשרה בבנק, בהתאם להצעת המבטחים, שבמסגרתו ישולם לבנק סך של 5 מיליון דולר ארצות-הברית. ביום 1 במאי 2022 הגישו הבנק והצדדים הרלוונטיים להליך המשפטי לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה במסגרתו ישולם לבנק סך של 5 מיליון דולר (מתוכם ישולם שכר טרחה לבאי כח המבקש) על-ידי מבטחי אחריות של נושאי המשרה בבנק. הסדר הפשרה יביא לסילוק הדדי של הטענות, הדרישות והתביעות בקשר עם פרשת פיפ"א, ייצור מעשה בית דין, ויביא לסילוק מלא של חבות המבטחים בקשר עם ההליכים, התביעות והטענות הקיימות והפוטנציאליות בקשר עם עילות התביעה ופרשת פיפ"א. ביום 2 במאי 2022 הורה בית המשפט ליועצת המשפטית לממשלה להגיש את עמדתה ביחס לבקשת ההסדר. ביום 20 בנובמבר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, משחלף המועד והיועצת המשפטית בחרה שלא להגיב, מונח כי אין בדעת היועצת המשפטית להגיב על כל הנובע מכך. ביום 23 בנובמבר 2022 הגיש המבקש בקשה למתן פסק דין. ביום 5 ביולי 2023 הגיש המבקש בקשה נוספת למתן פסק דין, במסגרתה אף נמסר, בין היתר, כי קיימת מחלוקת בין המבקש לבין באי-כוחו. ביום 27 באוגוסט 2023 נתן בית המשפט תוקף של החלטה להסדר הדיוני בין המבקש לבאי כוחו בדבר הפניית המחלוקת ביניהם לגישור. ביום 10 בדצמבר 2023 עדכנו המבקש ובאי כוחו כי הליך הגישור הסתיים ללא הצלחה. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 21 בינואר 2024 הודיע המבקש כי הוא מתנגד להסדר הפשרה המוצע בתצורתו הנוכחית. ביום 28 בינואר 2024 הגישו הבנק ובאי כוח המבקש, כל אחד מהם בנפרד, את התייחסותם להודעת המבקש, וביקשו מבית המשפט לדחות את הודעת המבקש ולאשר את הסדר הפשרה. ביום 12 במאי 2024 אישר בית המשפט את הסדר הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין. בהתאם להסכם הפשרה שולם לבנק סך של 5 מיליון דולר על-ידי מבטחי האחריות של נושאי המשרה בבנק, מתוך סכום זה, בהתאם לפסק הדין, הפקיד הבנק בקופת בית המשפט סך של 400 אלף דולר בתוספת מע"מ, עד להכרעה במחלוקת שבין המבקש ובאי-כוחו. על פסק הדין בו אושר הסדר הפשרה, הגיש המבקש ערעור לבית המשפט העליון במסגרתו העלה בין היתר טענות כנגד באי-כוחו, ועתר לביטול פסק הדין של בית המשפט המחוזי שאישר את הסדר הפשרה ולהחזרת הדיון לערכאה מוסמכת לצורך בחינת טענותיו נגד ההסכם באופן ענייני; ולחלופין, להורות לבית המשפט המחוזי לנמק את פסק הדין בצורה מפורטת, תוך התייחסות לטענותיו נגד ההסכם. בהתאם להחלטת בית המשפט העליון על



## ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. הליכים משפטיים (המשך)

- המשיבים להגיש תשובה בכתב לערעור. דיון בערעור נקבע ליום 3 ביולי 2025. כמו-כן, ביום 20 בפברואר 2025 דחה בית המשפט העליון בקשה שהגישו באי-כח המערער בהליך קמא לסילוק הערעור על הסף, אך קיבל את בקשת באי-כח המערער לצרפם כמשיבים לערעור.
- 4.** ביום 21 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לגילוי מסמכים לפני תביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות. עניינה של הבקשה בטענות בדבר נזקים שנגרמו לבנק בשל היבטים מיסויים הנוגעים לתשלומים ששילם הבנק לרשויות בפרשת חקירת המס האמריקאית. בבקשה נטען כי בשל היבטי מס שונים הנזק אשר נגרם בפועל לבנק הוא גדול מגובה התשלומים ששולמו לרשויות האמריקאיות. נוכח טענות אלה, עותר המבקש לקבל מסמכים שונים על מנת לשקול אם להגיש בקשה לאישור תביעה נגזרת בשם הבנק נגד האחראים לנזק נטען זה. המבקש מעריך כי גובה הנזק שנגרם לבנק בשל היבטי המס עומד על כ-448 מיליון דולר. ביום 17 ביוני 2020 אושר על-ידי בית המשפט הסדר דיוני בין הצדדים לפיו בית המשפט יעביר את ההליכים על מנת לאפשר לוועדה בלתי תלויה שהקים הבנק לבצע את עבודתה ולהגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריון הבנק. ביום 2 ביולי 2020 הגישה המבקשת בבקשה לאישור תובענה נגזרת המתוארת בסעיף 2. לעיל בקשה למחיקת בקשה זו ("בקשת המחיקה"). ביום 5 באוגוסט 2021 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את בקשת המחיקה ומורה על מחיקת ההליך ("החלטת המחיקה"). ביום 6 בינואר 2022 הגיש המבקש הודעת ערעור על החלטת המחיקה לבית המשפט העליון. ביום 29 בנובמבר 2022 דחה בית המשפט העליון בקשה שהגיש המבקש לעיכוב ההליך ולחלופין מתן ארכה להגשת התנגדות להסדר הפשרה המתואר בסעיף 2. לעיל. בדיון ביום 16 בספטמבר 2024 בבית המשפט העליון, הודיע המבקש כי הוא אינו עומד על ערעורו, והערעור נדחה בכך בא ההליך לסיומו.
- 5.** ביום 15 ביוני 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות. בבקשה נטען, בין היתר, כי נושאי משרה בבנק העמידו לחברות הנמנות על קבוצת ידיעות אחרונות ולבעל השליטה בקבוצה, מר ארנון (נוני) מוזס, אשראי בהיקף של כמיליארד ש"ח לצורך מסחר במכשירים פיננסיים ספקולטיביים ברמת סיכון גבוהה וזאת תוך התעלמות מטובת הבנק. בבקשה עתרה המבקשת לגילויים של מסמכים שונים בקשר עם עניין זה. ביום 27 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט ולאחריו התיר בית המשפט למבקש להגיש בקשה מתוקנת לגילוי מסמכים, כך שתכלול דרישה גם לגילוי מסמכים הנוגעים למכירת מניות ידיעות אחרונות אשר שועבדו לטובת הבנק על-ידי אליעזר פישמן, ובלבד שלא תכלול עילה הנוגעת לכך. המבקשת הגישה בקשה מתוקנת לגילוי מסמכים ("הבקשה המתוקנת"). ביום 29 בספטמבר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בבקשה התלויה ועומדת בפניו ובין היתר, הורה לבנק להגיש תשובתו לבקשה המתוקנת לגילוי מסמכים. ביום 7 בדצמבר 2022 הגישה המבקשת בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון על החלטת בית המשפט, בקשת רשות הערעור נדחתה ביום 3 ביולי 2023 על-ידי בית המשפט העליון. ביום 9 באפריל 2024 ההליך שהתנהל בבית המשפט עוכב, לאור פניית הצדדים להליך גישור. בהמשך להליך הגישור, ביום 18 בספטמבר 2024 אישר בית המשפט המחוזי את הסתלקותה של המבקשת מהבקשה. בכך בא ההליך לסיומו.
- 6.** ביום 6 בספטמבר 2022 הוגשה בבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות בקשר לעסקת מכירת מניות ידיעות אחרונות, שהיו משועבדות לבנק להבטחת פירעון חובות חברות קבוצת פישמן, למר ארנון (נוני) מוזס ("בקשת הגילוי"). בית המשפט הורה לבנק להגיש את תשובתו לבקשה לגילוי מסמכים תוך 45 ימים ממועד החלטת בית המשפט בבקשת הבנק התלויה ועומדת בפניו ("הבקשה התלויה"). דיון בבקשת הגילוי התקיים ביום 30 בינואר 2023, במהלכו קבע בית המשפט כי בירור הבקשה התלויה יעוכב עד להכרעה בבקשת רשות הערעור שהוגשה בנושא בהליך המתואר בסעיף 5. לעיל. בעקבות ההחלטה שניתנה ביום 3 ביולי 2023 על-ידי בית המשפט העליון בהליך המתואר בסעיף 5. לעיל. ביום 20 ביולי 2023 הגישה המבקשת בקשת גילוי מסמכים עדכנית (בצירוף קובץ נספחים עדכני). ההליך שהתנהל בבית המשפט עוכב, לאור פניית הצדדים להליך גישור. בהמשך להליך הגישור, ביום 18 בספטמבר 2024 אישר בית המשפט המחוזי את הסתלקותה של המבקשת מהבקשה. בכך בא ההליך לסיומו.

## ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. הליכים משפטיים (המשך)

**7.** בחודש אוגוסט 2021 ניתן בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו פסק דין בשתי תובענות ייצוגיות כנגד מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ ("מיטב דש") בקשר עם קופת הגמל "תגמולים" ("קופת הגמל") אותה רכשה מיטב דש מהבנק בשנת 2007 תמורת כ-31 מיליון ש"ח ("הסכם המכר"). לפי פסק הדין, בין היתר, נאסר על מיטב דש לגבות דמי ניהול משתי קבוצות חברים בקופת הגמל וכן נפסק כי על מיטב דש להשיב לקבוצות החברים סך של כ-289 מיליון ש"ח בתוספת הצמדה וריבית ובתוספת דמי ניהול שנגבו בין השנים 2016 ועד למועד מתן פסק הדין (בפסק דין משלים מינואר 2022 נקבע כי הסכום הכולל הינו כ-400 מיליון ש"ח). הבנק אינו צד להליך האמור, ואולם מיטב דש פנתה לבנק בקשר להליך, וגם בסמוך למתן פסק הדין הודיעה כי ככל שיתקבלו טענות התובעים בתובענות הייצוגיות יהיה צורך לקיים הליך בוררות בין מיטב דש לבין הבנק וכי תפעל למיצוי זכויותיה כנגד הבנק, שכן לטענתה, בין היתר, קיימים מידע ומסמכים שלא נמסרו לה על-ידי הבנק במסגרת העסקה בה רכשה מהבנק את קופת הגמל, הבנק הפר את הסכם המכר מולה והציג כלפיה מצגים לא נכונים וכן קיימת לה זכות לשיפוי בגין נזקיה מהבנק. הבנק השיב למיטב דש כי הוא דוחה את טענותיה ואת זכותה לשיפוי כלפיו. ביום 14 בנובמבר 2021 הגישה מיטב דש ערעור על פסק הדין לבית המשפט העליון. ביום 10 בפברואר 2022 התובעים הגישו ערעור על פסק הדין המשלים, וביום 27 בפברואר 2022 הגישה מיטב דש ערעור נוסף. ביום 9 בינואר 2023 התקיים דיון בבית המשפט העליון בערעורים שהגישו הצדדים ובהתאם להמלצת בית המשפט, הצדדים נתנו הסכמתם לפנות להליך גישור. ביום 2 במאי 2023 מיטב דש דיווחה כי התקשרה בהסדר פשרה אשר הוגש לבית המשפט העליון, שעיקרו הם כי מיטב דש תשיב לעמיתים שהוגדרו בהחלטת בית המשפט כחברי קבוצת התובעים, סכום כולל של 120 מיליון ש"ח, בתוספת גמול ושכר טרחה בסכום כולל של 18 מיליון ש"ח, אשר טרם הוכרע אם ישולמו בנוסף או מתוך סכום ההשבה. בנוסף, הסדר הפשרה בין הצדדים בתובענות קובע כי מיטב דש תהיה רשאית לגבות דמי ניהול בהתאם לתנאיו. הסדר הפשרה בין הצדדים בתובענות קובע סילוק סופי, מוחלט ובלתי חוזר של כל טענה ו/או דרישה בכל הקשור לעילות התביעה במישורין ו/או בעקיפין. תוקפו של הסדר הפשרה מותנה בקבלת אישור בית המשפט. ביום 3 ביולי 2023 הורה בית המשפט העליון שהליך אישור הסדר הפשרה יתנהל בבית המשפט המחוזי. ביום 22 בדצמבר 2023 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את עמדתה לגבי הסדר הפשרה. היועמ"ש התנגדה לחלק מרכיבי הסדר הפשרה, בעיקר ביחס למנגנון ההשבה וסכומי שכר הטרחה והגמול, אך לא התנגדה לסכום הפשרה והשאירה אותו וכן את נושא ההסדרה העתידית לשיקול דעת בית המשפט. הצדדים הגישו, כל אחד בנפרד, את התייחסותם לעמדת היועצת המשפטית לממשלה ובעקבות הערות היועצת המשפטית הגישו נוסח מתוקן של הסדר הפשרה שבית המשפט מתבקש לאשרו. ביום 17 במרץ 2024 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את התייחסותה להסדר הפשרה המתוקן ולהתייחסות הצדדים לעמדתה. ביום 30 ביולי 2024 בית המשפט המחוזי דחה את הבקשה לאישור הסדר הפשרה של הצדדים וקבע כי ההסדר יאושר אם יתוקן, בין היתר, כך שסכום הפיצוי הכולל לקבוצה יעמוד על כמחצית מהסכום שנפסק בפסק הדין בתובענה הייצוגית (כ-400 מיליון ש"ח), קרי על סך של כ-200 מיליון ש"ח ובתוספת שכר טרחה וגמול. ביום 11 בנובמבר 2024 הגישה מיטב דש גמל ערעור לבית המשפט העליון על החלטת בית המשפט המחוזי לדחות את הסדר הפשרה. ביום 12 בנובמבר 2024 הגישו גם התובעים ערעור על החלטה זו. בית המשפט העליון קבע את הערעורים (שאוחדו) לדיון קדם משפט, והורה ליועצת המשפטית לממשלה להגיש תשובתה לערעורים.

**ד.** בחודש אפריל, 2020 הוכרזו ונכנסו לתוקפם הסדרים עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם חקירת המס ועם פרשת פיפ"א:

**א.** הסדר מסוג Deferred Prosecution Agreement (כתב אישום נדחה) ("DPA") בין הבנק לבין ה-DOJ, המתייחס לפעילות הבנק ועסקי הבנק מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2002 - 2014) ככל שהדברים נוגעים לבנק הפועלים בישראל, חברת פועלים שירותי נאמנות בע"מ וכן סניפים וחברות בנות של בנק הפועלים מחוץ לישראל (למעט הפועלים שוויץ) - ביום 1 במאי 2023, בחלוף שלוש שנים ממועד הסדר ה-DPA ובהתאם להוראותיו, אישר בית המשפט הפדראלי בארצות-הברית (בניו-יורק) בצו את ביטולו של כתב האישום וההליך הפלילי כנגד הבנק. הצו האמור ניתן לבקשת ה-DOJ אשר ציין בבקשה כי להבנתו הבנק קיים במלואן את התחייבויותיו על-פי ה-DPA. הצו האמור מביא לסיומם את ההליכים הפליליים בהם נקט ה-DOJ כנגד הבנק.

**ב.** הסדר מסוג Plea Agreement (הסדר טיעון) בין ה-DOJ ובין הפועלים שוויץ בע"מ (לשעבר, בנק הפועלים (שוויץ) בע"מ) ("הפועלים שוויץ") המתייחס לפעילות הפועלים שוויץ ועסקי הפועלים שוויץ מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2002-2014).

### ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

**ג.** הסדר מסוג Consent Order שהוצא על-ידי הרשות לשירותים פיננסיים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) ("NYDFS") ו-Cease and Desist Order שהוצא על-ידי ה-Board of Governors of the Federal Reserve System ("ה-Fed") - הסדרים אלה מחייבים את הבנק ליטול על עצמו מספר התחייבויות, ובכלל זה במיקוד פעילות הסניף בניו-יורק, בין היתר בקשר עם הליכים משמעותיים כנגד עובדים, תכנית ביקורת פנים, תכנית ציות, דיווח ושיתוף פעולה. הליכים מנהליים אלה כנגד הבנק עדיין תלויים ועומדים והם בתוקף עד החלטה אחרת של ה-FED וה-NYDFS בהתאמה.

**ד.** בנוגע להסדר מסוג Non Prosecution Agreement (הסכם בדבר אי העמדה לדין) ("NPA") בין ה-DOJ לבין הבנק והפועלים שוויון בקשר עם חקירת פיפ"א - ביום 30 לאפריל 2023 הסתיים גם הסדר ה-NPA בקשר לחקירת פיפ"א בהתאם להוראותיו. ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות על נספחיהם זמינים לקריאה באתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il/he/about/arrangements> לפרטים בדבר הליכים משפטיים הנוגעים להסדרים האמורים, ראה [ביאורים 25.ג.ג.ג.2-4](#) לעיל.

יצוין כי ההסדרים עם ה-DOJ כוללים התחייבויות של הבנק ושל הפועלים שוויון להמשיך ולשתף פעולה עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם הנושאים מושא החקירות.

### ביאור 26 שיעבודים והגבלות אחרות

**א.** ניירות-ערך במטבע-חוץ, המוחזקים על-ידי קבוצת הבנק בחו"ל, שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2024 מסתכמת ב-1.2 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2023: 1.1 מיליארד ש"ח), משועבדים בעיקר להבטחת פיקדונות הציבור (באמצעות ה-FDIC) בהתאם להוראות הרשויות השלטוניות בארצות-הברית ובגין הלוואות מוניטריות שנתקבלו מבנקים מרכזיים באותן מדינות.

**ב.** הבנק חבר במסלוקת Euroclear שהינה מערכת סליקה לניירות-ערך הנסחרים בשווקים הבינלאומיים. לצורך פעילות בניירות-ערך באמצעות המסלוקה הנ"ל וכבטחה לקו אשראי שהעמיד מפעיל המסלוקה לטובת הבנק, שיעבד הבנק מזומנים וניירות-ערך שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה ב-50 מיליון דולר (182 מיליון ש"ח) (31 בדצמבר 2023: כ-50 מיליון דולר (181 מיליון ש"ח)).

**ג.** הבנק חבר במסלוקת המעו"ף ובמסלוקת הבורסה. לצורך פעילות המסלוקות להבטחת עסקות שהבנק אחראי להן, שיעבד הבנק אגרות-חוב בחשבונות שנפתחו לשם כך במסלוקות הנ"ל.

יתרת אגרות-החוב המשועבדות ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה ב-0.6 מיליארד ש"ח (יתרה מקסימלית במהלך שנת 2024 - 0.7 מיליארד ש"ח). יתרת אגרות-החוב המשועבדות ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכמה ב-0.6 מיליארד ש"ח (יתרה מקסימלית במהלך שנת 2023 - 0.6 מיליארד ש"ח). בנוסף לביטחונות המפורטים לעיל, הבנק הפקיד ביטחונות במזומן בסך של 301 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023: 341 מיליון ש"ח) לטובת קרן הסיכונים של מסלוקת הבורסה וסך של 511 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023: 318 מיליון ש"ח) לטובת הדרישה השוטפת וקרן הסיכונים של מסלוקת מעו"ף. סכום הבטוחות שנדרשים חברי המסלוקות להפקיד מתעדכן מעת לעת על-פי תקנוני המסלוקות.

**ד.** אגרות-חוב, שיתרתן ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה ב-19.4 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2023: 7.2 מיליארד ש"ח), הועברו להבטחת פיקדונות שנתקבלו במסגרת עסקות מכירה של נכסים בתנאי רכישה חוזרת (Repurchase Agreements), בהתאם להיקף הפעילות. בנוסף, בגין התחשבות יומית מול כל צד נגדי לעסקה כזו, הבנק מעביר/מקבל ל/מצד נגדי זה, מזומנים לתיחום חשיפה. סך הפקדות הבנק אצל צדדים נגדיים כאלו ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמו ב-116 מיליון ש"ח.

**ה.** הבנק וחברות מאוחדות מתקשרים עם צדדים נגדיים בהסכמים שנועדו למזער את סיכוני האשראי ההדדיים הנוצרים בין בנקים במסחר בנגזרים. על-פי ההסכמים, מבוצעת מדידה תקופתית של השווי ההוגן של התחייבויות וזכויות הצדדים בנוגע לעסקות בנגזרים, ואם החשיפה נטו של אחד הצדדים עוברת סף שנקבע מראש, אזי אותו צד יעביר לצד השני העברה לתיחום החשיפה עד למועד המדידה הבא. ישנם הסכמים בהם נדרש להעביר ביטחונות נוספים לאלו המתוארים לעיל.

**ביאור 26 שיעבודים והגבלות אחרות (המשך)**

ליום 31 בדצמבר 2024 העמידה קבוצת הבנק לטובת צדדים נגדיים, פיקדונות בשווי של 1,413 מיליון דולר (31 בדצמבר 2023: 1,876 מיליון דולר) והעבירה ניירות-ערך בסך 1.7 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2023: 1.2 מיליארד ש"ח).

**א.** בשנים 2021-2024 נרשמו שיעבודים מסוג קבוע ראשון בדרגה, על כל ניירות הערך והכספים שמופקדים ואשר יהיו מופקדים, מעת לעת, בחשבונות המשועבדים לטובת צדדים נגדיים, ואשר מתנהל אצל Euroclear Bank SA/NV, לצורך הבטחת התחייבויות הבנק כלפי צדדים נגדיים, בקשר לדרישות Initial Margin על-פי ISDA Master Agreement. סך השעבודים ליום 31 בדצמבר 2024: 4.6 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2023: 5.1 מיליארד ש"ח).

**א.** בחודש יולי 2008 נחתם הסכם בין הבנק לבין בנק ישראל, במסגרתו התחייב בנק ישראל לתת לבנק מסגרת הלוואות עד לסך כולל של 1 מיליארד ש"ח, וזאת, לצורך מילוי התחייבויות הבנק כספק נזילות בש"ח של ה-CLS Bank International. כתנאי להעמדת הלוואות, הבנק חתם על אגרת-חוב על-פיה שיעבד בשעבוד צף ראשון בדרגה, לטובת בנק ישראל, את זכויותיו לקבלת סכומים וחייבים כספיים בש"ח, המגיעים ו/או שיגיעו לבנק מפעם לפעם מלקוחותיו, שהינם תאגידים, שהתאגדו לפי דיני מדינת ישראל ("הלקוחות החייבים") ואשר אינם מפגרים בהחזר לבנק של אשראים כלשהם שקיבלו מהבנק, בגין אשראים בש"ח, שמשך החיים הממוצע של כל אשראי לא עולה על 3 שנים, שניתנו ו/או שיינתנו על-ידי הבנק ללקוחות החייבים, וזאת, עד לסך כולל של 1.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024. בחודש אוגוסט 2021, במסגרת מהלך רוחבי של בנק ישראל מול כל הבנקים בישראל, להסדרת הליך קבלת אשראי והבטחתו באמצעות מערכת מסמכים אחידה ועדכנית, נרשמו השעבודים הבאים לטובת בנק ישראל:

- שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בכל חשבון בטוחות המתנהל בבנק ישראל, וכל ניירות הערך המופקדים או הרשומים או שיופקדו או ירשמו, בחשבון בטוחות; וכן שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בחשבון הנוסטרו השקלי וחשבון הנוסטרו במטבע-חוץ, המתנהלים בבנק ישראל; וכן שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בחשבון הפיקדון השקלי; וכן שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בחשבון הפיקדון במטבע-חוץ; וכן שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בקשר עם בטוחות תיקי הלוואות מסוימים וכן שעבוד של כל הנכסים והזכויות של הבנק בכל חשבון תקבולים.
  - כמו-כן, נרשם שעבוד צף בדרגה ראשונה, ללא הגבלה בסכום על כל הנכסים המשועבדים שבחשבון הבטוחות ב-Euroclear Bank או בכל חשבון בטוחות אחר המתנהל במסלוקה מחוץ לישראל.
- אגרות-חוב, שיתרתן ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה ב-4.9 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2023: 3.7 מיליארד ש"ח), שועבדו להבטחת הלוואות מבנק ישראל, בהתאם להסדר מחודש אוגוסט 2021, כאמור.

**ה.** בהתאם לנהלי כשל סליקה שפרסם בנק ישראל בתחילת שנת 2023 (במקום הסדרי כשל סליקה הקודמים שנעשו באמצעותו), במטרה להסדיר הבטחה ישירה של הבנקים למצבי כשל סליקה במערכות סליקת התשלומים העצמאיות מס"ב ושב"א (כרטיסי חיוב ובנקטים), לרבות מנגנוני ערבות הדדית למקרה כשל של אחד הבנקים; כסולק תשלומים וחייבים שונים באמצעות המסלוקות מס"ב ושב"א; ולהבטחת כיסוי כשל סליקה ביחס לצפי הסליקה שלו, מול כל מסלוקה בנפרד - הפקיד הבנק כספים, המנוהלים כפיקדונות נושאי ריבית, שיתרותיהם המשוערכות כאמור, ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמו ב-1,079 מיליון ש"ח בחשבון מס"ב בבנק ישראל (31 בדצמבר 2023: 768 מיליון ש"ח) וב-83 מיליון ש"ח בחשבון שב"א בבנק ישראל (31 בדצמבר 2023: 79 מיליון ש"ח).

**ט.** כל ניירות הערך המשועבדים המפורטים בסעיפים א-ז לעיל נכללים בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר והמלווים אינם רשאים למוכרן או לשעבדן.

31.12.2023	31.12.2024
המקורות של ניירות-ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:	
4,723	2,227
השימושים בניירות-ערך שהתקבלו כביטחון והניירות הערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:	
6,279	18,201

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2024			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
117,955	114,192	3,763	חוזי Forward-I Futures
5,429	5,429	-	אופציות שנכתבו
5,959	5,959	-	אופציות שנקנו
914,715	858,675	56,040	Swaps <sup>(1)</sup>
1,044,058	984,255	59,803	סך-הכל <sup>(2)</sup>
34,203	-	34,203	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
529,108	505,907	23,201	חוזי Forward-I Futures
22,847	22,847	-	אופציות שנכתבו
22,644	21,847	797	אופציות שנקנו
53,148	53,148	-	Swaps
627,747	603,749	23,998	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
90,917	90,917	-	חוזי Forward-I Futures
34,810	34,705	105	אופציות שנכתבו
34,810	34,705	105	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
163,590	163,524	66	Swaps
324,127	323,851	276	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
160	160	-	חוזי Forward-I Futures
25	25	-	אופציות שנכתבו
25	25	-	אופציות שנקנו
210	210	-	סך-הכל
<b>1,996,142</b>	<b>1,912,065</b>	<b>84,077</b>	<b>סך-הכל סכום נקוב</b>

(1) מזה: swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 441,863 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 30,509 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 21,019 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 34,705 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2023			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>חוזי ריבית</b>			
79,176	75,375	3,801	חוזי Forward-I Futures
7,383	7,383	-	אופציות שנכתבו
6,283	6,283	-	אופציות שנקנו
872,627	831,318	41,309	Swaps <sup>(1)</sup>
965,469	920,359	45,110	סך-הכל <sup>(2)</sup>
31,455	-	31,455	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזי מטבע-חוץ</b>			
406,440	374,422	32,018	חוזי Forward-I Futures
21,967	21,967	-	אופציות שנכתבו
20,670	20,376	294	אופציות שנקנו
47,778	47,592	186	Swaps
496,855	464,357	32,498	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזים בגין מניות</b>			
76,954	76,954	-	חוזי Forward-I Futures
39,152	38,001	1,151	אופציות שנכתבו
38,310	38,001	309	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
119,027	118,696	331	Swaps
273,443	271,652	1,791	סך-הכל
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>			
61	61	-	חוזי Forward-I Futures
61	61	-	סך-הכל
1,735,828	1,656,429	79,399	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 431,454 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 32,929 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 18,796 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 38,001 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2024					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
9,302	8,490	812	10,211	9,021	1,190
293	-	293	873	-	873
6,691	6,588	103	6,951	6,714	237
4,920	4,913	7	5,020	5,013	7
8	8	-	9	9	-
20,921	19,999	922	22,191	20,757	1,434
-	-	-	-	-	-
20,921	19,999	922	22,191	20,757	1,434
1,596	1,403	193	1,600	1,328	272

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 42 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר 2023					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
9,329	8,610	719	9,992	8,882	1,110
432	-	432	925	-	925
8,854	8,489	365	9,130	8,946	184
6,055	6,039	16	6,136	6,120	16
12	12	-	13	13	-
24,250	23,150	1,100	25,271	23,961	1,310
-	-	-	-	-	-
24,250	23,150	1,100	25,271	23,961	1,310
1,749	1,635	114	1,542	1,358	184

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 42 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### ג. גידור חשבונאי

#### 1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
<b>רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן</b>	
287	<b>(85)</b>
(316)	<b>86</b>

#### 2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023		יתרה ליום 31 בדצמבר 2024		
הערך בספרים הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	
(693)	15,466	<b>(683)</b>	<b>14,815</b>	ניירות-ערך
(281)	3,399	<b>(214)</b>	<b>3,486</b>	כתבי התחייבות נדחים
3	13,287	<b>31</b>	<b>16,575</b>	פיקדונות הציבור

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
<b>רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>	
67	<b>37</b>
3,887	<b>1,087</b>
70	<b>65</b>
1	<b>2</b>
4,025	<b>1,191</b>

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



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2024						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
22,191	1,976	3,661	13	1,787	14,281	473
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(14,815)	(917)	(1,630)	(13)	(973)	(11,282)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
(5,423)	(292)	(1,732)	-	(627)	(2,658)	(114)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
1,953	767	299	-	187	341	359
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>						
27,678	3,161	12,261	48	1,415	10,397	396
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
29,631	3,928	12,560	48	1,602	10,738	755
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>						
20,921	2,799	4,329	66	1,102	12,355	270
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(14,815)	(917)	(1,630)	(13)	(973)	(11,282)	-
מכשירים פיננסיים						
(2,416)	(371)	(1,237)	(46)	-	(762)	-
ביטחון במזומן ששועבד						
3,690	1,511	1,462	7	129	311	270
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

  

31 בדצמבר 2023						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
25,271	2,783	3,526	35	3,505	14,982	440
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(15,996)	(718)	(1,822)	(35)	(1,848)	(11,502)	(71)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
(7,064)	(721)	(1,649)	-	(1,655)	(3,039)	-
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
2,211	1,344	55	-	2	441	369
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>						
24,941	3,421	10,217	83	964	9,951	305
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
27,152	4,765	10,272	83	966	10,392	674
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>						
24,250	2,109	6,084	149	1,991	13,672	245
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(15,996)	(718)	(1,822)	(35)	(1,848)	(11,502)	(71)
מכשירים פיננסיים						
(4,916)	(368)	(2,465)	(50)	(121)	(1,912)	-
ביטחון במזומן ששועבד						
3,338	1,023	1,797	64	22	258	174
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
 (2) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך של 42 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 6 מיליוני ש"ח (31.12.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 42 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 10 מיליוני ש"ח).

במיליוני ש"ח

## ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

31 בדצמבר 2024					
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					חוזי ריבית
30,509	6,088	12,989	8,140	3,292	שקל-מדד
1,013,549	104,179	370,168	262,380	276,822	אחר
627,747	13,903	46,171	169,823	397,850	חוזי מטבע-חוץ
324,127	-	626	134,440	189,061	חוזים בגין מניות
210	-	15	133	62	חוזי סחורות ואחרים
1,996,142	124,170	429,969	574,916	867,087	סך-הכל
31 בדצמבר 2023					
1,735,828	110,437	342,523	408,759	874,109	סך-הכל

### 1. מכשירים פיננסיים נגזרים - בקרת סיכונים

(1) הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול הסיכונים הפיננסיים (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הבנק מייעד מעת לעת חלק מהמכשירים הנגזרים כמכשירים מגדרים בגידורי שווי הוגן או גידורי תזרים מזומנים.

(2) סוגי העסקות העיקריים בהן הבנק פועל הינן:

- עסקות אקדמה (Forward)
- חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: נכסי בסיס), שיבוצע בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
- חוזים עתידיים (Futures)
- חוזים עתידיים סחירים בבורסות, לרכישה או למכירה של כמות יחידות סטנדרטיות של נכסי בסיס, שיבוצעו בתאריך עתידי, ובמחיר מוגדר מראש.
- עסקות החלפה (Swap)
- חוזה להחליף במועד העסקה כמות מוגדרת של נכסי בסיס, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפריטים שהוחלפו.
- אופציות (Options)
- חוזה המקנה, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
- עסקות למסירה מיידי (Spot)

עסקת חליפין בין שני מטבעות על-פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך יומיים.

(3) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:

סיכון אשראי - סכום ההפסד המירבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.

סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שיעורי ריבית, וכדומה. סיכון נזילות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.

סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגינן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול.

סיכונים השוק וסיכונים הנזילות הנובעים מן הפעילות מנוהלים ונמדדים באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון Algorithmics, Devon ו-Summit, וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק.

סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד, בדרך כלל, על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, וכן בגישת התרחישים.

הנושאים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.

## ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

השימוש במכשירים נגזרים כחלק מניהול הפעילות השוטפת של הבנק (לא למסחר) מכוון להשגת יעדים ועמידה במגבלות כפי שאושרו על-ידי הדירקטוריון (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות).

הבנק פועל במתכונת של מתן שירות מקיף ללקוחותיו להגנה ולהשקעה במכשירים פיננסיים נגזרים באמצעות חדרי העסקות. הפעילות במכשירים פיננסיים בתחומי המסחר מיועדת לתת מענה לצרכי הלקוחות, תוך לקיחת סיכון מוגבל ומבוקר בהתאם להרשאות. ההרשאות לפעילות והסיכון נמדדים, לפי העניין, במונחים של רגישות לגורמי סיכון (כגון ווגא), של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות תרחיש קיצוני, במונחי VaR ובמונחים של סכומים נומינליים. במקרים מסוימים מכתוב הנוהל גם הגבלת הפסד באמצעות הוראת STOP LOSS.

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים

### שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

- **מגזר בנקאות פרטית:** אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- **מגזר משקי בית:** אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- **מגזר עסקים זעירים וקטנים:** עסקים שמחזור פעילותם השנתי קטן מ-50 מיליוני ש"ח.
- **מגזר עסקים בינוניים:** עסקים שמחזור פעילותם השנתי גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
- **מגזר עסקים גדולים:** עסקים שמחזור פעילותם השנתי גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.
- **מגזר ניהול פיננסי:** כולל פעילות למסחר, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פעילות השקעה ריאלית ופעילויות נוספות, כהגדרתן בהוראת המפקח על הבנקים.
- **מגזר גופים מוסדיים:** כולל קופות-גמל, קרנות נאמנות, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות וחברות ביטוח, בהתאם להגדרות המפקח על הבנקים.
- **מגזר אחר:** כולל פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק אשר לא שויכו למגזרים האחרים.

בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים, כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו וחבותו שווה או גדולה מ-100 מיליוני ש"ח, ניתן לסווג את הלקוח למגזר עסקים גדולים. כאשר חבותו נמוכה מ-100 מיליוני ש"ח, ניתן לסווג את הלקוח למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים במאזן של העסק, בהתאם לכללים שנקבעו בהוראה. כאשר לבנק אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות לבנק, ניתן לסווג את הלקוח לפי סך נכסיו הפיננסיים בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים), בהתאם לכללים שפורטו בהוראה. יצוין כי הבנק מבצע פעולות שונות להשגת המידע על מחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. עם זאת, במקרים מסוימים, בהיעדר מידע על מחזור הפעילות, סיווג הלקוח נקבע על בסיס הערכות ואומדנים המבוססים על היכרות הבנק עם הלקוח ופעילותו. הבנק פועל להשלמת הנתונים ללקוחות אלה.

חלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים המבוצעת בהלימה לכללי החלוקה המשמשים את הבנק בגישת ההנהלה - לפירוט ראה [ביאור 28א](#) להלן.

### סיווג מחדש למספרי ההשוואה

כחלק מחישוב תוצאות הפעילות של המגזרים השונים, החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2024, מבוצעת הקצאה של ההון למגזרי הפעילות השונים על בסיס נכסי הסיכון המשויכים למגזר, ובהתאם נזקפות הכנסות ריבית תיאורטיות בגין ההון המיוחס לכל מגזר בניכוי חיוב בגין עלות הון רובד 2 המיוחס לכל מגזר. לצרכי השוואתיות מספרי ההשוואה סווגו מחדש. נתוני ההשוואה של יתרות האשראי לציבור ופיקדונות הציבור, הנובעות בעיקר אגב פעילות במכשירים נגזרים ועסקות שאילות והשאלות ניירות-ערך, במגזר ניהול פיננסי סווגו מחדש על מנת לשקף את פעילות המגזר בצורה נאותה יותר.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
פעילות ישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
9,549	36	4,265	2,772	7,505
(3,429)	(1,591)	(2,478)	(1,133)	(2,824)
הכנסות ריבית מחיצוניים				
הוצאות ריבית לחיצוניים				
הכנסות ריבית, נטו:				
6,120	(1,555)	1,787	1,639	4,681
מחיצוניים				
988	2,056	2,298	(91)	(1,549)
בינמגזרי				
7,108	501	4,085	1,548	3,132
סך הכנסות ריבית, נטו				
הכנסות שאינן מריבית:				
(44)	1	15	(35)	16
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית				
1,231	163	1,018	373	741
עמלות והכנסות אחרות				
1,187	164	1,033	338	757
סך הכנסות שאינן מריבית				
8,295	665	5,118	1,886	3,889
סך הכנסות				
566	-	546	(15)	(474)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
הוצאות תפעוליות ואחרות:				
4,348	280	2,006	476	818
לחיצוניים				
-	-	-	-	-
בינמגזרי				
4,348	280	2,006	476	818
סך הוצאות תפעוליות ואחרות				
3,381	385	2,566	1,425	3,545
רווח (הפסד) לפני מסים				
1,297	148	987	560	1,389
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)				
2,084	237	1,579	865	2,156
רווח (הפסד) לאחר מסים				
-	-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות				
2,084	237	1,579	865	2,156
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
-	-	-	-	-
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
2,084	237	1,579	865	2,156
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
35,495	2,623	524	2,099	-	32,872	-	8,619	126
(18,545)	(1,553)	(1,191)	(362)	-	(16,992)	-	(2,353)	(3,184)
16,950	1,070	(667)	1,737	-	15,880	-	6,266	(3,058)
-	95	930	(835)	-	(95)	13	(7,088)	3,278
16,950	1,165	263	902	-	15,785	13	(822)	220
959	(2)	(2)	-	-	961	-	930	78
4,051	55	-	55	-	3,996	123	228	119
5,010	53	(2)	55	-	4,957	123	1,158	197
21,960	1,218	261	957	-	20,742	136	336	417
693	78	-	78	-	615	-	(11)	3
9,007	432	142	290	-	8,575	100	364	183
-	-	-	-	-	-	(33)	33	-
9,007	432	142	290	-	8,575	67	397	183
12,260	708	119	589	-	11,552	69	(50)	231
4,559	275	51	224	-	4,284	(33)	(153)	89
7,701	433	68	365	-	7,268	102	103	142
(66)	-	-	-	-	(66)	-	(66)	-
7,635	433	68	365	-	7,202	102	37	142
-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,635	433	68	365	-	7,202	102	37	142

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
פעילות ישראל				
משקי בית <sup>(4)</sup>	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
165,685	790	54,169	41,071	124,789
-	-	-	-	-
167,266	793	55,480	42,156	126,395
174,858	878	58,454	45,322	137,419
1,142	3	536	300	477
307	-	572	461	2,559
2,015	3	1,801	1,012	2,442
288	-	324	250	(116)
173,644	43,241	100,928	33,270	71,839
173,615	43,239	100,733	33,062	70,879
171,242	43,806	106,360	35,246	79,505
115,025	1,646	69,964	54,139	152,804
120,117	1,786	71,295	57,725	164,473
74,887	67,246	61,318	27,241	101,285
פיצול הכנסות ריבית, נטו:				
2,658	8	1,740	924	2,095
4,016	489	2,092	412	434
434	4	253	212	603
7,108	501	4,085	1,548	3,132

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 27.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
689,997	30,099	6,240	23,859	-	659,898	336	268,811	4,247
1,459	-	-	-	-	1,459	-	1,459	-
424,248	24,043	-	24,043	-	400,205	-	4,304	3,811
450,303	25,729	-	25,729	-	424,574	-	3,472	4,171
2,783	325	-	325	-	2,458	-	-	-
5,218	1,319	-	1,319	-	3,899	-	-	-
7,936	617	-	617	-	7,319	-	33	13
746	-	-	-	-	746	-	-	-
633,581	32,451	23,241	9,210	-	601,130	3	82,114	96,091
552,959	31,858	22,739	9,119	-	521,101	-	3,495	96,078
574,285	31,579	22,052	9,527	-	542,706	-	2,987	103,560
464,622	30,937	175	30,762	-	433,685	3,271	27,385	9,451
492,763	32,142	84	32,058	-	460,621	3,476	29,612	12,137
860,291	-	-	-	-	860,291	3,786	88,637	435,891
8,172	736	-	736	-	7,436	-	-	11
7,743	135	-	135	-	7,608	-	-	165
1,035	294	263	31	-	741	13	(822)	44
16,950	1,165	263	902	-	15,785	13	(822)	220

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024									
סך-הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	
9,585	36	12	-	24	9,549	2,685	-	6,864	הכנסות ריבית מחיצוניים
(5,020)	(1,591)	(1,591)	-	-	(3,429)	(3,429)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
4,565	(1,555)	(1,579)	-	24	6,120	(744)	-	6,864	מחיצוניים
3,044	2,056	2,076	-	(20)	988	6,131	20	(5,163)	בינמגזרי
7,609	501	497	-	4	7,108	5,387	20	1,701	סך הכנסות ריבית, נטו
									הכנסות שאינן מריבית:
(43)	1	1	-	-	(44)	(2)	-	(42)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,394	163	153	10	-	1,231	857	338	36	עמלות והכנסות אחרות
1,351	164	154	10	-	1,187	855	338	(6)	סך הכנסות שאינן מריבית
8,960	665	651	10	4	8,295	6,242	358	1,695	סך הכנסות
									הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
566	-	-	-	-	566	519	-	47	
									הוצאות תפעוליות ואחרות:
4,628	280	278	2	-	4,348	3,713	147	488	לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
4,628	280	278	2	-	4,348	3,713	147	488	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
3,766	385	373	8	4	3,381	2,010	211	1,160	רווח (הפסד) לפני מסים
1,445	148	144	3	1	1,297	774	80	443	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
2,321	237	229	5	3	2,084	1,236	131	717	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024									
סך-הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור <sup>(4)</sup>	
166,475	790	156	127	507	165,685	28,506	3,814	133,365	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
168,059	793	158	127	508	167,266	29,554	3,814	133,898	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
175,736	878	132	196	550	174,858	30,287	5,142	139,429	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
1,145	3	-	-	3	1,142	300	-	842	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
307	-	-	-	-	307	307	-	-	יתרת חובות בעייתיים אחרים
2,018	3	2	-	1	2,015	1,341	-	674	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
288	-	-	-	-	288	288	-	-	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
216,885	43,241	43,241	-	-	173,644	173,644	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
216,854	43,239	43,239	-	-	173,615	173,615	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
215,048	43,806	43,806	-	-	171,242	171,242	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
116,671	1,646	1,170	201	275	115,025	35,191	4,661	75,173	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)(1)</sup>
121,903	1,786	1,267	226	293	120,117	36,328	4,904	78,885	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
142,133	67,246	67,246	-	-	74,887	74,887	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:									
2,666	8	4	-	4	2,658	1,261	-	1,397	מרווח מפעילות מתן אשראי
4,505	489	489	-	-	4,016	4,016	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
438	4	4	-	-	434	110	20	304	אחר
7,609	501	497	-	4	7,108	5,387	20	1,701	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 27.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	4,153	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	1,186	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	1,471	
14,542	7,505	4,153	3,352	2,772	1,186	1,586	4,265	2,794	1,471	הכנסות ריבית מחיצוניים
(6,435)	(2,824)	(2,584)	(240)	(1,133)	(967)	(166)	(2,478)	(2,136)	(342)	הוצאות ריבית לחיצוניים
										הכנסות ריבית, נטו:
8,107	4,681	1,569	3,112	1,639	219	1,420	1,787	658	1,129	מחיצוניים
658	(1,549)	90	(1,639)	(91)	593	(684)	2,298	2,495	(197)	בינמגזרי
8,765	3,132	1,659	1,473	1,548	812	736	4,085	3,153	932	סך הכנסות ריבית, נטו
										הכנסות שאינן מריבית:
										הכנסות (הוצאות) מימון
(4)	16	81	(65)	(35)	20	(55)	15	15	-	שאינן מריבית
2,132	741	371	370	373	177	196	1,018	828	190	עמלות והכנסות אחרות
2,128	757	452	305	338	197	141	1,033	843	190	סך הכנסות שאינן מריבית
163	4	4	-	10	10	-	149	149	-	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
10,893	3,889	2,111	1,778	1,886	1,009	877	5,118	3,996	1,122	סך הכנסות
										הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
57	(474)	(252)	(222)	(15)	(45)	30	546	416	130	הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,300	818	491	327	476	296	180	2,006	1,663	343	לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
3,300	818	491	327	476	296	180	2,006	1,663	343	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
7,536	3,545	1,872	1,673	1,425	758	667	2,566	1,917	649	רווח (הפסד) לפני מסים
2,936	1,389	733	656	560	297	263	987	736	251	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
4,600	2,156	1,139	1,017	865	461	404	1,579	1,181	398	רווח (הפסד) נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים גדולים	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים בינוניים	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים קטנים וזעירים	
220,029	124,789	75,588	49,201	41,071	19,870	21,201	54,169	35,259	18,910	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
224,031	126,395	76,324	50,071	42,156	20,489	21,667	55,480	36,145	19,335	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
241,195	137,419	81,121	56,298	45,322	21,792	23,530	58,454	39,224	19,230	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
1,313	477	487	(10)	300	209	91	536	336	200	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
3,592	2,559	1,517	1,042	461	216	245	572	435	137	יתרת חובות בעייתיים אחרים
5,255	2,442	1,335	1,107	1,012	415	597	1,801	1,141	660	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
458	(116)	(86)	(30)	250	263	(13)	324	288	36	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
206,037	71,839	64,284	7,555	33,270	27,852	5,418	100,928	86,969	13,959	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
204,674	70,879	63,574	7,305	33,062	27,807	5,255	100,733	86,900	13,833	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
221,111	79,505	70,190	9,315	35,246	29,092	6,154	106,360	91,506	14,854	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
276,907	152,804	80,934	71,870	54,139	23,044	31,095	69,964	41,827	28,137	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
293,493	164,473	86,238	78,235	57,725	24,149	33,576	71,295	44,009	27,286	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
189,844	101,285	101,285	-	27,241	27,241	-	61,318	61,318	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית נטו:										
4,759	2,095	970	1,125	924	376	548	1,740	1,190	550	מרווח מפעילות מתן אשראי
2,938	434	361	73	412	345	67	2,092	1,825	267	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1,068	603	328	275	212	91	121	253	138	115	אחר
8,765	3,132	1,659	1,473	1,548	812	736	4,085	3,153	932	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
מגזר ניהול פיננסי					
סך-הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
8,619	28	-	8,256	335	הכנסות ריבית מחיצוניים
(2,353)	-	-	(2,353)	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:					
6,266	28	-	5,903	335	מחיצוניים
(7,088)	(46)	(42)	(7,034)	34	בינמגזרי
(822)	(18)	(42)	(1,131)	369	סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית:					
930	-	503	364	63	מחיצוניים
-	-	-	(148)	148	בינמגזרי
228	127	-	101	-	עמלות והכנסות אחרות
1,158	127	503	317	211	סך הכנסות שאינן מריבית
336	109	461	(814)	580	סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(11)	-	-	(11)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
364	(3)	29	107	231	לחיצוניים
33	-	-	33	-	בינמגזרי
397	(3)	29	140	231	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(50)	112	432	(943)	349	רווח (הפסד) לפני מסים
(153)	38	148	(458)	119	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
103	74	284	(485)	230	רווח (הפסד) לאחר מסים
(66)	-	(66)	-	-	חלקן של הבנק ברווחים של חברות כלולות
37	74	218	(485)	230	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	74	218	(485)	230	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
מגזר ניהול פיננסי				
פעילות למסחר	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך-הכל
35,870	223,634	7,167	2,140	268,811
(1) יתרה ממוצעת של נכסים				
-	-	1,459	-	1,459
(1) מזה: השקעות בחברות כלולות				
-	3,672	-	632	4,304
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו				
-	2,840	-	632	3,472
אשראי לציבור, ברוטו לסוף תקופת הדיווח				
-	31	-	2	33
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח				
14,639	66,289	-	1,186	82,114
(1) יתרה ממוצעת של התחייבויות				
-	2,580	-	915	3,495
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור				
-	2,982	-	5	2,987
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח				
8,433	13,546	5,406	-	27,385
(1)(2) יתרה ממוצעת של נכסי סיכון				
8,666	15,217	5,729	-	29,612
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)				
-	-	-	88,637	88,637
(3) יתרה ממוצעת של נכסים בניהול				

### מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

134	(57)			
(4) הפרשי שער, נטו				
-	1,178			
(4) הפרשי מדד, נטו				
126	(2,291)			
(4) חשיפות ריבית, נטו				
63	-			
(4) חשיפות למניות, נטו				
-	743			
(4) מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי				
323	(427)			
סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה				
-	(778)			
(4) רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת-ערך שאינה זמנית של אגרות-חוב				
-	290			
(4) שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד				
257	101			
הכנסות אחרות שאינן מריבית				
580	(814)			
סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית				

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) לרבות בגין ניירות-ערך ומכשירים נגזרים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*					
פעילות ישראל					
מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
9,279	32	4,488	2,678	6,377	הכנסות ריבית מחיצוניים
(2,814)	(1,347)	(2,189)	(1,073)	(2,527)	הוצאות ריבית לחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
6,465	(1,315)	2,299	1,605	3,850	מחיצוניים
767	1,833	1,912	(62)	(1,018)	בינמגזרי
7,232	518	4,211	1,543	2,832	סך הכנסות ריבית, נטו
					הכנסות שאינן מריבית:
(54)	1	19	(39)	11	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,279	141	1,007	378	709	עמלות והכנסות אחרות
1,225	142	1,026	339	720	סך הכנסות שאינן מריבית
8,457	660	5,237	1,882	3,552	סך הכנסות
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	-	-	-	80	הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,824	216	1,899	449	738	לחיצוניים
-	-	-	-	-	בינמגזרי
3,824	216	1,899	449	738	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
4,138	443	2,620	909	2,734	רווח (הפסד) לפני מסים
1,435	152	906	322	971	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
2,703	291	1,714	587	1,763	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקן של הבנק ברווחים של חברות כלולות
2,703	291	1,714	587	1,763	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,703	291	1,714	587	1,763	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
32,971	2,259	600	1,651	8	30,712	-	7,758	100
(16,886)	(1,204)	(856)	(346)	(2)	(15,682)	-	(2,865)	(2,867)
16,085	1,055	(256)	1,305	6	15,030	-	4,893	(2,767)
-	(66)	493	(559)	-	66	12	(6,343)	2,965
16,085	989	237	746	6	15,096	12	(1,450)	198
1,267	-	-	-	-	1,267	-	1,262	67
4,030	52	1	51	-	3,978	192	180	92
5,297	52	1	51	-	5,245	192	1,442	159
21,382	1,041	238	797	6	20,341	204	(8)	357
1,879	69	-	69	-	1,810	-	(6)	(2)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
8,231	463	124	282	57	7,768	105	376	161
-	-	-	-	-	-	(47)	47	-
8,231	463	124	282	57	7,768	58	423	161
11,272	509	114	446	(51)	10,763	146	(425)	198
3,930	207	39	174	(6)	3,723	52	(184)	69
7,342	302	75	272	(45)	7,040	94	(241)	129
18	-	-	-	-	18	-	18	-
7,360	302	75	272	(45)	7,058	94	(223)	129
-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,360	302	75	272	(45)	7,058	94	(223)	129

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*				
פעילות ישראל				
משקי בית <sup>(4)</sup>	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
162,645	715	57,343	39,910	115,328
-	-	-	-	-
163,988	717	58,199	40,813	113,377
165,603	729	56,356	43,245	120,621
1,061	3	647	773	1,437
380	-	561	362	1,883
1,738	2	1,763	1,383	2,455
203	-	161	18	(2)
167,802	40,078	97,758	33,610	69,719
167,777	40,076	97,575	33,445	66,390
172,289	41,880	98,260	35,394	74,442
109,508	1,453	70,748	50,864	136,519
111,451	1,526	70,448	52,517	140,430
66,615	54,019	47,308	24,215	99,577
פיצול הכנסות ריבית, נטו:				
2,821	6	1,845	898	1,811
4,056	508	2,158	464	540
355	4	208	181	481
7,232	518	4,211	1,543	2,832

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.  
 (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.  
 (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 24 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
673,673	29,166	8,950	20,129	87	644,507	261	265,237	3,068
1,179	-	-	-	-	1,179	-	1,179	-
403,644	20,012	-	20,012	-	383,632	-	3,842	2,696
414,375	20,563	-	20,563	-	393,812	-	2,418	4,840
4,309	388	-	388	-	3,921	-	-	-
4,081	895	-	895	-	3,186	-	-	-
7,989	581	-	581	-	7,408	-	44	23
381	1	-	1	-	380	-	-	-
622,339	27,724	18,451	9,159	114	594,615	4	91,042	94,602
529,470	26,974	18,003	8,971	-	502,496	-	2,649	94,584
554,595	29,138	18,399	10,738	1	525,457	-	4,824	98,368
428,975	25,957	108	25,833	16	403,018	3,296	25,147	5,483
437,852	26,858	197	26,661	-	410,994	2,989	25,367	6,266
751,238	-	-	-	-	751,238	3,889	96,136	359,479
7,987	598	-	592	6	7,389	-	-	8
8,020	135	-	135	-	7,885	-	-	159
78	256	237	19	-	(178)	12	(1,450)	31
16,085	989	237	746	6	15,096	12	(1,450)	198

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*									
סך-הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
9,311	32	12	-	20	9,279	2,879	-	6,400	הכנסות ריבית מחיצוניים
(4,161)	(1,347)	(1,347)	-	-	(2,814)	(2,814)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
5,150	(1,315)	(1,335)	-	20	6,465	65	-	6,400	מחיצוניים
2,600	1,833	1,850	-	(17)	767	5,491	18	(4,742)	בינמגזרי
7,750	518	515	-	3	7,232	5,556	18	1,658	סך הכנסות ריבית, נטו
									הכנסות שאינן מריבית:
(53)	1	1	-	-	(54)	1	-	(55)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,420	141	132	9	-	1,279	877	357	45	עמלות והכנסות אחרות
1,367	142	133	9	-	1,225	878	357	(10)	סך הכנסות שאינן מריבית
9,117	660	648	9	3	8,457	6,434	375	1,648	סך הכנסות
									הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
496	1	1	-	-	495	378	-	117	הוצאות תפעוליות ואחרות:
4,040	216	214	2	-	3,824	3,212	124	488	לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
4,040	216	214	2	-	3,824	3,212	124	488	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
4,581	443	433	7	3	4,138	2,844	251	1,043	רווח (הפסד) לפני מסים
1,587	152	149	2	1	1,435	989	87	359	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
2,994	291	284	5	2	2,703	1,855	164	684	רווח (הפסד) נקי המימוש לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*									
סך-הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
163,360	715	163	112	440	162,645	28,554	5,316	128,775	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
164,705	717	164	112	441	163,988	29,372	5,316	129,300	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
166,332	729	153	147	429	165,603	29,798	4,671	131,134	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
1,064	3	-	-	3	1,061	309	-	752	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפגור של 90 ימים או יותר
380	-	-	-	-	380	380	-	-	יתרת חובות בעייתיים אחרים
1,740	2	1	-	1	1,738	1,111	-	627	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
203	-	-	-	-	203	195	-	8	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
207,880	40,078	40,078	-	-	167,802	167,802	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
207,853	40,076	40,076	-	-	167,777	167,777	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
214,169	41,880	41,880	-	-	172,289	172,289	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
110,961	1,453	1,036	177	240	109,508	33,887	4,515	71,106	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)(1)</sup>
112,977	1,526	1,122	170	234	111,451	34,840	4,387	72,224	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
120,634	54,019	54,019	-	-	66,615	66,615	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:									
2,827	6	3	-	3	2,821	1,399	-	1,422	מרווח מפעילות מתן אשראי
4,564	508	508	-	-	4,056	4,056	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
359	4	4	-	-	355	101	18	236	אחר
7,750	518	515	-	3	7,232	5,556	18	1,658	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 24 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	
13,543	6,377	3,489	2,888	2,678	1,258	1,420	4,488	2,950	1,538	הכנסות ריבית מחיצוניים
(5,789)	(2,527)	(2,274)	(253)	(1,073)	(930)	(143)	(2,189)	(1,889)	(300)	הוצאות ריבית לחיצוניים
										הכנסות ריבית, נטו:
7,754	3,850	1,215	2,635	1,605	328	1,277	2,299	1,061	1,238	מחיצוניים
832	(1,018)	370	(1,388)	(62)	539	(601)	1,912	2,164	(252)	בינמגזרי
8,586	2,832	1,585	1,247	1,543	867	676	4,211	3,225	986	סך הכנסות ריבית, נטו
										הכנסות שאינן מריבית:
										הכנסות (הוצאות)
(9)	11	76	(65)	(39)	16	(55)	19	18	1	מימון שאינן מריבית
2,094	709	339	370	378	165	213	1,007	800	207	עמלות והכנסות אחרות
2,085	720	415	305	339	181	158	1,026	818	208	סך הכנסות שאינן מריבית
										מזה: הכנסות
162	5	5	-	9	9	-	148	148	-	מכרטיסי אשראי
10,671	3,552	2,000	1,552	1,882	1,048	834	5,237	4,043	1,194	סך הכנסות
										הוצאות (הכנסות)
1,322	80	(163)	243	524	372	152	718	448	270	בגין הפסדי אשראי
										הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,086	738	460	278	449	284	165	1,899	1,563	336	לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
3,086	738	460	278	449	284	165	1,899	1,563	336	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
6,263	2,734	1,703	1,031	909	392	517	2,620	2,032	588	רווח (הפסד) לפני מסים
2,199	971	606	365	322	138	184	906	703	203	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
4,064	1,763	1,097	666	587	254	333	1,714	1,329	385	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	
212,581	115,328	71,208	44,120	39,910	20,789	19,121	57,343	37,904	19,439	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
212,389	113,377	68,597	44,780	40,813	21,311	19,502	58,199	38,560	19,639	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
220,222	120,621	72,517	48,104	43,245	21,969	21,276	56,356	36,334	20,022	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
										יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
2,857	1,437	1,007	430	773	512	261	647	413	234	יתרת חובות בעייתיים אחרים
2,806	1,883	775	1,108	362	205	157	561	393	168	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
5,601	2,455	1,525	930	1,383	758	625	1,763	1,076	687	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
177	(2)	7	(9)	18	15	3	161	147	14	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
201,087	69,719	61,136	8,583	33,610	28,174	5,436	97,758	83,658	14,100	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
197,410	66,390	58,074	8,316	33,445	28,127	5,318	97,575	83,604	13,971	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
208,096	74,442	67,471	6,971	35,394	30,094	5,300	98,260	84,683	13,577	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
258,131	136,519	72,924	63,595	50,864	24,065	26,799	70,748	41,994	28,754	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
263,395	140,430	74,958	65,472	52,517	23,590	28,927	70,448	40,667	29,781	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
171,100	99,577	99,577	-	24,215	24,215	-	47,308	47,308	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
4,554	1,811	886	925	898	405	493	1,845	1,258	587	מרווח מפעילות מתן אשראי
3,162	540	442	98	464	377	87	2,158	1,861	297	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
870	481	257	224	181	85	96	208	106	102	אחר
8,586	2,832	1,585	1,247	1,543	867	676	4,211	3,225	986	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*					
מגזר ניהול פיננסי					
סך-הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
7,758	-	-	7,233	525	הכנסות ריבית מחיצוניים
(2,865)	-	-	(2,865)	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
4,893	-	-	4,368	525	מחיצוניים
(6,343)	3	(46)	(6,326)	26	בינמגזרי
(1,450)	3	(46)	(1,958)	551	סך הכנסות ריבית, נטו
					הכנסות מימון שאינן מריבית:
1,262	-	369	(3,120)	4,013	מחיצוניים
-	-	-	4,019	(4,019)	בינמגזרי
180	87	-	93	-	עמלות והכנסות אחרות
1,442	87	369	992	(6)	סך הכנסות שאינן מריבית
(8)	90	323	(966)	545	סך הכנסות
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(6)	-	-	(6)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
376	13	28	123	212	לחיצוניים
47	-	-	47	-	בינמגזרי
423	13	28	170	212	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
					רווח (הפסד) לפני מסים
(425)	77	295	(1,130)	333	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
(184)	26	101	(425)	114	רווח (הפסד) לאחר מסים
(241)	51	194	(705)	219	חלקן של הבנק ברווחים של חברות כלולות
18	-	18	-	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(223)	51	212	(705)	219	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
(223)	51	212	(705)	219	

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*					
מגזר ניהול פיננסי					
סך-הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
265,237	913	6,571	216,075	41,678	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,179	-	1,179	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
3,842	440	-	3,402	-	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
2,418	440	-	1,978	-	אשראי לציבור, ברוטו לסוף תקופת הדיווח
44	2	-	42	-	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
91,042	922	-	72,966	17,154	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
2,649	813	-	1,836	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,824	1,676	-	3,148	-	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
25,147	-	7,238	9,930	7,979	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
25,367	-	7,742	9,085	8,540	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
96,136	96,136	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>

### מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

83	117	הפרשי שעה, נטו <sup>(4)</sup>
914	-	הפרשי מדד, נטו <sup>(4)</sup>
(2,542)	111	חשיפות ריבית, נטו <sup>(4)</sup>
-	70	חשיפות למניות, נטו <sup>(4)</sup>
708	-	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
(837)	298	סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה
(594)	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת-ערך שאינה זמנית של אגרות-חוב
372	-	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
93	247	הכנסות אחרות שאינן מריבית
(966)	545	סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) לרבות בגין ניירות-ערך ומכשירים נגזרים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
7,496	26	2,961	1,523	3,259	הכנסות ריבית מחיצוניים
(700)	(276)	(457)	(354)	(742)	הוצאות ריבית לחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
6,796	(250)	2,504	1,169	2,517	מחיצוניים
(2,386)	518	466	(23)	(541)	בינמגזרי
4,410	268	2,970	1,146	1,976	סך הכנסות ריבית, נטו
					הכנסות שאינן מריבית:
1	1	17	(25)	17	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,313	145	979	315	600	עמלות והכנסות אחרות
1,314	146	996	290	617	סך הכנסות שאינן מריבית
5,724	414	3,966	1,436	2,593	סך הכנסות
112	(1)	192	(109)	(368)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,680	202	1,897	424	669	לחיצוניים
-	-	-	-	-	בינמגזרי
3,680	202	1,897	424	669	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,932	213	1,877	1,121	2,292	רווח (הפסד) לפני מסים
675	74	652	402	820	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,257	139	1,225	719	1,472	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקן של הבנק ברווחים של חברות כלולות
1,257	139	1,225	719	1,472	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,257	139	1,225	719	1,472	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
19,220	1,131	237	894	-	18,089	-	2,791	33
(5,753)	(304)	(230)	(74)	-	(5,449)	-	(1,972)	(948)
13,467	827	7	820	-	12,640	-	819	(915)
-	(99)	163	(262)	-	99	6	954	1,105
13,467	728	170	558	-	12,739	6	1,773	190
581	3	9	(6)	-	578	-	515	52
3,872	39	8	32	(1)	3,833	232	150	99
4,453	42	17	26	(1)	4,411	232	665	151
17,920	770	187	584	(1)	17,150	238	2,438	341
(34)	107	-	107	-	(141)	-	35	(2)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,972	453	84	296	73	7,519	112	367	168
-	-	-	-	-	-	(45)	45	-
7,972	453	84	296	73	7,519	67	412	168
9,982	210	103	181	(74)	9,772	171	1,991	175
3,548	96	35	71	(10)	3,452	62	704	63
6,434	114	68	110	(64)	6,320	109	1,287	112
99	-	-	-	-	99	-	99	-
6,533	114	68	110	(64)	6,419	109	1,386	112
(1)	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-
6,532	113	67	110	(64)	6,419	109	1,386	112

**ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*					
פעילות ישראל					
מסקי בית <sup>(4)</sup>	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
154,558	777	58,845	38,137	98,012	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
155,610	780	59,626	38,743	98,862	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
162,541	781	61,649	39,270	105,780	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
825	-	436	326	1,295	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
414	-	586	594	517	יתרת חובות בעייתיים אחרים
1,445	2	1,283	691	2,531	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
25	-	(72)	(18)	(42)	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
161,690	35,839	96,203	34,673	78,814	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
161,667	35,837	95,984	34,504	75,775	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
165,379	36,379	100,411	34,279	77,339	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
104,752	1,209	73,440	50,402	116,643	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
106,769	1,300	72,998	49,116	128,404	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
66,218	52,053	45,412	28,478	111,292	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:					
2,841	9	1,982	851	1,483	מרווח מפעילות מתן אשראי
1,414	258	883	222	316	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
155	1	105	73	177	אחר
4,410	268	2,970	1,146	1,976	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 22.9 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
645,142	24,570	6,720	17,839	11	620,572	323	267,093	2,827
1,015	-	-	-	-	1,015	-	1,015	-
374,415	17,036	-	17,036	-	357,379	-	1,180	2,578
394,262	19,156	-	19,156	-	375,106	-	3,054	2,031
3,527	645	-	635	10	2,882	-	-	-
2,890	779	-	779	-	2,111	-	-	-
6,516	502	-	502	-	6,014	-	50	12
(95)	12	-	12	-	(107)	-	-	-
599,225	22,835	15,322	7,378	135	576,390	5	75,652	93,514
521,999	22,088	15,033	7,055	-	499,911	-	2,662	93,482
532,588	24,815	16,928	7,886	1	507,773	-	1,308	92,678
400,418	22,565	116	22,411	38	377,853	4,047	22,531	4,829
415,577	23,993	86	23,883	24	391,584	3,296	24,652	5,049
744,975	-	-	-	-	744,975	4,083	94,048	343,391
*7,677	*504	-	504	-	*7,173	-	*-	7
*3,324	*62	-	62	-	*3,262	-	*-	169
*2,466	*162	170	(8)	-	*2,304	6	*1,773	14
13,467	728	170	558	-	12,739	6	1,773	190

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*									
סך-הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	
7,522	26	8	-	18	7,496	2,016	15	5,465	הכנסות ריבית מחיצוניים
(976)	(276)	(276)	-	-	(700)	(700)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
6,546	(250)	(268)	-	18	6,796	1,316	15	5,465	מחיצוניים
(1,868)	518	532	-	(14)	(2,386)	1,608	5	(3,999)	בינמגזרי
4,678	268	264	-	4	4,410	2,924	20	1,466	סך הכנסות ריבית, נטו
									הכנסות שאינן מריבית:
									הכנסות (הוצאות)
2	1	1	-	-	1	4	-	(3)	מימון שאינן מריבית
1,458	145	139	6	-	1,313	937	331	45	עמלות והכנסות אחרות
1,460	146	140	6	-	1,314	941	331	42	סך הכנסות שאינן מריבית
6,138	414	404	6	4	5,724	3,865	351	1,508	סך הכנסות
									הוצאות (הכנסות)
111	(1)	(1)	-	-	112	41	-	71	בגין הפסדי אשראי
									הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,882	202	200	2	-	3,680	3,051	176	453	לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
3,882	202	200	2	-	3,680	3,051	176	453	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
2,145	213	205	4	4	1,932	773	175	984	רווח (הפסד) לפני מסים
749	74	72	1	1	675	273	62	340	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,396	139	133	3	3	1,257	500	113	644	רווח (הפסד) נקי המימוש לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*									
סך-הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
155,335	777	196	108	473	154,558	29,052	3,844	121,662 <sup>(1)</sup>	יתרה ממוצעת של נכסים
156,390	780	198	108	474	155,610	29,700	3,844	122,066 <sup>(1)</sup>	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברטון <sup>(1)</sup>
163,322	781	159	149	473	162,541	30,209	4,700	127,632	יתרת האשראי לציבור, ברטון, לסוף תקופת הדיווח
825	-	-	-	-	825	253	-	572	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
414	-	-	-	-	414	414	-	-	יתרת חובות בעייתיים אחרים
1,447	2	2	-	-	1,445	926	-	519	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
25	-	-	-	-	25	23	-	2	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
197,529	35,839	35,839	-	-	161,690	161,690	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
197,504	35,837	35,837	-	-	161,667	161,667	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
201,758	36,379	36,379	-	-	165,379	165,379	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
105,961	1,209	790	166	253	104,752	32,051	4,208	68,493	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
108,069	1,300	876	163	261	106,769	32,625	4,260	69,884	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
118,271	52,053	52,053	-	-	66,218	66,218	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:									
2,850	9	5	-	4	2,841	1,465	12	1,364	מרווח מפעילות מתן אשראי
1,672	258	258	-	-	1,414	1,414	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
156	1	1	-	-	155	45	8	102	אחר
4,678	268	264	-	4	4,410	2,924	20	1,466	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 20.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	
7,743	3,259	1,846	1,413	1,523	763	760	2,961	1,995	966	הכנסות ריבית מוחיצוניים
(1,553)	(742)	(676)	(66)	(354)	(323)	(31)	(457)	(397)	(60)	הוצאות ריבית לחיצוניים
6,190	2,517	1,170	1,347	1,169	440	729	2,504	1,598	906	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
(98)	(541)	(66)	(475)	(23)	177	(200)	466	582	(116)	בינמגזרי
6,092	1,976	1,104	872	1,146	617	529	2,970	2,180	790	סך הכנסות ריבית, נטו
9	17	59	(42)	(25)	16	(41)	17	16	1	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,894	600	331	269	315	158	157	979	771	208	עמלות והכנסות אחרות
1,903	617	390	227	290	174	116	996	787	209	סך הכנסות שאינן מריבית
134	4	4	-	8	8	-	122	122	-	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
7,995	2,593	1,494	1,099	1,436	791	645	3,966	2,967	999	סך הכנסות
(285)	(368)	(583)	215	(109)	51	(160)	192	143	49	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,990	669	423	246	424	263	161	1,897	1,534	363	הוצאות תפעוליות ואחרות: לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
2,990	669	423	246	424	263	161	1,897	1,534	363	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
5,290	2,292	1,654	638	1,121	477	644	1,877	1,290	587	רווח (הפסד) לפני מסים
1,874	820	591	229	402	171	231	652	449	203	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
3,416	1,472	1,063	409	719	306	413	1,225	841	384	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	
194,994	98,012	59,388	38,624	38,137	20,190	17,947	58,845	38,858	19,987	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
197,231	98,862	59,741	39,121	38,743	20,543	18,200	59,626	39,420	20,206	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברטו <sup>(1)</sup>
206,699	105,780	62,437	43,343	39,270	21,199	18,071	61,649	40,080	21,569	יתרת האשראי לציבור, ברטו, לסוף תקופת הדיווח
										יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
2,057	1,295	687	608	326	156	170	436	369	67	יתרת חובות בעייתיים אחרים
1,697	517	374	143	594	532	62	586	470	116	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
4,505	2,531	1,666	865	691	370	321	1,283	802	481	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
(132)	(42)	(27)	(15)	(18)	(12)	(6)	(72)	39	(111)	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
209,690	78,814	67,107	11,707	34,673	27,585	7,088	96,203	80,949	15,254	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
206,263	75,775	64,263	11,512	34,504	27,541	6,963	95,984	80,893	15,091	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
212,029	77,339	66,884	10,455	34,279	27,534	6,745	100,411	84,533	15,878	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
240,485	116,643	63,372	53,271	50,402	24,879	25,523	73,440	43,264	30,176	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
250,518	128,404	67,554	60,850	49,116	24,724	24,392	72,998	42,929	30,069	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)</sup> <sup>(3)</sup>
185,182	111,292	111,292	-	28,478	28,478	-	45,412	45,412	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
4,316	1,483	762	721	851	409	442	1,982	1,365	617	מרווח מפעילות מתן אשראי
1,421	316	246	70	222	172	50	883	752	131	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
355	177	96	81	73	36	37	105	63	42	אחר <sup>(4)</sup>
6,092	1,976	1,104	872	1,146	617	529	2,970	2,180	790	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*					
מגזר ניהול פיננסי					
סך-הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
2,791	1	-	2,618	172	הכנסות ריבית מחיצוניים
(1,972)	-	-	(1,972)	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
819	1	-	646	172	מחיצוניים
954	(15)	(24)	982	11	בינמגזרי
1,773	(14)	(24)	1,628	183	סך הכנסות ריבית, נטו
					הכנסות מימון שאינן מריבית:
515	(6)	(123)	(5,416)	6,060	מחיצוניים
-	-	-	5,728	(5,728)	בינמגזרי
150	38	-	112	-	עמלות והכנסות אחרות
665	32	(123)	424	332	סך הכנסות שאינן מריבית
2,438	18	(147)	2,052	515	סך הכנסות
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
35	-	-	35	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
367	10	32	117	208	לחיצוניים
45	-	-	45	-	בינמגזרי
412	10	32	162	208	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
					רווח (הפסד) לפני מסים
1,991	8	(179)	1,855	307	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
704	3	(61)	658	104	רווח (הפסד) לאחר מסים
1,287	5	(118)	1,197	203	חלקן של הבנק ברווחים של חברות כלולות
99	-	99	-	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,386	5	(19)	1,197	203	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,386	5	(19)	1,197	203	

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*				
מגזר ניהול פיננסי				
סך-הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר
267,093	1,558	5,296	232,858	27,381
1,015	-	1,015	-	-
1,180	521	-	659	-
3,054	521	-	2,533	-
50	2	-	48	-
75,652	774	-	60,011	14,867
2,662	507	-	2,155	-
1,308	40	-	1,268	-
22,531	-	6,434	9,018	7,079
24,652	-	6,624	10,847	7,181
94,048	94,048	-	-	-

### מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

146	(74)	הפרשי שעה, נטו <sup>(4)</sup>
-	1,349	הפרשי מדד, נטו <sup>(4)</sup>
103	(403)	חשיפות ריבית, נטו <sup>(4)</sup>
27	-	חשיפות למניות, נטו <sup>(4)</sup>
-	1,374	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
276	2,246	סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה
-	(128)	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת-ערך שאינה זמנית של אגרות-חוב
-	(178)	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
239	112	הכנסות אחרות שאינן מריבית
515	2,052	סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) לרבות בגין ניירות-ערך ומכשירים נגזרים.

## ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק (CODM), הנהלת הבנק והדירקטוריון) לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

### שייך לקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה

שייך הלקוח למגזרי הפעילות מבוסס על שייך הלקוח בפועל ליחידה הארגונית המטפלת, שמבוצע בהתאם לקריטריונים המנויים להלן. עם זאת, יובהר כי שייך הלקוח לעיתים לוקח בחשבון קריטריונים נוספים. לדוגמה, לקוח פרטי או חברה בעלת פרופיל או פוטנציאל לפעילות עתידית אשר תצדיק שיוכם למגזר לקוחות פרטיים או למגזר העסקי, לפי העניין. לצורך שייך לקוח עסקי ליחידה ארגונית מטפלת, תילקח בחשבון גם השתייכותו לקבוצת חברות.

להלן המגזרים ברי הדיווח שזיהה הבנק בהתאם לגישת ההנהלה:

#### פעילות קמעונאית

**מגזר לקוחות פרטיים** - הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות פרטיים, להם הבנק מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות פעילות באפליקציית התשלומים bit ושירותי ייעוץ בהשקעות.

**מגזר עסקים קטנים** - מספק מגוון שירותים בנקאיים ללקוחות עסקיים, בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוויים אחרים) נמוך מ-10 מיליון ש"ח או בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוויים אחרים) גבוה מ-10 מיליון ש"ח, אך בעלי אובליגו בבנק נמוך מ-6 מיליון ש"ח ומחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון ש"ח.

**מגזר הלוואות לדיור** - המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדיור ללקוחות הפעילות הקמעונאית.

#### פעילות עסקית

**מגזר מסחרי** - במסגרת מגזר זה נכללים לקוחות עסקיים בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוויים אחרים) גבוה מ-10 מיליון ש"ח ועד לסך של 100 מיליון ש"ח או מחזור מכירות מעל 30 מיליון ש"ח ועד מיליארד ש"ח. לקוחות בענף בנייה ונדל"ן שנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל גבוה מ-10 מיליון ש"ח ועד לסך של 350 מיליון ש"ח או יתרת אשראי כוללת בסך 150 מיליון ש"ח ומטה.

**מגזר עסקי** - מספק שירותים פיננסיים לתאגידים גדולים בישראל ובחו"ל, בעלי אובליגו כולל בסך 250 מיליון ש"ח ומעלה או מחזור מכירות העולה על מיליארד ש"ח. לקוחות בענף בנייה ונדל"ן הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל בסך 550 מיליון ש"ח ומעלה או יתרת אשראי כוללת בסך 250 מיליון ש"ח ומעלה.

קבוצות בעלות אובליגו כולל הנע בין 100 מיליון ש"ח ל-250 מיליון ש"ח, וקבוצות בענף הבניה והנדל"ן בעלות אובליגו כולל הנע בין 350 מיליון ש"ח לבין 550 מיליון ש"ח ואו יתרות אשראי כוללות בין 150 מיליון ש"ח לבין 250 מיליון ש"ח, משויכות בחלקם למגזר העסקי ובחלקם למגזר המסחרי, וזאת על סמך פרמטרים שונים הנבחרים ספציפית לכל קבוצה.

**מגזר פעילות בינלאומית** - כולל פעילויות שלוחות הבנק בחו"ל לרבות סניף ניו-יורק.

**מגזר ניהול פיננסי** - אחראי על ניהול המקורות והשימושים בבנק, ניהול ההון הפיננסי, פעילות הנוסטרו של הבנק, פעילות חדרי העסקות (מטבע-חוץ וניירות-ערך), הקשר והסדרת הפעילות עם גופים פיננסיים (בארץ ובחו"ל) וכן על מתן שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים ושירותי תפעול בניירות-ערך לכלל לקוחות הבנק. בנוסף, תוצאות פועלים אקוויטי נכללות במגזר זה.

ניהול סיכונים השוק והנזילות, הנמצאים תחת אחריות המגזר, נעשה באמצעות ניהול פרואקטיבי של תיק הנוסטרו וכן באמצעות שימוש במכשירים פיננסיים כגון הנפקות ניירות-ערך שונים, פיקדונות, גזרי ריבית ומטבע-חוץ ועוד.

**התאמות** - לרבות התאמות בין סך-כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך-כל הפריטים בדוחות הכספיים המאוחדים ופעילויות אחרות של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר דיווח, ובכלל זה תוצאות הפעילות של דיוור ב.פ. בע"מ ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ.

## ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### כללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

**הכנסות ריבית, נטו - כוללות בין היתר:** (1) את המרווח שבין הריבית המתקבלת מלקוחות המגזר לבין הריבית הסיטונאית בה מחויב המגזר בגין המקור אשר שימש למתן ההלוואה ללקוח; (2) את המרווח שבין הריבית הסיטונאית בה מזוכה המגזר בגין המקורות אותם הוא מעמיד לשימוש הבנק לבין הריבית המשולמת ללקוחות המגזר בגין מקורות אלה.

הריביות הסיטונאיות בכל אחד ממגזרי הפעילות של הבנק נקבעות בהתבסס על הערכת עלויות הגיוס של הבנק וכוללות בעיקר, ריבית חסרת הסיכון בתוספת של הערכת סיכוני האשראי והנזילות של הבנק. ריבית זו מחושבת בהתבסס על התקופה החוזית של המקורות והשימושים הרלוונטיים, ללא התחשבות בהנחות, התחדשות והארכות תקופה של אשראי ופיקדונות.

**הוצאות בגין הפסדי אשראי -** הוצאות בגין הפסדי אשראי נזקפות למגזר אליו משתייך הלווה, שכנגד חבותו נרשמה ההוצאה.

**הכנסות מימון שאינן מריבית -** מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. ההכנסות שנרשמו במגזר ניהול פיננסי כוללות הכנסות ממימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב, רווחים מהשקעה במניות, תוצאות פעילות בנגזרים, רווח, נטו, מהפרשי שער והוצאות מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל. ההכנסות שנרשמו ביתר המגזרים כוללות רווחים מחדר עסקות.

**עמלות והכנסות אחרות -** מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח.

**הוצאות תפעוליות ואחרות -** הוצאות מיוחסות על-פי כללים קבועים מראש ומחירי תקן, לכל אחד ממגזרי הפעילות אם כהוצאה המזוהה ישירות עם פעילות המגזר ואם על-פי מפתחות העמסה. כללי הייחוס מבוססים על היקפי הפעילות הרלוונטיים לסוגי העלויות של כל מגזר.

**חיוב על שירותים בימגזריים -** מגזר אליו משויך לקוח אשר מקבל שירותים ממגזר אחר, מחויב בהוצאה בימגזרית על-פי מחירי תקן עבור שירותים שסיפקו מגזרים אחרים ללקוחותיו. בהתאם לכך, מוקטנות העלויות של המגזר המספק את השירות, ובמקביל, המגזר אליו משתייך הלקוח מחויב בעלויות אלו. החיוב נקבע על-ידי הבנק בהתבסס, בין היתר, על מחירי השוק בגין שירות, הערכת עלויות פנימית והשתתפות בהכנסות הנובעות במישרין או בעקיפין מהשירות כאמור.

**זיכוי ריבית על ההון -** כחלק מחישוב תוצאות הפעילות של המגזרים השונים, החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2024, מבוצעת הקצאה של ההון למגזרי הפעילות השונים על בסיס נכסי הסיכון המשויכים למגזר, ובהתאם נזקפות הכנסות ריבית תיאורטיות בגין ההון המיוחס לכל מגזר בניכוי חיוב בגין עלות הון רובד 2 המיוחס לכל מגזר. לצרכי השוואתיות, מספרי השוואה סווגו מחדש.

**מסים על ההכנסה -** ההפרשה למס על תוצאות הפעילות של כל מגזר חושבה על-פי שיעור המס האפקטיבי השנתי, ובהתחשב בהשפעות המס המתייחסות למגזרים מסוימים, כדלהלן: (1) השפעות הפרשי תרגום בגין שלוחות הבנק בחו"ל - מיוחסות למגזר "ניהול פיננסי"; (2) הוצאות שאינן מוכרות לצורכי מס מיוחסות למגזר הרלוונטי. מקום בו לא ניתן לייחס את הוצאות באופן ספציפי - הוצאות מוקצות למגזרים באופן יחסי; (3) השפעת התשלום המיוחד יוחסה למגזרים באופן יחסי, למעט ההשפעה החד פעמית על יתרות המסים הנדחים כתוצאה משינויים בשיעור המס - שיוחסה למגזר "אחרים והתאמות" (לפרטים נוספים ראה [ביאור 8 ה'](#) לעיל); (4) הוצאות המס של חברות הבנות לרבות השלמת המס שמבוצעת בבנק - מיוחסות למגזר אליו משויכת החברה;

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך) (המשך)

### א. מידע על מגזרי פעילות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024									
התאמות <sup>(5)</sup> סך-הכל	ניהול פיננסי <sup>(2)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			לקוחות פרטיים	
			עסקי <sup>(1)</sup>	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים			
הכנסות ריבית, נטו:									
16,950	-	4,317	839	4,430	2,758	6,886	1,027	(3,307)	מחיצוניים
-	46	(5,153)	243	(1,258)	(475)	(5,184)	1,823	9,958	בינמגזרי
959	-	950	(2)	79	(32)	(42)	4	2	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
17,909	46	114	1,080	3,251	2,251	1,660	2,854	6,653	סך-הכל רווח מימוני, נטו
4,051	121	183	46	920	516	39	671	1,555	עמלות והכנסות אחרות
21,960	167	297	1,126	4,171	2,767	1,699	3,525	8,208	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
693	-	(1)	36	(278)	(51)	79	281	627	הוצאות תפעוליות ואחרות:
9,007	97	888	416	708	600	501	1,289	4,508	מחיצוניים
-	(47)	(406)	-	167	47	(13)	93	159	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
12,260	117	(184)	674	3,574	2,171	1,132	1,862	2,914	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
4,559	(21)	(183)	265	1,399	849	433	709	1,108	רווח (הפסד) לאחר מסים
7,701	138	(1)	409	2,175	1,322	699	1,153	1,806	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
(66)	-	(66)	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
7,635	138	(67)	409	2,175	1,322	699	1,153	1,806	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
7,635	138	(67)	409	2,175	1,322	699	1,153	1,806	
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח									
443,483	-	4,730	22,476	140,180	62,747	139,540	34,479	39,331	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
574,285	-	69,441	31,570	101,159	44,430	-	72,950	254,735	

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-13,999 מיליוני ש"ח.  
 (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.  
 (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך) (המשך)

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*									
סך-הכל	התאמות <sup>(5)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(2)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			לקוחות פרטיים
				עסקי <sup>(1)</sup>	מסחרי	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
16,085	-	3,025	909	4,142	2,385	6,420	1,375	(2,171)	מחיצוניים
-	12	(4,490)	23	(1,187)	(166)	(4,759)	1,552	9,015	בינמגזרי
1,267	-	1,274	(1)	71	(34)	(56)	5	8	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
17,352	12	(191)	931	3,026	2,185	1,605	2,932	6,852	סך-הכל רווח מימוני, נטו
4,030	187	139	40	842	544	46	661	1,571	עמלות והכנסות אחרות
21,382	199	(52)	971	3,868	2,729	1,651	3,593	8,423	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
1,879	-	(4)	88	3	881	121	393	397	הוצאות תפעוליות ואחרות:
8,231	102	845	447	659	580	491	1,285	3,822	מחיצוניים
-	(49)	(349)	-	141	45	(5)	85	132	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
11,272	146	(544)	436	3,065	1,223	1,044	1,830	4,072	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
3,930	51	(220)	181	1,085	430	358	634	1,411	רווח (הפסד) לאחר מסים
7,342	95	(324)	255	1,980	793	686	1,196	2,661	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
18	-	18	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
7,360	95	(306)	255	1,980	793	686	1,196	2,661	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
7,360	95	(306)	255	1,980	793	686	1,196	2,661	
407,381	-	4,566	18,072	123,994	59,300	131,057	32,729	37,663	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
554,595	-	63,135	29,129	94,775	46,369	-	70,395	250,792	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-15,114 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו כלולות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך) (המשך)

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022*									
סך-הכל	התאמות <sup>(5)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(2)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			לקוחות פרטיים
				עסקי <sup>(1)</sup>	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	עסקים	
הכנסות ריבית, נטו:									
13,467	-	17	757	2,845	1,801	5,481	1,551	1,015	מחיצוניים
-	6	1,761	(63)	(646)	(83)	(4,013)	409	2,629	בינמגזרי
581	-	544	(2)	52	(23)	(3)	6	7	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
14,048	6	2,322	692	2,251	1,695	1,465	1,966	3,651	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,872	229	163	32	686	486	47	635	1,594	עמלות והכנסות אחרות
17,920	235	2,485	724	2,937	2,181	1,512	2,601	5,245	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
(34)	-	6	107	(421)	76	71	104	23	הוצאות תפעוליות ואחרות:
7,972	111	815	428	669	542	464	1,263	3,680	מחיצוניים
-	(46)	(341)	-	122	46	(10)	82	147	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
9,982	170	2,005	189	2,567	1,517	987	1,152	1,395	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
3,548	80	689	88	919	544	342	399	487	רווח (הפסד) לאחר מסים
6,434	90	1,316	101	1,648	973	645	753	908	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
99	-	99	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
6,533	90	1,415	101	1,648	973	645	753	908	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	(1)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
6,532	90	1,415	100	1,648	973	645	753	908	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
388,727	-	3,690	17,210	108,316	57,945	127,688	34,998	38,880	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
532,588	-	72,235	24,767	75,585	51,425	-	70,243	238,333	

\* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-10,882 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו כלולות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך) (המשך)

### ב. מידע על מגזרים גיאוגרפיים<sup>(1)</sup>

ליום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
	2023	2024	*2022	*2023	2024	*2022		*2023
סך נכסים	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			הכנסות <sup>(2)</sup>				
651,114	<b>684,326</b>	6,432	7,105	<b>7,226</b>	17,196	20,411	<b>20,834</b>	ישראל
34,413	<b>35,603</b>	188	318	<b>439</b>	706	966	<b>1,119</b>	צפון אמריקה
913	<b>873</b>	(87)	(62)	<b>(29)</b>	18	5	<b>7</b>	אירופה
90	<b>42</b>	(1)	(1)	<b>(1)</b>	-	-	-	אחר
35,416	<b>36,518</b>	100	255	<b>409</b>	724	971	<b>1,126</b>	סך-הכל מחוץ לישראל
686,530	<b>720,844</b>	6,532	7,360	<b>7,635</b>	17,920	21,382	<b>21,960</b>	סך-הכל מאוחד

\* סווג מחדש.

(1) החלוקה למגזרים גיאוגרפיים בוצעה לפי מיקום הנכסים.

(2) הכנסות - הכנסות ריבית, נטו, הכנסות מימון שאינן מריבית, עמלות והכנסות אחרות.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

### א. חובות, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
7,989	44	7,945	1,112	628	6,205	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
693	(11)	704	519	47	138	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,623)	-	(1,623)	(679)	-	(944)	מחיקות חשבונאיות
877	-	877	391	-	486	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(746)	-	(746)	(288)	-	(458)	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,936	33	7,903	1,343	675	5,885	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה <sup>(1)</sup>
1,088	5	1,083	44	77	962	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
6,516	50	6,466	928	519	5,019	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,879	(6)	1,885	379	117	1,389	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,111)	-	(1,111)	(550)	(27)	(534)	מחיקות חשבונאיות
730	-	730	355	19	356	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(381)	-	(381)	(195)	(8)	(178)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(25)	-	(25)	-	-	(25)	אחר*
7,989	44	7,945	1,112	628	6,205	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה <sup>(1)</sup>
956	5	951	32	35	884	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

2022						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,909	6	5,903	626	533	4,744	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
546	8	538	285	(83)	336	התאמת יתרת פתיחה של ההפרשה בגין CECL
(34)	36	(70)	40	71	(181)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(754)	-	(754)	(384)	(6)	(364)	מחיקות חשבונאיות
849	-	849	361	4	484	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
95	-	95	(23)	(2)	120	מחיקות חשבונאיות, נטו
6,516	50	6,466	928	519	5,019	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה <sup>(1)</sup>
935	4	931	31	32	868	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

\* יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

**א. חובות, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)**  
**2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, אגרות-חוב לפדיון ואגרות-חוב זמינות למכירה**

31 בדצמבר 2024					
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות:					
<b>338,744</b>	<b>94,396</b>	<b>244,348</b>	-	-	<b>244,348</b>
שנבדקו על בסיס פרטני					
<b>224,086</b>	<b>18,131</b>	<b>205,955</b>	<b>35,600</b>	<b>139,979</b>	<b>30,376</b>
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>562,830</b>	<b>112,527</b>	<b>450,303</b>	<b>35,600</b>	<b>139,979</b>	<b>274,724</b>
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
<b>4,095</b>	<b>17</b>	<b>4,078</b>	-	-	<b>4,078</b>
שנבדקו על בסיס פרטני					
<b>2,753</b>	<b>11</b>	<b>2,742</b>	<b>1,299</b>	<b>598</b>	<b>845</b>
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
<b>6,848</b>	<b>28</b>	<b>6,820</b>	<b>1,299</b>	<b>598</b>	<b>4,923</b>
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

  

31 בדצמבר 2023					
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות:					
326,154	106,933	219,221	-	-	219,221
שנבדקו על בסיס פרטני					
210,890	15,736	195,154	34,684	131,563	28,907
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
537,044	122,669	414,375	34,684	131,563	248,128
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,683	25	4,658	-	-	4,658
שנבדקו על בסיס פרטני					
2,350	14	2,336	1,080	593	663
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
7,033	39	6,994	1,080	593	5,321
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-160 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.23: 87 מיליון ש"ח).

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

## ב. אשראי לציבור 1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2024						
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		תקינים*	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(2)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
18	7	57,200	161	866	56,173	בינוי ונדל"ן - בינוי
4	6	36,829	113	564	36,152	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	2	41,930	3	6	41,921	שירותים פיננסיים
69	37	101,561	989	2,200	98,372	מסחרי - אחר
92	52	237,520	1,266	3,636	232,618	סך-הכל מסחרי
953	-	139,253	830	-	138,423	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(3)</sup>
145	60	35,536	240	367	34,929	אנשים פרטיים - אחר
1,190	112	412,309	2,336	4,003	405,970	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	15,072	141	502	14,429	בינוי ונדל"ן
-	13	22,132	186	818	21,128	מסחרי אחר
-	13	37,204	327	1,320	35,557	סך-הכל מסחרי
36	-	790	15	-	775	אנשים פרטיים
36	13	37,994	342	1,320	36,332	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,226	125	450,303	2,678	5,323	442,302	סך-הכל ציבור

\* חובות תקינים כוללים חובות שאינם מסווגים כבעייתיים, עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך של כ-839 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2024 (מסחרי בסך של כ-143 מיליוני ש"ח, הלוואות לדיור בסך של כ-615 מיליוני ש"ח, אנשים פרטיים אחר בסך של כ-81 מיליוני ש"ח).

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

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

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-93 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2023: 154 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-55 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

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

		31 בדצמבר 2023				
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		תקינים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(2)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
19	24	51,896	612	934	50,350	בינוי ונדל"ן - בינוי
45	157	34,064	40	584	33,440	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	2	33,546	6	8	33,532	שירותים פיננסיים
78	50	99,425	1,885	1,407	96,133	מסחרי - אחר
143	233	218,931	2,543	2,933	213,455	סך-הכל מסחרי
877	-	130,922	747	-	130,175	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(3)</sup>
151	87	34,589	222	466	33,901	אנשים פרטיים - אחר
1,171	320	384,442	3,512	3,399	377,531	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	10,357	298	686	9,373	בינוי ונדל"ן
-	76	18,840	194	292	18,354	מסחרי אחר
-	76	29,197	492	978	27,727	סך-הכל מסחרי
18	-	736	8	1	727	אנשים פרטיים
18	76	29,933	500	979	28,454	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,189	396	414,375	4,012	4,378	405,985	סך-הכל ציבור

(1) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.  
 (2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-93 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2023: 154 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.  
 (3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-55 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

## ב. אשראי לציבור (המשך)

### 2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	31 בדצמבר 2024							
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת							
		קודם	2020	2021	2022	2023	2024		
<b>פעילות לווים בישראל</b>									
<b>ציבור - מסחרי</b>									
94,029	39,360	2,911	1,798	5,663	3,525	8,475	32,297	בינוי ונדל"ן - סך-הכל	
91,688	39,108	2,565	1,716	5,530	3,352	8,284	31,133	אשראי בדירוג ביצוע	
637	97	43	28	49	82	105	233	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
1,430	62	284	39	46	64	50	885	אשראי בעייתי צובר	
274	93	19	15	38	27	36	46	אשראי שאינו צובר	
116	34	9	6	10	25	27	5	מחיקות חשבונאיות ברוטו <sup>(1)</sup>	
143,491	38,820	7,721	3,283	9,504	8,454	15,352	60,357	מסחרי - אחר - סך-הכל	
136,976	36,525	7,239	2,987	9,139	7,788	14,396	58,902	אשראי בדירוג ביצוע	
3,317	816	157	76	205	365	583	1,115	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
2,206	1,066	237	188	73	98	280	264	אשראי בעייתי צובר	
992	413	88	32	87	203	93	76	אשראי שאינו צובר	
779	159	115	38	33	298	111	25	מחיקות חשבונאיות ברוטו <sup>(1)</sup>	
139,253	-	45,305	15,773	23,486	20,309	13,396	20,984	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סך-הכל	
85,235	-	30,066	9,163	14,051	11,993	7,818	12,144	LTV עד 60%**	
51,415	-	13,967	6,347	9,072	8,009	5,349	8,671	LTV מעל 60% ועד 75%**	
2,603	-	1,272	263	363	307	229	169	LTV מעל 75%**	
137,089	-	44,238	15,517	23,196	20,041	13,226	20,871	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
381	-	200	33	34	31	20	63	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
953	-	397	118	143	147	108	40	בפיגור 89-30 יום	
830	-	470	105	113	90	42	10	אשראי שאינו צובר	
-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות ברוטו <sup>(1)</sup>	
35,536	2,533	492	554	1,751	3,536	7,003	19,667	אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל	
31,570	1,972	269	444	1,445	3,000	5,972	18,468	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
3,521	506	185	91	256	458	912	1,113	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
145	38	5	3	11	19	40	29	בפיגור 89-30 יום	
60	15	2	1	3	8	20	11	בפיגור של 90 יום או יותר	
240	2	31	15	36	51	59	46	אשראי שאינו צובר	
679	106	61	29	82	147	209	45	מחיקות חשבונאיות ברוטו <sup>(1)</sup>	
412,309	80,713	56,429	21,408	40,404	35,824	44,226	133,305	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	

\* ליום 31 בדצמבר 2024 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.  
 \*\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
 (1) מחיקות חשבונאיות ברוטו לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024. החל מיום 1 בינואר 2024 הבנק מיישם את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שינוי בתנאי חובות של לווים בקשיים פיננסיים. בהתאם לחוזר נוספה דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת האשראי בביאור איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי. ראה גם ביאור 1.1.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

## ב. אשראי לציבור (המשך)

### 2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	31 בדצמבר 2024						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
<b>פעילות לזמים בחו"ל</b>								
37,994	3,271	978	216	1,255	6,818	9,318	16,138	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
36,332	3,270	848	216	1,255	6,314	8,472	15,957	אשראי לא בעייתי
1,320	1	9	-	-	443	692	175	אשראי בעייתי צובר
342	-	121	-	-	61	154	6	אשראי שאינו צובר
49	3	44	-	-	-	1	1	מחיקות חשבונאיות ברוטו <sup>(1)</sup>
450,303	83,984	57,407	21,624	41,659	42,642	53,544	149,443	סך-הכל אשראי לציבור

\* ליום 31 בדצמבר 2024 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.  
 (1) מחיקות חשבונאיות ברוטו לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024. החל מיום 1 בינואר 2024 הבנק מיישם את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שינוי בתנאי חובות של לזמים בקשיים פיננסיים. בהתאם לחוזר נוספה דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת האשראי בביאור איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי. ראה גם [ביאור 1.1.D](#).

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

### ב. אשראי לציבור (המשך)

#### 2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	31 בדצמבר 2023							
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת							
		קודם	2019	2020	2021	2022	2023		
<b>פעילות לווים בישראל</b>									
<b>ציבור - מסחרי</b>									
85,960	32,026	2,848	1,775	2,848	7,777	6,416	32,270	בינוי ונדל"ן - סך-הכל	
82,760	31,508	2,655	1,581	2,690	7,177	6,045	31,104	אשראי בדירוג ביצוע	
1,030	219	22	18	95	84	141	451	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
1,518	204	145	157	45	145	184	638	אשראי בעייתי צובר	
652	95	26	19	18	371	46	77	אשראי שאינו צובר	
132,971	33,902	8,181	3,453	5,909	13,959	14,358	53,209	מסחרי - אחר - סך-הכל	
125,918	32,105	7,415	3,176	5,445	13,129	12,950	51,698	אשראי בדירוג ביצוע	
3,747	1,043	91	73	205	420	760	1,155	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
1,415	553	101	33	189	245	75	219	אשראי בעייתי צובר	
1,891	201	574	171	70	165	573	137	אשראי שאינו צובר	
130,922	-	39,223	12,581	17,089	25,644	22,383	14,002	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל	
80,717	-	26,592	7,568	9,847	15,290	13,184	8,236	LTV עד 60%*(1)	
48,237	-	11,418	4,897	7,084	10,107	9,069	5,662	LTV מעל 60% ועד 75%**	
1,968	-	1,213	116	158	247	130	104	LTV מעל 75%*(1)	
128,972	-	38,256	12,380	16,834	25,392	22,196	13,914	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
326	-	202	22	24	40	15	23	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
877	-	349	98	129	132	122	47	בפיגור 89-30 יום	
747	-	416	81	102	80	50	18	אשראי שאינו צובר	
34,589	2,597	691	695	1,346	3,715	6,986	18,559	אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל	
31,059	2,091	401	551	1,142	3,177	6,151	17,546	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
3,070	441	234	118	170	460	730	917	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
151	39	9	6	8	21	34	34	בפיגור 89-30 יום	
87	23	5	2	4	12	21	20	בפיגור של 90 יום או יותר	
222	3	42	18	22	45	50	42	אשראי שאינו צובר	
384,442	68,525	50,943	18,504	27,192	51,095	50,143	118,040	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>									
29,933	2,972	999	504	544	2,041	10,189	12,684	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
28,454	2,888	821	470	442	1,979	9,957	11,897	אשראי לא בעייתי	
979	84	9	33	16	16	216	605	אשראי בעייתי צובר	
500	-	169	1	86	46	16	182	אשראי שאינו צובר	
414,375	71,497	51,942	19,008	27,736	53,136	60,332	130,724	סך-הכל אשראי לציבור	

\* ליום 31 בדצמבר 2023 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

\*\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
(1) סווג מחדש.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

## ב. אשראי לציבור (המשך)

### 3. מידע נוסף על חובות לא צוברים

31 בדצמבר 2024						
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(2)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
3	806	161	25	41	136	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	690	113	16	16	97	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	122	3	-	3	3	שירותים פיננסיים
22	3,875	989	74	268	915	מסחרי - אחר
27	5,493	1,266	115	328	1,151	סך-הכל מסחרי
-	944	830	-	76	830	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
14	980	240	-	148	240	אנשים פרטיים - אחר
41	7,417	2,336	115	552	2,221	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
1	687	342	86	93	256	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
42	8,104	2,678	201	645	2,477	סך-הכל*
* מזה:						
		660	108	114	552	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
		697	93	139	604	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		1,321	-	392	1,321	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 לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 329 מיליוני ש"ח בשנת 2024. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2024 הינה 3,420 מיליון ש"ח.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

## ב. אשראי לציבור (המשך)

### 3. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

31 בדצמבר 2023						
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(2)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
9	1,356	612	411	52	201	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	620	40	25	4	15	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	156	6	-	6	6	שירותים פיננסיים
24	4,441	1,885	113	716	1,772	מסחרי - אחר
35	6,573	2,543	549	778	1,994	סך-הכל מסחרי
-	855	747	-	65	747	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
10	957	222	-	140	222	אנשים פרטיים - אחר
45	8,385	3,512	549	983	2,963	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
5	800	500	86	147	414	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
50	9,185	4,012	635	1,130	3,377	סך-הכל*
* מזה:						
		1,711	92	671	1,619	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
		1,119	543	127	576	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		1,182	-	332	1,182	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 לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 499 מיליוני ש"ח בשנת 2023. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2023 הינה 3,609 מיליון ש"ח.



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

## ב. אשראי לציבור (המשך)

### 4. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים\*

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

החל מיום 1 בינואר 2024 הבנק מיישם את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שינוי בתנאי חובות של לווים בקשיים פיננסיים. בהתאם לחוזר נוספו דרישות גילוי על חובות של לווים בקשיים פיננסיים. למידע נוסף ראה [גם ביאור 1.ד.](#)

31 בדצמבר 2024				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	
	לא בפיגור של 30 ימים או יותר בפיגור	לפיגור של 30 ימים או יותר בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
				<b>פעילות לווים בישראל</b>
<b>442</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>144</b>	<b>184</b> מסחרי
<b>71</b>	<b>36</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>31</b> אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
<b>470</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>248</b>	<b>202</b> אנשים פרטיים - אחר
<b>983</b>	<b>169</b>	<b>5</b>	<b>392</b>	<b>417</b> סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
<b>216</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179</b>	<b>37</b> סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
<b>1,199</b>	<b>169</b>	<b>5</b>	<b>571</b>	<b>454</b> סך-הכל אשראי לציבור**

\* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.  
\*\* כולל חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך 23 מיליוני ש"ח אשר עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

31 בדצמבר 2023				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור		צובר <sup>(1)</sup> של 90 ימים או יותר	
	צובר <sup>(1)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור
				<b>פעילות לווים בישראל</b>
				<b>ציבור - מסחרי</b>
48	12	1	-	35 בינוי ונדל"ן - בינוי
20	1	-	-	19 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	1	-	-	5 שירותים פיננסיים
765	97	5	3	660 מסחרי - אחר
839	111	6	3	719 סך-הכל מסחרי
12	-	-	-	12 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
536	310	11	2	213 אנשים פרטיים - אחר
1,387	421	17	5	944 סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
				<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
192	-	-	-	192 סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,579	421	17	5	1,136 סך-הכל ציבור

(1) צובר הכנסות ריבית.  
(2) ליום 31 בדצמבר 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,571 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

### ב. אשראי לציבור (המשך)

#### 4. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים\* (המשך)

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

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024							
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	ליום 31 בדצמבר 2024						
	יתרת חוב רשומה						
	סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי			
לא צובר		בפיגור של 30 ימים או יותר בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר			
					<b>פעילות לווים בישראל</b>		
	<b>83</b>	<b>191</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>119</b>	מסחרי
	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>35</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	<b>83</b>	<b>197</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>24</b>	<b>157</b>	אנשים פרטיים - אחר
	<b>166</b>	<b>447</b>	<b>65</b>	<b>5</b>	<b>81</b>	<b>296</b>	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
	<b>1</b>	<b>180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179</b>	<b>1</b>	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
	<b>167</b>	<b>627</b>	<b>65</b>	<b>5</b>	<b>260</b>	<b>297</b>	סך-הכל אשראי לציבור

#### ארגונים מחדש שבוצעו

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
20	24	138	27	46	191	בינוי ונדל"ן - בינוי
11	11	16	4	11	28	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8	8	11	4	5	9	שירותים פיננסיים
89	104	839	261	319	1,009	מסחרי - אחר
128	147	1,004	296	381	1,237	סך-הכל מסחרי
13	13	57	21	21	49	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
229	244	5,442	309	309	5,879	אנשים פרטיים - אחר
370	404	6,503	626	711	7,165	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2	2	8	-	-	19	
372	406	6,511	626	711	7,184	סך-הכל ציבור

\* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

## ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים\* (המשך)

ג. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
סוג השינוי <sup>(1)</sup>			סך-הכל		
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	% מיתרת האשראי הרלוונטי	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
49	-	132	10	0.08	191
מסחרי					
3	-	50	6	0.04	59
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
107	-	71	19	0.55	197
אנשים פרטיים - אחר					
159	-	253	35	0.11	447
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
-	-	180 <sup>(2)</sup>	-	0.47	180
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
159	-	433	35	0.14	627
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל					

(1) במהלך שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 בוצע ויתור על קרן בסך של כ-244 מיליון ש"ח, בגין חובות שבוצעה בגינם מחיקה חשבונאית. ראה [מידע נוסף בטבלה השפעות כספיות](#) להלן.

(2) מזה: יתרה בסך 50 מיליון ש"ח שבה נעשה שינוי הכולל, בנוסף להארכת התקופה, גם דחיית תשלומים.

## השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

סוג השינוי			
ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית (%)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
95	2.22	35	-
מסחרי			
2	1.75	40	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
147	3.06	41	-
אנשים פרטיים - אחר			
244	2.74	38	-
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
-	-	12	36
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל			
244	2.74	30	36
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל			

\* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**4. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים\*** (המשך)

**ג. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח** (המשך)

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו <sup>(1)</sup> בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים <b>בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024</b> סך-הכל <sup>(2)</sup> יתרת חוב רשומה	
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

**פעילות לווים בישראל**

<b>78</b>	מסחרי
<b>17</b>	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
<b>70</b>	אנשים פרטיים - אחר
<b>165</b>	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
<b>3</b>	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
<b>168</b>	סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל

\* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

(1) חובות של לווים בקשיים פיננסיים שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר עברו שינוי בתנאים במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחוב בפיגור.

(2) מתוך סכום זה, כ-84 מיליון ש"ח חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 וכשלו בתקופת הדיווח: 54 מיליון ש"ח בגין שינוי של הארכת תקופה, 22 מיליון ש"ח בגין שינוי של הארכת תקופה וויתור על ריבית ו-8 מיליון ש"ח בגין שינוי של וויתור על ריבית. בנוסף, במהלך תקופת הדיווח כשלו חובות בסך של כ-84 מיליון ש"ח שסווגו כחובות בעייתיים בארגון מחדש טרם היישום לראשונה של הכללים החדשים.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**4. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים\*** (המשך)

**ג. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)**

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**			
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
10	103	7	142
בינוי ונדל"ן - בינוי			
2	11	2	13
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
3	6	3	9
שירותים פיננסיים			
23	532	60	768
מסחרי - אחר			
38	652	72	932
סך-הכל מסחרי			
42	3,162	46	3,841
אנשים פרטיים - אחר			
80	3,814	118	4,773
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
-	4	2	12
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל			
80	3,818	120	4,785
סך-הכל ציבור			

\* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

\*\* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

### ב. אשראי לציבור (המשך)

#### 5. מידע נוסף לגבי אשראי לא צובר ויתרות בפיגור

ליום 31 בדצמבר 2024							
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 עד 180 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום
מסחרי	1,593	36	-	35	413	224	779
הלוואות לדיור	844	28	8	27	160	202	42
אנשים פרטיים - אחר	241	-	-	-	-	-	238
סך-הכל	2,678	64	8	62	573	426	1,059

ליום 31 בדצמבר 2023							
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 עד 180 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום
מסחרי	3,035	48	19	12	526	612	1,787
הלוואות לדיור	755	25	8	19	122	228	27
אנשים פרטיים - אחר	222	-	-	-	-	-	217
סך-הכל	4,012	73	27	31	648	840	2,031

#### 6. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

ליום 31 בדצמבר 2024				
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			עד 60%
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך-הכל	
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	6,605	51,769	3,206	85,431
מעל 60%	4,324	34,098	1,278	54,154
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	-	219	80	394
סך-הכל	10,929	86,086	4,564	139,979

ליום 31 בדצמבר 2023				
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			עד 60%
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך-הכל	
שיעבוד ראשון: שיעור המימון <sup>(1)</sup>	3,833	50,089	1,559	81,104
מעל 60%	2,557	32,067	671	50,349
שיעבוד משני או ללא שיעבוד <sup>(1)</sup>	-	53	26	110
סך-הכל	6,390	82,209	2,256	131,563

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. (1) סוג מחדש.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

## ג. מכירה, רכישה של אשראי לציבור במהלך השנה

### 1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנמכר										
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נתן עבורו שירות	סך-הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי	סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי שנמכר השנה	אשראי לציבור שנמכר השנה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נתן עבורו שירות	סך-הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי	סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי שנמכר השנה	אשראי לציבור שנמכר השנה	
2,692	-	-	658	284	<b>2,553</b>	-	-	-	<b>231</b>	סך-הכל מסחרי
208	-	-	-	-	<b>168</b>	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלואות לדיוור
2,900	-	-	658	284	<b>2,721</b>	-	-	-	<b>231</b>	סך-הכל סיכון אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנרכש					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		
סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי בעייתי	אשראי לציבור שנרכש השנה <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי שנרכש השנה <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי מזה: חוץ-מאזני* אשראי שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה <sup>(1)</sup>	אשראי לציבור שנרכש השנה
-	277	17,158	<b>3</b>	<b>55</b>	<b>16,002</b>
-	277	17,158	<b>3</b>	<b>55</b>	<b>16,002</b>

\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים. (1) כולל ברובו עסקות ניכון לטווח קצר, לרבות רכישת אשראי לממשלות.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

- ג. מכירה, רכישה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)
2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024					
עסקות סינדיקציה שזמו אחרים		עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור
4,309	10,401	14,848	27,358	12,896	16,877
-	-	-	-	-	-
4,309	10,401	14,848	27,358	12,896	16,877

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					
עסקות סינדיקציה שזמו אחרים		עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור
4,245	8,080	15,037	22,873	12,404	13,940
-	-	-	2	-	-
4,245	8,080	15,037	22,875	12,404	13,940

\* לרבות אם הבנק נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה, כולל עסקות שמנוהלות כסינדיקציה אשר טופלו בעבר כמכירת אשראי.  
 \*\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

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

**ד. יתרות אשראי לציבור<sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ-מאזני<sup>(1)(2)</sup> לפי גודל האשראי של לווה**

31 בדצמבר 2024			
סיכון אשראי חוץ-מאזני <sup>(2)(3)</sup>	אשראי* <sup>(2)</sup>	מספר לווים <sup>(1)</sup>	
			<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>
<b>945</b>	<b>558</b>	<b>409,375</b>	עד 10
<b>2,310</b>	<b>1,046</b>	<b>272,163</b>	מ-10 עד 20
<b>4,404</b>	<b>2,521</b>	<b>244,333</b>	מ-20 עד 40
<b>6,650</b>	<b>5,829</b>	<b>219,716</b>	מ-40 עד 80
<b>6,948</b>	<b>10,829</b>	<b>161,536</b>	מ-80 עד 150
<b>6,252</b>	<b>19,367</b>	<b>121,703</b>	מ-150 עד 300
<b>4,776</b>	<b>29,590</b>	<b>79,329</b>	מ-300 עד 600
<b>7,238</b>	<b>66,906</b>	<b>85,399</b>	מ-600 עד 1,200
<b>6,152</b>	<b>45,775</b>	<b>34,819</b>	מ-1,200 עד 2,000
<b>4,342</b>	<b>24,617</b>	<b>11,071</b>	מ-2,000 עד 4,000
<b>3,131</b>	<b>11,611</b>	<b>2,713</b>	מ-4,000 עד 8,000
<b>4,893</b>	<b>13,149</b>	<b>1,440</b>	מ-8,000 עד 20,000
<b>7,368</b>	<b>15,532</b>	<b>821</b>	מ-20,000 עד 40,000
<b>41,861</b>	<b>80,621</b>	<b>1,361</b>	מ-40,000 עד 200,000
<b>20,680</b>	<b>41,386</b>	<b>225</b>	מ-200,000 עד 400,000
<b>22,170</b>	<b>29,502</b>	<b>94</b>	מ-400,000 עד 800,000
<b>17,699</b>	<b>22,544</b>	<b>41</b>	מ-800,000 עד 1,200,000
<b>10,958</b>	<b>13,572</b>	<b>18</b>	מ-1,200,000 עד 1,600,000
<b>9,977</b>	<b>8,335</b>	<b>10</b>	מ-1,600,000 עד 2,000,000
<b>9,104</b>	<b>13,123</b>	<b>9</b>	מ-2,000,000 עד 3,200,000
<b>8,324</b>	<b>1,846</b>	<b>2</b>	מעל-3,200,000
<b>206,182</b>	<b>458,259</b>	<b>1,646,178</b>	סך-הכל

\* חובות, אגרות-חוב של הציבור, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך של 1,649; 367 ו-9,369; 446,874

- (1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.
- (2) אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

**ביאור 29** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

**ד. יתרות אשראי לציבור<sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ-מאזני<sup>(1)(2)</sup> לפי גודל האשראי של לווה (המשך)**

31 בדצמבר 2023			
סיכון אשראי חוץ-מאזני <sup>(2)(3)</sup>	אשראי* <sup>(2)</sup>	מספר לווים <sup>(1)</sup>	
			<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>
957	465	411,697	עד 10
2,401	1,214	320,847	מ-10 עד 20
3,967	2,563	230,031	מ-20 עד 40
5,839	6,047	208,315	מ-40 עד 80
6,047	11,110	155,923	מ-80 עד 150
5,368	18,292	112,541	מ-150 עד 300
4,110	28,417	74,899	מ-300 עד 600
5,550	65,592	82,276	מ-600 עד 1,200
4,482	41,290	30,813	מ-1,200 עד 2,000
3,307	21,358	9,379	מ-2,000 עד 4,000
2,794	10,399	2,417	מ-4,000 עד 8,000
5,145	13,645	1,473	מ-8,000 עד 20,000
7,087	15,084	786	מ-20,000 עד 40,000
40,585	77,044	1,313	מ-40,000 עד 200,000
17,850	38,235	206	מ-200,000 עד 400,000
19,780	28,362	86	מ-400,000 עד 800,000
13,029	10,366	24	מ-800,000 עד 1,200,000
7,373	11,897	14	מ-1,200,000 עד 1,600,000
5,410	3,832	5	מ-1,600,000 עד 2,000,000
13,117	11,600	10	מ-2,000,000 עד 3,200,000
8,681	1,819	3	מעל-3,200,000
182,879	418,631	1,643,058	סך-הכל

\* חובות, אגרות-חוב של הציבור, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך של 6,182; 409,340; 1,097 ו-2,012 מיליוני ש"ח בהתאמה.

- (1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.
- (2) אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

### ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

2023	2024	2023	2024
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים*	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
61	<b>77</b>	7,491	<b>9,235</b>
ערכויות להבטחת אשראי			
32	<b>45</b>	<sup>(1)</sup> 36,213	<sup>(1)</sup> <b>34,889</b>
ערכויות לרוכשי דירות			
235	<b>256</b>	33,760	<b>38,722</b>
ערכויות והתחייבויות אחרות**			
547	<b>583</b>	<sup>(1)</sup> 61,235	<sup>(1)</sup> <b>69,280</b>
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***			
7	<b>19</b>	35,589	<b>46,872</b>
התחייבויות להוצאת ערבויות			
48	<b>62</b>	27,011	<b>27,878</b>
מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו			
23	<b>34</b>	16,741	<b>20,183</b>
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו			
3	<b>12</b>	907	<b>1,665</b>
אשראי תעודות			
956	<b>1,088</b>	218,947	<b>248,724</b>
סך-הכל			

\* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.  
 \*\* כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 47 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2023: 47 מיליוני ש"ח).  
 \*\*\* כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמיירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיוח. (1) כולל סיכון אשראי חוץ-מאזני בגינו נרכש ביטוח מחברות ביטוח זרות.

### ו. ערבויות

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון חוזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. במידת הצורך הבנק נוהג לקבל ביטחונות או התחייבויות מסוגים שונים כגון פיקדונות, נירות-ערך, נדל"ן, התחייבויות לעמידה ביחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

#### ליום 31 בדצמבר 2024

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
<b>9,235</b>	-	<b>635</b>	<b>302</b>	<b>1,815</b>	<b>6,483</b>
ערבויות להבטחת אשראי					
<b>34,889</b>	<b>30,253</b>	-	-	<b>37</b>	<b>4,599</b>
ערבויות לרוכשי דירות					
<b>38,722</b>	<b>12,097</b>	<b>5,359</b>	<b>2,720</b>	<b>5,879</b>	<b>12,667</b>
ערבויות והתחייבויות אחרות					
<b>46,872</b>	-	<b>99</b>	<b>959</b>	<b>15,895</b>	<b>29,919</b>
התחייבויות להוצאת ערבויות					
<b>129,718</b>	<b>42,350</b>	<b>6,093</b>	<b>3,981</b>	<b>23,626</b>	<b>53,668</b>
סך-הכל					

#### ליום 31 בדצמבר 2023

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
7,491	-	392	628	1,973	4,498
ערבויות להבטחת אשראי					
36,213	30,664	-	-	2,187	3,362
ערבויות לרוכשי דירות					
33,760	9,307	4,774	3,224	5,549	10,906
ערבויות והתחייבויות אחרות					
35,589	-	89	2,382	16,099	17,019
התחייבויות להוצאת ערבויות					
113,053	39,971	5,255	6,234	25,808	35,785
סך-הכל					

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 30 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2024							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							<b>נכסים</b>
117,053	417	497	318	8,751	-	107,070	מזומנים ופיקדונות בבנקים
121,838	4,867	1,057	3,275	40,715	2,125	69,799	ניירות-ערך
2,227	-	-	-	1,571	-	656	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
443,483	3,095	4,735	5,590	48,622	63,754	317,687	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
1,870	-	-	1,554	186	-	130	אשראי לממשלות
1,460	1,460	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,883	3,883	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
22,149	3,119	435	123	8,251	869	9,352	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,881	1,218	1	26	187	47	5,402	נכסים אחרים
720,844	18,059	6,725	10,886	108,283	66,795	510,096	סך-כל הנכסים
							<b>התחייבויות</b>
574,285	3,518	3,722	13,488	124,829	11,710	<sup>(3)</sup> 417,018	פיקדונות הציבור
10,837	-	312	70	3,188	-	7,267	פיקדונות מבנקים
932	-	-	7	313	-	612	פיקדונות הממשלה
18,201	-	-	-	18,201	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,190	-	-	-	3,486	12,358	4,346	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
20,915	3,087	424	91	6,184	1,138	9,991	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,334	422	225	28	574	4,236	11,849	התחייבויות אחרות
662,694	7,027	4,683	13,684	156,775	29,442	451,083	סך-כל ההתחייבויות
58,150	11,032	2,042	(2,798)	(48,492)	37,353	59,013	עודף נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:
-	(31)	(2,336)	2,414	45,947	(4,673)	(41,321)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	170	479	662	-	(1,311)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	(160)	(241)	226	-	175	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
58,150	11,001	(284)	(146)	(1,657)	32,680	16,556	סך-הכל כללי
-	-	32	501	800	-	(1,333)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	325	(781)	(132)	-	588	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי וכן פריטים לא-כספיים החשופים לשינויים בשערי מטבע-חוץ.  
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) במגזר הלא-צמוד נכללו פיקדונות ברירה המשלמים ריבית שקלית שלא תפחת ממדד המחירים לצרכן ואשר מהם סך של כ-1.2 מיליארד ש"ח עשויים להיות משולמים במסלול המדדי בהתאם לשיעור המדד שנצבר וציפיות האינפלציה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 30 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
107,730	56	571	355	13,632	34	93,082	מזומנים ופיקדונות בבנקים
127,122	4,433	964	4,099	42,595	1,415	73,616	ניירות-ערך
4,723	-	-	-	4,087	-	636	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
407,381	4,527	3,522	5,345	36,145	61,795	296,047	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
3,175	-	-	1,713	324	-	1,138	אשראי לממשלות
1,527	1,527	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,672	3,672	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
25,229	1,186	684	773	9,501	1,110	11,975	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,971	1,102	1	2	132	35	4,699	נכסים אחרים
686,530	16,503	5,742	12,287	106,416	64,389	481,193	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
554,595	4,591	3,937	13,038	125,642	11,994	395,393	פיקדונות הציבור
9,085	-	56	48	3,520	-	5,461	פיקדונות מבנקים
2,436	-	-	5	1,936	-	495	פיקדונות הממשלה
6,279	-	-	-	6,279	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,800	-	-	-	3,398	14,442	3,960	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,240	1,185	702	895	7,756	1,522	12,180	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,665	693	191	28	693	4,671	9,389	התחייבויות אחרות
634,100	6,469	4,886	14,014	149,224	32,629	426,878	סך-כל ההתחייבויות
52,430	10,034	856	(1,727)	(42,808)	31,760	54,315	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:							
-	-	(897)	1,711	41,965	(2,427)	(40,352)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(86)	172	290	-	(376)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	(173)	(175)	(668)	-	1,016	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
52,430	10,034	(300)	(19)	(1,221)	29,333	14,603	סך-הכל כללי
-	-	(194)	67	178	-	(51)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(85)	(756)	(2,025)	-	2,866	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי וכן פריטים לא-כספיים החשופים לשינויים בשערי מטבע-חוץ.  
 (1) כולל צמודי מטבע-חוץ.  
 (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 31 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי

ליום 31 בדצמבר 2024			
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי			
עם דרישה ועד יום	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	מעל חודש ועד 3 חודשים
במיליוני ש"ח			
<b>מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות<sup>(3)</sup></b>			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	58,910	52,820	26
אגרות-חוב ממשלתיות סחירות	2	9	6,513
אגרות-חוב סחירות אחרות	48	175	185
סך-הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות	58,960	53,004	6,724
<b>נכסים כספיים אחרים</b>			
אשראי לציבור <sup>(4)</sup>	22,181	13,111	27,896
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	699	96	151
סך-הכל נכסים כספיים אחרים, למעט נגזרים	22,880	13,207	28,047
<b>התחייבויות כספיות</b>			
פיקדונות הציבור <sup>(5)</sup>	302,755	48,596	66,295
מזה: משקי בית ועסקים קטנים	137,472	29,551	27,499
פיקדונות מבנקים	6,281	-	586
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	529	5,384	5,105
אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים	3	-	39
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	697	-	433
סך-הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים	310,265	53,980	72,458
<b>זכויות עובדים ופריטים חוץ-מאזניים</b>			
השפעת מכשירים נגזרים	(6)	97	43
התחייבויות להעמיד אשראי	(8,573)	(2,234)	(35,075)
זכויות עובדים	-	-	(102)
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ-מאזניים	(8,579)	(2,137)	(35,134)
סך-הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומטבע-חוץ)	(237,004)	10,094	(72,821)
מזה:			
סך-הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות במטבע-חוץ	9,155	184	3,396
סך-הכל נכסים כספיים אחרים במטבע-חוץ	5,926	2,783	3,822
סך-הכל התחייבויות כספיות במטבע-חוץ	71,375	12,767	19,429
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ-מאזניים במטבע-חוץ	(823)	57	(5,938)
סך-הכל תזרימים נטו במטבע-חוץ	(57,117)	(9,743)	(18,149)

- (1) כפי שנכללה בביאור 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 הווגן של מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 192,379 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (206,994 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023).
- (4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.
- (5) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכת מיידיית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ליום 31 בדצמבר 2024							
שיעור תשואה אפקטיבי <sup>(2)</sup>	יתרה מאזנית <sup>(1)</sup>		תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי				
	סך-הכל	ללא מועד פירעון	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים	מעל 3 ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה
ב-%	במיליוני ש"ח						
3.61%	116,636	-	116,695	43	75	135	240
4.30%	101,264	-	118,738	36,604	35,620	27,397	11,720
4.51%	15,707	-	19,419	6,241	6,685	4,281	1,671
3.97%	233,607	-	254,852	42,888	42,380	31,813	13,631
5.38%	440,388	30,555	510,640	179,755	55,810	94,012	63,650
-	9,760	2,451	7,589	1,718	636	1,160	490
5.26%	450,148	33,006	518,229	181,473	56,446	95,172	64,140
3.86%	570,767	-	576,397	6,135	3,900	22,869	86,876
1.88%	277,604	-	280,312	3,264	1,927	12,745	45,889
1.71%	10,837	-	10,968	27	-	2,364	1,146
5.90%	18,201	-	18,389	-	-	-	3,411
2.56%	20,190	-	23,005	11,531	3,051	5,413	2,905
-	13,071	214	13,115	1,538	345	444	3,517
3.76%	633,066	214	641,874	19,231	7,296	31,090	97,855
	1,202	-	1,557	273	408	480	89
	-	(652)	(248,072)	(17,658)	(13,653)	(61,236)	(101,320)
	(4,816)	-	(6,018)	(4,095)	(689)	(814)	(318)
	(3,614)	(652)	(252,533)	(21,480)	(13,934)	(61,570)	(101,549)
	47,075	32,140	(121,326)	183,650	77,596	34,325	(121,633)
4.02%	54,613	-	64,055	20,780	16,418	9,693	3,304
6.78%	62,392	7,412	60,004	1,750	6,376	16,592	15,816
4.54%	168,284	1	171,692	4,774	1,281	9,694	34,415
	2,114	(296)	(28,915)	(2,245)	(2,681)	(9,233)	(7,855)
	(49,165)	7,115	(76,548)	15,511	18,832	7,358	(23,150)

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## ביאור 31 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023				
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי				
מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום עד שבוע	עם דרישה ועד יום	
במיליוני ש"ח				
11,281	4,053	58,629	48,623	מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות
28,266	52,928	9,515	23,748	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
63,233	43,127	54,856	282,241	פיקדונות הציבור
2,719	9,804	1,990	4,208	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
(24,755)	(4,494)	(1,550)	(6,545)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ-מאזניים
(51,160)	(444)	9,748	(220,623)	סך-הכל תזרימים נטו
(13,174)	(10,777)	(9,790)	(43,864)	מזה: תזרימים נטו במטבע-חוץ

- (1) כפי שנכללה בביאור 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.



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ליום 31 בדצמבר 2023							
שיעור תשואה אפקטיבי <sup>(2)</sup>	יתרה מאזנית <sup>(1)</sup>		תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי				
	סך-הכל	ללא מועד פירעון	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 שנים ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה
ב-%	במיליוני ש"ח						
3.52%	230,363	-	247,036	35,460	24,531	45,821	18,638
5.35%	415,621	21,177	490,282	174,782	53,112	91,315	56,616
3.85%	550,004	-	554,970	5,906	2,813	14,808	87,986
2.21%	50,198	-	53,142	10,508	9,376	9,051	5,486
	(3,386)	(938)	(222,375)	(21,653)	(15,071)	(77,722)	(70,585)
	42,396	20,239	(93,169)	172,175	50,383	35,555	(88,803)
	(43,641)	3,906	(34,329)	12,301	23,329	22,567	(19,935)

## ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

### שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות. הביאור אינו כולל נכסים והתחייבויות שאינם פיננסיים כדוגמת: רכוש קבוע, השקעות בכלולות, התחייבות בגין זכויות עובדים, מסים נדחים ועוד. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן אינה בהכרח מהווה 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 שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי.

### השיטות והנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

**פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה** - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח.

**ניירות-ערך סחירים** - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

**אשראי לציבור** - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית) והוון בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי גידול של 1% בשיעורי ריבית הניכיון של חובות פגומים היה מקטין את שוויים ההוגן בסכום של 1 מיליוני ש"ח.

בחישוב השווי ההוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיוור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי ההוגן הינה הקטנת השווי ההוגן ב-13 מיליוני ש"ח.

**פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות** - חשבונות עובר ושב (עו"ש) - היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן, כלומר, החישוב אינו כולל את מודל הפריסה של העו"ש כפי שמבוצע בחישוב שווי הוגן מותאם. יתר הפיקדונות מחושבים בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

**השאלות בין לקוחות** - מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלווקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

**מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי ההוגן מוצג בהתאם ליתרה המאזנית של העמלות בעסקות הנ"ל המהוות קירוב לשווי הוגן.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

**נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 - פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי**  
מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מודלים פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2024			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
117,022	5,701	107,437	3,884	117,053	מזומנים ופיקדונות בבנקים
121,245	3,760	25,441	92,044	121,838	ניירות-ערך*
2,223	-	2,223	-	2,227	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
438,648	425,029	-	13,619	443,483	אשראי לציבור, נטו
1,868	1,868	-	-	1,870	אשראי לממשלות
22,149	4,889	15,654	1,606	22,149	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,138	1,127	-	11	1,138	נכסים פיננסיים אחרים
<b>704,293</b>	<b>442,374</b>	<b>150,755</b>	<b>111,164</b>	<b>709,758</b>	סך-כל הנכסים הפיננסיים**
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
573,557	267,791	280,372	25,394	574,285	פיקדונות הציבור***
10,813	10,813	-	-	10,837	פיקדונות מבנקים
933	933	-	-	932	פיקדונות הממשלה
18,062	-	18,062	-	18,201	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,564	1,048	-	18,516	20,190	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
20,915	6,500	12,807	1,608	20,915	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,739	6,728	-	11	6,739	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>650,583</b>	<b>293,813</b>	<b>311,241</b>	<b>45,529</b>	<b>652,099</b>	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
153	153	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- \* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 3,261 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 12](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 140,575 מיליון ש"ח ובסך של 250,382 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- \*\*\* מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (36) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (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.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2023			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
<b>נכסים פיננסיים</b>					
107,689	6,114	98,020	3,555	107,730	מזומנים ופיקדונות בבנקים
126,516	3,468	23,085	99,963	127,122	ניירות-ערך*
4,722	-	4,722	-	4,723	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
400,928	387,313	-	13,615	407,381	אשראי לציבור, נטו
3,170	3,170	-	-	3,175	אשראי לממשלות
25,229	5,547	18,303	1,379	25,229	נכסים בגין מכשירים נגזרים
873	862	-	11	873	נכסים פיננסיים אחרים
669,127	406,474	144,130	118,523	676,233	סך-כל הנכסים הפיננסיים**
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
554,245	252,150	280,969	21,126	554,595	פיקדונות הציבור***
8,961	8,961	-	-	9,085	פיקדונות מבנקים
2,444	2,444	-	-	2,436	פיקדונות הממשלה
6,259	-	6,259	-	6,279	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,683	14	-	20,669	21,800	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,240	7,478	15,399	1,363	24,240	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,144	6,133	-	11	6,144	התחייבויות פיננסיות אחרות
622,976	277,180	302,627	43,169	624,579	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
124	124	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,861 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 12](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 151,078 מיליון ש"ח ובסך של 252,470 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-ו](#).

\*\*\* מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (32) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(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.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2024			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>			
49,459	-	8,609	40,850
18,399	-	1,558	16,841
246	-	246	-
13,059	-	12,889	170
1,802	-	1,786	16
82,965	-	25,088	57,877
1,606	-	140	1,466
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
14,971	-	99	14,872
790	-	-	790
114	-	114	-
15,875	-	213	15,662
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
687	132	555	-
9,487	572	8,915	-
6,947	2,832	3,992	123
5,019	1,348	2,188	1,483
9	5	4	-
42	-	42	-
22,191	4,889	15,696	1,606
14,043	-	-	14,043
11	-	-	11
1	-	-	1
136,692	4,889	41,137	90,666
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
764	228	536	-
8,538	631	7,907	-
6,691	4,399	2,163	129
4,914	1,237	2,198	1,479
8	5	3	-
6	2	4	-
20,921	6,502	12,811	1,608
12,121	-	-	12,121
11	-	-	11
13,387	-	114	13,273
1,039	1,039	-	-
1	-	-	1
47,480	7,541	12,925	27,014

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>			
54,766	-	9,677	45,089
22,134	-	1,338	20,796
54	-	54	-
9,023	185	8,677	161
3,264	-	3,247	17
89,241	185	22,993	66,063
1,572	-	92	1,480
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
16,097	-	-	16,097
1,615	-	-	1,615
17,712	-	-	17,712
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
962	127	835	-
8,997	387	8,610	-
9,127	4,824	4,209	94
6,130	203	4,642	1,285
13	6	7	-
42	2	40	-
25,271	5,549	18,343	1,379
13,716	-	-	13,716
11	-	-	11
147,523	5,734	41,428	100,361
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
854	317	537	-
8,475	494	7,981	-
8,854	4,652	4,101	101
6,045	2,005	2,778	1,262
12	10	2	-
10	2	8	-
24,250	7,480	15,407	1,363
12,807	-	-	12,807
11	-	-	11
8,319	-	-	8,319
45,387	7,480	15,407	22,500

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2024				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(12) <sup>(1)</sup>	697	697	-	-
(47) <sup>(2)</sup>	168	168	-	-
(35)	865	865	-	-
				השקעות במניות
				סך-הכל

#### נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. מזה: שיערוכים חיוביים בסך של 9 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (56) מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2023				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(107) <sup>(1)</sup>	1,119	1,119	-	-
(32) <sup>(2)</sup>	469	469	-	-
(139)	1,588	1,588	-	-
				השקעות במניות
				סך-הכל

#### נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. מזה: שיערוכים חיוביים בסך של 61 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (93) מיליון ש"ח.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות/ הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2024
<b>נכסים נטו</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
185	(7)	-	-	(178)	-	-	-	-
-	(18)	-	(1,021)	-	-	-	(1,039)	-
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
(190)	56	-	-	38	-	-	(96)	45 <sup>(3)</sup>
(107)	(41)	-	-	89	-	-	(59)	(7) <sup>(1)(3)</sup>
172	(2,364)	-	638	(13)	-	-	(1,567)	(2,185) <sup>(3)</sup>
(1,802)	52	-	-	1,861	-	-	111	(2) <sup>(3)</sup>
(4)	3	-	5	(4)	-	-	-	6 <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(2)	-	-	-	-	-	(2)	(1) <sup>(3)</sup>
(1,746)	(2,321)	-	(378)	1,793	-	-	(2,652)	(2,144)
<b>סך-הכל</b>								
<b>נכסים נטו</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
177	9	(1)	-	-	-	-	185	-
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
(279)	8	-	-	81	-	-	(190)	6 <sup>(3)</sup>
24	(54)	-	3	(80)	-	-	(107)	(126) <sup>(1)(3)</sup>
2,195	756	-	146	(2,925)	-	-	172	(251) <sup>(3)</sup>
765	(1,772)	-	-	(795)	-	-	(1,802)	69 <sup>(3)</sup>
1	(5)	-	-	-	-	-	(4)	(5)
20	(20)	-	-	-	-	-	-	2 <sup>(3)</sup>
2,903	(1,078)	(1)	149	(3,719)	-	-	(1,746)	(53)
<b>סך-הכל</b>								

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.



**ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

**ה. מעברים אל ומחוץ לרמה 3**

במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2 ולהיפך, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות הבנק, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.

**ו. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3**

ליום 31 בדצמבר 2024			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים נטו</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
אגרות-חוב CLN	(1,039)	היוון תזרימי מזומנים	0.81%-2.79% (1.19%)
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	(96)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.18%-1.82% (0.56%)
חוזי ריבית אחרים	(59)	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.18%-2.20% (0.58%)
חוזי מטבע-חוץ	(1,567)	מודל תמחור אופציות	0.18%-3.62% (0.34%)
חוזי מניות	109	מודל תמחור נגזרי מניות	0.18%-1.59% (0.27%)
חוזי מניות	2	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי סחורות ואחרים	-	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.18%-1.76% (0.40%)
נגזרים משובצים <sup>(1)</sup>	(2)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	168	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	697	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3: (1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

**ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

**1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)**

ליום 31 בדצמבר 2023			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	185	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	(190)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-6.51% (0.67%)
חוזי ריבית אחרים	(102)	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-5.11% (1.07%)
חוזי מטבע-חוץ	172	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-16.15% (0.70%)
חוזי מניות	(1,802)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-4.15% (0.46%)
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי ריבית אחרים	(5)	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן 12.00%-13.60% (12.21%)
חוזי סחורות ואחרים	(4)	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-4.15% (1.35%)
נגזרים משובצים <sup>(1)</sup>	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	469	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגביתו מותנית בביטחון	1,119	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3: (1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 33 בעלי עניין וצדדים קשורים

### חברות אם, בעל שליטה וחברות בנות

עסקות עם בעלי עניין וצדדים קשורים נעשו ככלל במהלך העסקים הרגיל, משיקולים עסקיים ובתנאים דומים לתנאי עסקות עם גופים שאינם קשורים לבנק. במספר מקרים הבנק תמך כמקובל בחברות בת באמצעות השקעה בהון, בהלוואות, בכתיבי נוחות, כתבי שיפוי וכד'. ההכנסות או ההוצאות הקשורות בעסקות אלה כלולות בסעיפים המתאימים בדוח רווח והפסד. לפרטים אודות הסדרי פשרה עם מבטחים (הכפופים לאישור בית המשפט) ראה [ביאור 2.ג.25](#). לפרטים אודות כתבי שיפוי מעודכנים שהוענקו לנושאי משרה, ראה [ביאור 3.ב.25](#).

### א. יתרות במאזן

31 בדצמבר 2024							
בעלי-עניין							
אחרים		נושאי משרה*		מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		מחזיקי מניות	
יתרה לגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	יתרה לגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	יתרה לגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	יתרה לגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה
-	-	-	-	-	-	-	-
5,365	4,813	20	18	1,000	398	197	132
(25)	(18)	-	-	(7)	(3)	-	-
5,340	4,795	20	18	993	395	197	132
-	-	-	-	-	-	-	-
1,009	662	-	-	342	9	222	92
19,926	16,718	58	34	-	-	2,046	1,355
5	3	-	-	-	-	-	-
1,654	1,255	25	21	-	-	241	135
2,883	1,998	10	9	1,601	231	313	152

\* בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור.  
 \*\* על בסיס היתרה בסוף כל חודש.  
 \*\*\* כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 33 בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

### א. יתרות במאזן (המשך)

31 בדצמבר 2024					
צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו					
אחרים		חברות כלולות		חברות בת שלא אוחדו	
היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה
<b>נכסים</b>					
712	712	-	-	-	-
1,648	1,586	600	452	-	-
(17)	(18)	(20)	(36)	-	-
1,631	1,568	580	416	-	-
-	-	1,558	1,460	-	-
3	2	4	1	-	-
<b>התחייבויות</b>					
98	58	337	214	3	2
-	-	-	-	-	-
12	5	13	6	-	-
-	-	-	-	-	-
2,074	1,832	248	138	-	-
<b>סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים**</b>					

\* על בסיס היתרה בסוף כל חודש.  
\*\* כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 33 בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

### א. יתרות במאזן (המשך)

31 בדצמבר 2023							
בעלי-עניין							
אחרים		נושאי משרה*		מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		מחזיקי מניות	
יתרה לגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	יתרה לגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	יתרה לגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	יתרה לגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה
<b>נכסים</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
6,329	3,933	10	6	520	445	86	73
(61)	(47)	-	-	(7)	(6)	-	-
6,268	3,886	10	6	513	439	86	73
-	-	-	-	-	-	-	-
2,863	1,030	-	-	-	-	609	211
<b>התחייבויות</b>							
25,652	19,030	48	30	-	-	2,345	2,006
7	5	-	-	-	-	2	-
2,151	1,663	40	25	-	-	139	139
<b>סיכון אשראי</b>							
<b>במכשירים</b>							
<b>פיננסיים</b>							
4,364	2,880	5	4	265	250	164	138

\* בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור.  
 \*\* על בסיס היתרה בסוף כל חודש.  
 \*\*\* כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 33 בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

### א. יתרות במאזן (המשך)

31 בדצמבר 2023					
צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו					
אחרים		חברות כלולות		חברות בת שלא אוחדו	
היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה
<b>נכסים</b>					
506	504	-	-	-	-
ניירות-ערך					
185	162	2,535	1,874	-	-
אשראי לציבור					
(2)	(2)	(10)	(37)	-	-
הפרשה להפסדי אשראי					
183	160	2,525	1,837	-	-
אשראי לציבור, נטו					
-	-	1,527	1,527	-	-
השקעות בחברות כלולות					
1	1	7	4	-	-
נכסים אחרים					
<b>התחייבויות</b>					
48	20	824	241	6	2
פיקדונות הציבור					
-	-	-	-	-	-
אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
2	-	41	22	-	-
התחייבויות אחרות					
-	-	-	-	-	-
מניות (כלול בהון)					
96	58	2,664	2,313	-	-
<b>סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים**</b>					

\* על בסיס היתרה בסוף כל חודש.  
 \*\* כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 33 בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

### ב. הכנסות והוצאות בדוח רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024							
סך-הכל	צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו			בעלי עניין			
	אחרים***	חברות כלולות	חברות-בת שלא אוחדו	אחרים	נושאי משרה**	מחזיקי מניות	
(365)	99	21	-	(424)	-	(61)	הכנסות ריבית נטו*
12	(4)	(15)	-	31	-	-	הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי -
(222)	11	(68)	-	(195)	-	30	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
(7)	13	2	-	66	-	(88)	מזה: דמי ניהול ושירותים
(133)	(3)	(26)	(4)	(4)	(76) <sup>(1)</sup>	(20)	הוצאות תפעוליות ואחרות <sup>(2)</sup>
(64)	-	-	-	-	(64)	-	מזה: בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו: 20
(12)	-	-	-	-	(12)	-	הטבות לדירקטורים שאינם מועסקים בתאגיד או מטעמו - מספר מקבלי הטבה 10
(708)	103	(88)	(4)	(592)	(76)	(51)	סך-הכל

\* פירוט בסעיף ג' להלן.  
 \*\* בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור, לרבות מי שפרש במהלך השנה.  
 \*\*\* צדדים העומדים בהגדרת צד קשור שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.  
 (1) הטבות עובד לזמן קצר 44 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 2 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 5 מיליון ש"ח.  
 (2) כולל תרומות לעמותות בעלות קשר לצד קשור של הבנק בסך של 1,720 אלפי ש"ח.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023							
סך-הכל	צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו			בעלי עניין			
	אחרים***	חברות כלולות	חברות-בת שלא אוחדו	אחרים	נושאי משרה**	מחזיקי מניות	
(468)	8	121	-	(524)	(1)	(72)	הכנסות ריבית נטו*
(78)	(2)	(31)	-	(45)	-	-	הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי -
609	(17)	39	-	418	-	169	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
92	5	19	-	84	-	(16)	מזה: דמי ניהול ושירותים
(142)	(2)	(30)	(5)	(14)	(70) <sup>(1)</sup>	(21)	הוצאות תפעוליות ואחרות <sup>(2)</sup>
(59)	-	-	-	-	(59)	-	מזה: בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו: 21
(11)	-	-	-	-	(11)	-	הטבות לדירקטורים שאינם מועסקים בתאגיד או מטעמו - מספר מקבלי הטבה 10
(79)	(13)	99	(5)	(165)	(71)	76	סך-הכל

\* פירוט בסעיף ג' להלן.  
 \*\* בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור, לרבות מי שפרש במהלך השנה.  
 \*\*\* צדדים העומדים בהגדרת צד קשור שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.  
 (1) הטבות עובד לזמן קצר 43 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 1 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 4 מיליון ש"ח.  
 (2) כולל תרומות לעמותות בעלות קשר לצד קשור של הבנק בסך של 850 אלפי ש"ח.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 33 בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך)

### ב. הכנסות והוצאות בדוח רווח והפסד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						
סך-הכל	צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו			בעלי עניין		
	אחרים***	חברות כלולות	חברות-בת שלא אוחדו	אחרים	נושאי משרה**	מחזיקי מניות
(167)	3	61	-	(197)	-	(34)
15	3	19	-	(7)	-	-
4,235	107	5	-	3,624	-	499
101	7	10	-	91	-	(7)
(126)	(1)	(19)	(10)	(12)	(62) <sup>(1)</sup>	(22) <sup>(2)</sup>
(50)	-	-	-	-	(50)	-
(12)	-	-	-	-	(12)	-
3,957	112	66	(10)	3,408	(62)	443

- \* פירוט בסעיף ג' להלן.
- \*\* בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור, לרבות מי שפרש במהלך השנה.
- \*\*\* צדדים העומדים בהגדרת צד קשור שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותיו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.
- \*\*\*\* הוצג מחדש.
- (1) הטבות עובד לזמן קצר 44 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 1 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 4 מיליון ש"ח.
- (2) כולל תרומות לעמותות בעלות קשר לצד קשור של הבנק בסך של 685 אלפי ש"ח.

### ג. הכנסות ריבית, נטו בעסקות עם בעלי-עניין וצדדים קשורים

2022	2023	2024
<b>הכנסות (הוצאות)</b>		
<b>בגין נכסים</b>		
102	243	241
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
<b>בגין התחייבויות</b>		
(267)	(711)	(606)
-	-	-
-	-	-
(2)	-	-
-	-	-
<b>אחר</b>		
-	-	-
-	-	-
(167)	(468)	(365)
<b>סך-הכל</b>		



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק

### א. תמצית דוח רווח והפסד

2022	2023	2024	
19,183	32,922	<b>35,409</b>	הכנסות ריבית
(5,799)	(17,054)	<b>(18,634)</b>	הוצאות ריבית
13,384	15,868	<b>16,775</b>	הכנסות ריבית, נטו
(28)	1,879	<b>693</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
13,412	13,989	<b>16,082</b>	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי

### הכנסות שאינן מריבית

623	1,009	<b>800</b>	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3,560	3,782	<b>3,876</b>	עמלות
63	97	<b>43</b>	הכנסות אחרות
4,246	4,888	<b>4,719</b>	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית

### הוצאות תפעוליות ואחרות

4,381	4,494	<b>4,414</b>	משכורות והוצאות נלוות*
1,391	1,481	<b>1,449</b>	אחזקה ופחת בניינים וציוד*
2,032	2,116	<b>3,045</b>	הוצאות אחרות*
7,804	8,091	<b>8,908</b>	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
9,854	10,786	<b>11,893</b>	רווח לפני מסים
3,482	3,834	<b>4,496</b>	הפרשה למסים על הרווח
6,372	6,952	<b>7,397</b>	רווח לאחר מסים
160	408	<b>238</b>	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות אחרות
			רווח (הפסד) נקי
6,532	7,360	<b>7,635</b>	המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק (המשך)

### ב. תמצית מאזן

31 בדצמבר		
2023	2024	
<b>נכסים</b>		
107,602	<b>116,955</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים
123,123	<b>116,318</b>	ניירות-ערך
4,723	<b>2,227</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
414,375	<b>450,303</b>	אשראי לציבור
(6,994)	<b>(6,820)</b>	הפרשה להפסדי אשראי
407,381	<b>443,483</b>	אשראי לציבור, נטו
3,175	<b>1,870</b>	אשראי לממשלות
10,007	<b>10,478</b>	השקעות בחברות מוחזקות אחרות
3,510	<b>3,726</b>	בניינים וציוד
25,230	<b>22,150</b>	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,732	<b>6,626</b>	נכסים אחרים
690,483	<b>723,833</b>	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>		
558,968	<b>577,382</b>	פיקדונות הציבור
9,200	<b>10,964</b>	פיקדונות מבנקים
2,436	<b>932</b>	פיקדונות הממשלה
6,279	<b>18,201</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,800	<b>20,190</b>	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,240	<b>20,915</b>	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,130	<b>17,099</b>	התחייבויות אחרות
638,053	<b>665,683</b>	סך-כל ההתחייבויות
52,430	<b>58,150</b>	הון
690,483	<b>723,833</b>	סך-כל ההתחייבויות וההון

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק (המשך)

### ג. תמצית דוח על תזרימי מזומנים

2022	2023	2024	
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>			
6,532	7,360	<b>7,635</b>	רווח נקי לשנה
<b>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</b>			
(160)	(408)	<b>(238)</b>	חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות מוחזקות
706	795	<b>756</b>	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת-ערך)
(28)	1,879	<b>693</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
60	592	<b>742</b>	הפסד (רווח) ממכירת ומירידת-ערך של אגרות-חוב זמינות למכירה
19	(25)	<b>1</b>	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר
60	(121)	<b>(272)</b>	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(46)	(71)	<b>(27)</b>	רווח מממוש בניינים וציוד
12	13	<b>15</b>	שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות*
(29)	74	<b>635</b>	שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים
(71)	(510)	<b>(556)</b>	מסים נדחים, נטו
6	-	-	הפסד (רווח) ממכירות תיקי אשראי
3,585	1,528	-	דיבידנדים שהתקבלו מחברות מוחזקות
(1,431)	15	<b>(131)</b>	התאמות בגין הפרשי שער
(5,387)	(4,502)	<b>(2,299)</b>	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>			
(8,843)	(3,404)	<b>3,080</b>	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,715	(9,058)	<b>2,649</b>	ניירות-ערך למסחר
(1,056)	685	<b>(411)</b>	נכסים אחרים
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>			
4,693	5,200	<b>(3,325)</b>	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
835	631	<b>1,017</b>	התחייבויות אחרות*
3,172	673	<b>9,964</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

\* סווג מחדש.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

במיליוני ש"ח

## ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק (המשך)

### ג. תמצית דוח על תזרימי מזומנים (המשך)

2022	2023	2024	
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה</b>			
69	88	<b>82</b>	פיקדונות בבנקים
(32,520)	(18,007)	<b>(36,657)</b>	אשראי לציבור
(172)	(1,024)	<b>1,300</b>	אשראי לממשלות
355	(3,825)	<b>2,496</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(5,863)	(5,314)	<b>(5,872)</b>	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
-	183	<b>4,019</b>	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(62,676)	(65,844)	<b>(56,726)</b>	רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה
23,434	42,543	<b>49,237</b>	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
10,429	22,873	<b>17,217</b>	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה
(1,132)	(315)	<b>(47)</b>	רכישת תיקי אשראי
1,606	942	<b>231</b>	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(1,082)	(2,103)	<b>(200)</b>	השקעות בחברות מוחזקות
148	3	<b>2</b>	תמורה ממימוש השקעות בחברות מוחזקות
(687)	(966)	<b>(977)</b>	רכישת בניינים וציוד
60	84	<b>32</b>	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(68,031)	(30,682)	<b>(25,863)</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון</b>			
(3,050)	527	<b>1,764</b>	פיקדונות מבנקים
(4,732)	18,065	<b>18,287</b>	פיקדונות מהציבור
2,510	(826)	<b>(1,504)</b>	פיקדונות מהממשלה
10,458	(7,598)	<b>11,922</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
6,568	384	<b>1,673</b>	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(3,239)	(3,643)	<b>(4,192)</b>	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(939)	(2,431)	<b>(2,284)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
-	-	<b>(463)</b>	רכישה עצמית של מניות
7,576	4,478	<b>25,203</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
(57,283)	(25,531)	<b>9,304</b>	גידול (קיטון) במזומנים
188,474	132,622	<b>107,076</b>	יתרת מזומנים לתחילת השנה
1,431	(15)	<b>131</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
132,622	107,076	<b>116,511</b>	יתרת מזומנים לסוף השנה
<b>ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו</b>			
15,161	26,232	<b>28,146</b>	ריבית שהתקבלה
(3,628)	(14,319)	<b>(17,801)</b>	ריבית ששולמה
3,586	1,520	-	דיבידנדים שהתקבלו
(2,260)	(3,748)	<b>(4,809)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
244	285	-	מסים על הכנסה שהתקבלו

## ביאור 35 השלכות מלחמת חרבות ברזל

מאז ה-7 באוקטובר 2023 ולמועד הדוח, ישראל נמצאת במצב מלחמה. למלחמה ולמצב הביטחוני, ובפרט ככל שתתחדש ו/או תתרחב הלחימה, פוטנציאל להשפעה שלילית על המשק הישראלי, לקוחות הבנק והבנק עצמו. בין הסיכונים האפשריים במקרה שכזה ניתן למנות ירידה אפשרית בצריכה הפרטית, ירידה בהשקעות במשק ובכללן השקעות זרות והשקעות בהיי-טק, צמצום או ניתוק של קשרים כלכליים, ירידה בתוצר, גרעון תקציבי משמעותי, העלאות מסים נוספות, הורדות נוספות של דירוג האשראי של המדינה ושל הבנק, עליית פרמיית הסיכון של המדינה ו/או עלויות החוב הממשלתי, ירידה בפדיון בחלק מענפי המשק, פגיעה בענפי התיירות והבנייה, ירידת מחירי נדל"ן, עלייה באבטלה, פגיעה בעסקים, גידול בהפרשות להפסדי אשראי כתוצאה מגורמים אלו, זעזועים בשווקים ובכללם פיחות, ירידות בשוק ההון, שינויים בעקומי התשואה ובריבית הבנק המרכזי שישפיעו על הרווחיות ו/או יחס ההון ועוד. גם ללא המשך הלחימה, קיצוצי ההוצאות ועלויות המסים, הנעשים נוכח הגרעון התקציבי, והעובדה שהתקציב טרם אושר, עלולים להעיב על ההתאוששות הכלכלית. אין ביכולת הבנק להעריך בשלב זה כיצד יתפתח המצב הביטחוני, ולא כל שכן את ההשפעות הכלכליות, הפיסקאליות והפיננסיות על המשק ואת משכן, ובהתאם קיים קושי להעריך את ההשפעות העתידיות על מצב לקוחותיו של הבנק ועל הבנק עצמו.

בשנת 2023 נכללה הגדלה משמעותית של ההפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה ובשל השלכות פרוץ המלחמה. בשנת 2024 הוצאה נטו להפסדי אשראי הסתכמה בסך של כ-0.7 מיליארד ש"ח, בעיקר עקב המשך ההגדלה של ההפרשה הקבוצתית, אם כי באופן מתון יותר ובשל המחיקות האוטומטיות.

חברות דירוג האשראי הגיבו להתפתחויות - חברות מודיס, פיפ'י ו-S&P הורידו את דירוג האשראי של המדינה במהלך השנה, הדירוג עומד על Baa1 (מודיס) ו-A-1 (פיפ'י ו-S&P), ככולן אופק הדירוג שלילי. נכון למועד הדוח לאור הפסקת האש והפסקת המלחמה (אם תתרחש) קיימת אפשרות לשיפור באופק הדירוג. הורדות דירוג נוספות של מדינת ישראל על-ידי S&P, ככל שיהיו, ישפיעו באופן ישיר על יחסי הלימות ההון של הבנק רק ככל שהדירוג ירד ל-BBB+ ומטה. ככל שתתרחש ירידת דירוג שכזו, הדבר עלול להביא, נכון ליום 31 בדצמבר 2024, לפגיעה ישירה של 0.36%-0.45% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל, בהתאמה. דירוג הבנקים הישראליים ובכללם הבנק מושפע מדירוג מדינת ישראל. בהמשך להורדות דירוג מדינת ישראל, הורידו חברות אלו את דירוג האשראי ו/או את אופק הדירוג של הבנק.

עם פרוץ המלחמה ועל מנת להקל על לקוחות הבנק להתמודד עם השלכותיה, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותיות ללקוחותיו, תוך הבחנה בין לקוחות המעגל הראשון אשר מושפעים באופן ישיר מהמלחמה לבין שאר האוכלוסייה. ההטבות כוללות הטבות בהתאם למתווה שפרסם הפיקוח על הבנקים ובכללן דחיות תשלומים (בחלקן ללא עלות), פטור מריבית על עו"ש חובה ופטור מעמלות עו"ש לאוכלוסיות שהוגדרו ובהתאם לתנאים שונים לתקופה של שלושה חודשים, שהוארכה מאז מספר פעמים בשלושה חודשים נוספים בכל פעם (ולאחרונה הוארכה עד חודש מרץ 2025), כמו-כן העניק הבנק בחלק מהתקופה הטבות נוספות מעבר למתווה. ההטבות נזקפות לרווח והפסד, במקביל למימושן על-ידי הלקוחות. הבנק ממשיך לבחון את מדיניות ההטבות וייתכן ויאריך אותה בהתחשב בהמשך המלחמה ו/או התרחבותה ו/או במתווים הרגולטוריים.

כמו-כן, הבנק מאפשר ללקוחות לדחות תשלומי הלוואות בהתאם למתווה בנק ישראל או למתווים נוספים שיזם הבנק. יתרת האשראי שעבר שינוי בתנאים ללווים בקשיים או דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה שבו הדחייה טרם הסתיימה, נכון ליום 31 בדצמבר 2024, עומדת על כ-2.1 מיליארד ש"ח, ירידה ביחס ל-24.3 מיליארד ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2023.

במטרה לסייע בשיקום החיים הקהילתיים של המשפחות והעסקים ביישובי עוטף עזה, הבנק החליט להעניק סיוע בסך של עד 100 מיליון ש"ח באמצעות הקמת קרן "פועלים לתקומה". במהלך שנת 2024 הודיעה הקרן על סיוע של כ-47 מיליון ש"ח לטובת תמיכה בפצועי "חרבות ברזל" ומיזמים בתחום החינוך והחוסן הקהילתי. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024 הקצה הבנק קרן ייעודית נוספת של כ-10 מיליון ש"ח לטובת סיוע לתושבי הצפון. בנוסף, בהתאם למתווה שסוכם במסגרת הליך גיבוש תיקוני החקיקה להשגת יעדי תקציב המדינה לשנת 2024, לנוכח מלחמת חרבות ברזל, תרמה קבוצת הבנק סך של כ-29 מיליון ש"ח לקרן בניהול הסוכנות היהודית לסיוע לאוכלוסיית משרתי מילואים בעלי עסקים קטנים ונשותיהם. כל זאת בנוסף לסיוע לקהילה שהבנק מעניק בשגרה בהיקף של עשרות מיליוני ש"ח בשנה דרך "פועלים בקהילה".

## אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

## איגוח

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות המשקפות את התזרימים הצפויים בגין הלוואות שקובצו יחדיו.

## אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

## אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

## באזל 2/באזל 3

תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

## הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רובד 1

כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הסכמי רכש/מכר חוזר

הסכמים לרכישה או מכירה של ניירות-ערך בתמורה למזומן או ניירות-ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.

## חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

## חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככנס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

## חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

## כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

## מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

## מח"מ

משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.

## מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

## מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

## מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

## נגזר OTC

Over the counter

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

## פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

## פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

## שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

## B2B

Business To Business

פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

## CVA

Credit Valuation Adjustment

חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

## FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act

חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

## FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

## FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

## GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

## ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

## LDC

Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

## LTV

Loan To Value Ratio

היחס בין סכום הלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

## MTM

Mark to Market

שערך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

## NPL

Nonperforming Loan

אשראי שאינו צובר ריבית.

## VaR

Value at Risk

מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכונים שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

**י**  
**יעד הון** 190, 51  
**ירידת-ערך** 291, 164, 162, 145, 143, 141, 140, 139, 136, 131, 113, 45

**מ**  
**מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה** 27, 54, 58, 121, 242, 243, 244  
 319, 295, 247, 246, 245  
**מגזרי פעילות פיקוחיים** 5, 6, 7, 54, 97, 121, 211, 212, 214, 216, 217  
 218, 219, 220, 221, 222, 224, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232  
 233, 234, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 244, 245, 246, 335

**מדינות זרות** 46  
**מדיניות חשבונאית** 121, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142  
 143, 144, 145, 146, 147, 148  
**מדיניות ניהול סיכונים** 61, 62  
**מימון ממונף** 7, 85, 86  
**מינוף** 6, 14, 53, 121, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 342  
**מסגרות אשראי** 45, 267  
**מפקידים גדולים** 336

**נ**  
**נגזרים** 6, 33, 34, 35, 43, 45, 50, 51, 57, 64, 72, 73, 80, 87, 89, 91  
 92, 111, 121, 129, 131, 137, 141, 142, 143, 149, 150, 194, 205, 206  
 207, 208, 209, 210, 211, 221, 231, 241, 263, 264, 265, 266, 268  
 269, 270, 272, 274, 275, 276, 277, 278, 280, 281, 282, 290, 291  
 329, 332, 333, 334, 335, 353, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 407  
**נזילות** 5, 14, 20, 27, 59, 63, 79, 93, 94, 95, 96, 107, 109, 192  
 210, 204  
**ניהול סיכונים** 61, 62, 392  
**ניירות-ערך** 1, 7, 9, 12, 16, 20, 26, 39, 43, 45, 46, 48, 49, 53, 58  
 59, 72, 73, 78, 80, 93, 97, 103, 105, 113, 114, 121, 129, 131, 132, 134  
 137, 140, 141, 142, 144, 149, 163, 164, 165, 166, 168, 172, 175, 180  
 187, 189, 193, 194, 203, 204, 208, 211, 221, 231, 241, 243, 265, 266  
 268, 270, 274, 275, 276, 277, 278, 283, 284, 285, 288  
 290, 291, 292, 299, 300, 302, 304, 306, 307, 308, 327, 333, 334  
 336, 337, 339, 342, 344, 345, 353, 355, 356, 357, 363, 367  
 368, 369, 370, 371, 380, 395, 396, 248  
**נכסים אחרים** 121, 129, 138, 131, 171, 172, 268, 269, 283, 284, 285  
 286, 288, 291, 290, 292, 353, 355, 356, 358  
**נכסי סיכון** 51, 52, 99, 188, 217, 219, 221, 224, 227, 229, 231  
 234, 237, 239, 241

**א**  
**איגוח** 345, 407  
**אנשים קשורים** 308  
**אשראי לציבור** 13, 15, 16, 43, 69, 70, 71, 72, 73, 80, 121, 124, 129  
 132, 163, 165, 166, 167, 214, 217, 219, 221, 224, 227, 229, 231, 234  
 237, 239, 241, 244, 245, 246, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254  
 255, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267  
 268, 269, 270, 274, 275, 276, 283, 284, 285, 286, 290, 292, 322  
 324, 326, 328, 330, 332, 335, 353, 355, 356, 357, 362, 407

**ג**  
**גידור** 34, 60, 65, 76, 77, 78, 89, 92, 141, 149, 150, 208, 210

**ד**  
**דיבידנד** 6, 12, 16, 45, 50, 85, 130, 131, 132, 133, 147, 148, 150, 168  
 186, 187, 188, 291, 292, 367, 19

**ה**  
**הון אנושי** 12, 295, 312  
**הון והלימות הון** 52  
**הון מניות** 130, 159, 374  
**היוון עלויות תוכנה** 144  
**הלבנת הון** 26, 102, 103, 105, 301, 302, 331, 336, 341  
**הלוואות לדירור** 6, 16, 43, 44, 51, 52, 68, 72, 73, 81, 83, 138, 140  
 151, 152, 166, 188, 190, 214, 216, 217, 224, 226, 234, 237, 242  
 244, 245, 246, 249, 250, 251, 252, 254, 255, 256, 257, 258, 259  
 260, 262, 263, 267, 297, 303, 304, 314, 320, 323, 325, 327, 326  
 337, 341  
**הליכים משפטיים** 27, 40, 104, 195, 196, 197, 198, 199, 200  
 201, 203, 322  
**הסכם שכר** 176, 315, 319  
**הפרשה לירידת-ערך** 170  
**הפרשה פרטנית להפסדי אשראי** 65  
**הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי** 37, 38, 161, 167

**ז**  
**זכויות עובדים** 121, 131, 146, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183  
 184, 185, 270, 272, 274, 291

**ח**  
**חובות בסיווג בעייתי** 137  
**חובות פגומים** 274



**ת**

**תגמול** 305,304,303,301,295,202,199,179,178,177,146,130  
 405,400,396,386,384,381,380,379,367,338,323,320,315  
**תיק בנקאי** 91,90,89  
**תיק למסחר** 46  
**תשואה להון** 315,178,32,13,12,3  
**תשלום מבוסס מניות** 291,288,287,186,152,146,131,130,121  
 304,303

**ס**

**סייבר** 383,377,341,340,311,109,101,100,59,20  
**סיכון אשראי** 67,64,59,52,45,44,38,31,28,27,20,16,7,6,5  
 111,110,109,107,106,87,86,85,84,83,80,79,77,75,74,70  
 253,252,251,250,249,248,210,188,175,167,166,142,137,121  
 266,265,264,263,262,261,260,259,258,257,256,255,254  
 337,322,319,286,285,284,283,276,275,274,267  
**סיכונים אחרים** 109  
**סיכון מוניטין** 109,107,106,104,59,27,20,5  
**סיכון מימון** 94  
**סיכון נזילות** 210,109,107,94,59,20,14,5  
**סיכון סביבתי** 108,106,59,27,24,5  
**סיכון רגולטורי** 107,59,20  
**סיכון ריבית** 342,109,89,88,59,20  
**סיכון שוק** 210,142,111,109,107,88,59,27,20,5  
**סיכון תפעולי** 342,210,188,109,107,99,98,59,52,51,27,20,5

**ע**

**עמלות** 153,152,151,137,127,121,54,39,32,30,17,15,14,13,6  
 238,236,232,230,228,226,222,220,218,216,212,197,196  
 326,324,322,321,320,289,288,247,246,245,244,243,240  
 357,354,351,347,341,338,335,332,330,328  
**ענפי משק** 324,107,106,87,74,65,64,51,47,44,7,6

**פ**

**פחת והפחתות** 153,144,42  
**פיקדונות הציבור** 129,121,97,96,89,49,48,47,43,16,7,6,2  
 234,231,229,227,224,221,219,217,214,208,203,174,172,149  
 284,283,276,275,270,269,268,246,245,244,241,239,237  
 335,332,330,329,328,325,324,322,308,290,288,286,285  
 362,360,359,356,355,353

**צ**

**צדדים קשורים** 288,287,286,284

**ר**

**רגולציה** 340,326,302,109,105,59,26  
**רווח למניה** 354,352,160,148,127,121

**ש**

**שווי הוגן** 135,134,128,121,113,111,94,90,89,64,49,41,34,7  
 208,207,204,182,165,164,163,162,160,150,143,142,141  
 279,278,277,276,275,274,256,255,241,231,221,210,209  
 283,282,281,280