



בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים

116	ביאור 7 פיקדונות הציבור
117	ביאור 8 זכויות עובדים
122	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
130	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
133	
142	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים
162	ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
167	
193	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
196	ביאור 15 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי
200	ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
214	ביאור 17 השלכות המלחמה והמצב הביטחוני

88	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
89	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
90	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
91	תמצית מאזן מאוחד
92	תמצית דוח על השינויים בהון
95	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
98	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים
98	ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית
100	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
101	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
102	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
106	ביאור 5 ניירות-ערך
	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
112	

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

מבוא

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

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10.ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק.

סומך חייקין

רואי חשבון

זיו האפט

רואי חשבון

תל אביב, 19 בנובמבר 2025

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

במיליוני ש"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2024	2024	2025	2024	2025		
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור			
35,495	26,809	28,150	9,608	9,887	2	הכנסות ריבית
(18,545)	(14,034)	(14,250)	(5,031)	(5,058)	2	הוצאות ריבית
16,950	12,775	13,900	4,577	4,829		הכנסות ריבית, נטו
693	343	911	406	347	13,6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
16,257	12,432	12,989	4,171	4,482		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
959	636	1,133	42	311	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3,980	2,983	3,322	992	1,117		עמלות
71	55	481	16	444		הכנסות אחרות
5,010	3,674	4,936	1,050	1,872		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
4,486	*3,333	3,404	*1,060	1,124		משכורות והוצאות נלוות
1,445	*1,089	1,060	*362	355		אחזקה ופחת בניינים וציוד
3,076	*1,779	1,690	*640	573		הוצאות אחרות
9,007	6,201	6,154	2,062	2,052		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
12,260	9,905	11,771	3,159	4,302		רווח לפני מסים
4,559	3,755	4,124	1,196	1,597	ד.1	הפרשה למסים על הרווח
7,701	6,150	7,647	1,963	2,705		רווח לאחר מסים
(66)	(69)	77	(58)	53		חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי						
7,635	6,081	7,724	1,905	2,758		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים						
רווח בסיסי						
5.72	4.55	5.85	1.43	2.10		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל						
5.72	4.55	5.84	1.43	2.09		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

גיא כליף
משנה למנהל כללי,
חשבונאי ראשי

ידין ענתבי
המנהל הכללי

נעם הנגבי
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 19 בנובמבר 2025

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2024	2025	2024	2025	
מבוקר	בלתי מבוקר				ביאור
7,635	6,081	7,724	1,905	2,758	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 4
					התאמות נטו, בגין אגרות-חוב
1,102	845	980	1,107	179	זמינות למכירה לפי שווי הוגן
173	225	161	(84)	50	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
1,275	1,070	1,141	1,023	229	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(458)	(412)	(420)	(385)	(86)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס
817	658	721	638	143	לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
8,452	6,739	8,445	2,543	2,901	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

במיליוני ש"ח

תמצית מאזן מאוחד
ליום 30 בספטמבר 2025

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2024	2024	2025	
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור
נכסים			
117,053	115,842	88,231	מזומנים ופיקדונות בבנקים
121,838	124,400	151,034	5 ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
2,227	6,497	7,419	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
450,303	437,314	486,736	אשראי לציבור
(6,820)	(6,919)	(7,420)	הפרשה להפסדי אשראי
443,483	430,395	479,316	13,6 אשראי לציבור, נטו
1,870	2,797	2,566	אשראי לממשלות
1,460	1,524	1,475	השקעות בחברות כלולות
3,883	3,757	4,043	בניינים וציוד
22,149	22,182	26,767	11 נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,881	6,273	7,211	נכסים אחרים ⁽¹⁾
720,844	713,667	768,062	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון			
574,285	569,938	590,624	7 פיקדונות הציבור
10,837	10,839	11,666	פיקדונות מבנקים
932	2,719	1,859	פיקדונות הממשלה
18,201	14,947	18,283	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,190	20,823	33,139	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
20,915	21,480	28,222	11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,334	15,765	20,524	התחייבויות אחרות (מזה: 1,058; 1,015; 1,088 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
662,694	656,511	704,317	סך-כל ההתחייבויות
58,150	57,156	63,745	9 סך-כל ההון
720,844	713,667	768,062	סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 16.ב.](#)
(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5.](#)
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון
לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025							
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
7,286	28	7,314	(691)	55,500	62,123	-	62,123
-	-	-	-	2,758	2,758	-	2,758
-	-	-	-	(1,271)	(1,271)	-	(1,271)
(48)	-	(48)	-	-	(48)	-	(48)
36	-	36	-	-	36	-	36
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	4	4	-	-	4	-	4
-	-	-	143	-	143	-	143
7,274	32	7,306	(548)	56,987	63,745	-	63,745

* היתרה ליום 30 בספטמבר 2025 בניכוי 21,289,114 יתרת מניות באוצר.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
8,238	10	8,248	(2,066)	49,324	55,506	-	55,506
-	-	-	-	1,905	1,905	-	1,905
-	-	-	-	(645)	(645)	-	(645)
(250)	-	(250)	-	-	(250)	-	(250)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	2	2	-	-	2	-	2
-	-	-	638	-	638	-	638
7,988	12	8,000	(1,428)	50,584	57,156	-	57,156

* היתרה ליום 30 בספטמבר 2024 בניכוי 6,983,646 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025							
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
7,775	18	7,793	(1,269)	51,626	58,150	-	58,150
-	-	-	-	7,724	7,724	-	7,724
-	-	-	-	(2,363)	(2,363)	-	(2,363)
(537)	-	(537)	-	-	(537)	-	(537)
36	-	36	-	-	36	-	36
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024							
רווח (הפסד) נקי בתקופה							
דיבידנד							
רכישה עצמית של מניות							
הנפקת מניות ללקוחות							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	14	14	-	-	14	-	14
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
7,274	32	7,306	(548)	56,987	63,745	-	63,745
יתרה ליום 30 בספטמבר 2025							

* היתרה ליום 30 בספטמבר 2025 בניכוי 21,289,114 יתרת מניות באוצר.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
8,225	16	8,241	(2,086)	46,275	52,430	-	52,430
-	-	-	-	6,081	6,081	-	6,081
-	-	-	-	(1,772)	(1,772)	-	(1,772)
(250)	-	(250)	-	-	(250)	-	(250)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023							
רווח (הפסד) נקי בתקופה							
דיבידנד							
רכישה עצמית של מניות							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	9	9	-	-	9	-	9
13	(13)	-	-	-	-	-	-
מימוש תגמול הוני למניות							
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
7,988	12	8,000	(1,428)	50,584	57,156	-	57,156
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024							

* היתרה ליום 30 בספטמבר 2024 בניכוי 6,983,646 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון
לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (המשך)

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
8,225	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.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2024	2025	2024	2025	
מבוקר	בלתי מבוקר				
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת					
	7,635	6,081	7,724	1,905	2,758
רווח נקי לתקופה					
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת					
	66	69	(77)	58	(53)
חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות כלולות					
	764	574	548	191	176
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת-ערך)					
	693	343	911	406	347
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
	778	577	(184)	301	(66)
הפסד (רווח) ממכירת ומירידת-ערך של אגרות-חוב זמינות למכירה					
	1	65	(53)	(43)	47
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר					
	(475)	(349)	(302)	(141)	(118)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר					
	(27)	(14)	(20)	-	(2)
רווח ממימוש בניינים וציוד					
	15	9	14	2	4
שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות					
	635	28	38	21	(20)
שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים					
	(550)	(254)	(193)	(115)	(62)
מסים נדחים, נטו					
	86	36	97	7	48
דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות					
	(128)	(313)	1,556	153	923
התאמות בגין הפרשי שער					
	929	922	599	365	593
הפרשי צבירה*					
שינוי נטו בנכסים שוטפים					
	3,080	3,047	(4,618)	166	10,703
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
	2,649	1,125	(28,335)	5,521	(14,776)
ניירות-ערך למסחר					
	(427)	(135)	(174)	(244)	(499)
נכסים אחרים					
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות					
	(3,325)	(2,760)	7,307	1,156	(11,194)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
	714	(52)	2,954	870	5,023
התחייבויות אחרות					
	13,113	8,999	(12,208)	10,579	(6,168)
מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת					

* סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2024	2025	2024	2025	
מבוקר	בלתי מבוקר				
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה					
	95	51	41	13	17
פיקדונות בבנקים					
אשראי לציבור ⁽¹⁾	(36,657)	(23,890)	(31,491)	(12,668)	(10,527)
אשראי לממשלות	1,300	375	(688)	(305)	(171)
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2,496	(1,774)	(5,192)	(5,354)	(1,198)
רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון	(5,872)	(4,500)	(760)	(3,225)	(138)
תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון*	3,471	3,545	2,644	3,075	1,417
רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	(61,528)	(41,870)	(65,137)	(15,953)	(11,337)
תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	49,625	34,040	36,820	12,548	9,527
תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה	17,600	10,972	20,761	2,269	10,639
רכישת תיקי אשראי	(47)	(18)	-	-	-
תמורה ממכירת תיקי אשראי	231	231	-	231	-
השקעה בחברות כלולות	(98)	(98)	(100)	(87)	3
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות	42	40	64	40	54
רכישת בניינים וציוד	(980)	(660)	(708)	(238)	(293)
תמורה ממימוש בניינים וציוד	32	17	20	-	1
מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה	(30,290)	(23,539)	(43,726)	(19,654)	(2,006)
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון					
	1,752	1,754	829	(532)	(3,722)
פיקדונות מבנקים					
פיקדונות מהציבור	19,563	15,611	17,399	11,446	17,726
פיקדונות מהממשלה	(1,504)	283	927	(293)	(42)
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	11,922	8,668	82	6,629	(1,721)
הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,673	1,020	15,524	1,020	6,441
פדיון ורכישת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	(4,192)	(2,922)	(3,190)	(111)	(625)
דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק	(2,284)	(1,772)	(2,363)	(645)	(1,271)
הנפקת מניות	-	-	36	-	36
רכישה עצמית של מניות	(463)	(250)	(537)	(250)	(48)
מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון	26,467	22,392	28,707	17,264	16,774
גידול (קיטון) במזומנים	9,290	7,852	(27,227)	8,189	8,600
יתרת מזומנים לתחילת התקופה	107,114	107,114	116,532	107,243	80,072
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים	128	313	(1,556)	(153)	(923)
יתרת מזומנים לסוף התקופה	116,532	115,279	87,749	115,279	87,749

* סווג מחדש.

(1) כולל פעילות שוטפת של רכישת ניכיון חייבים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2024	2025	2024	2025
מבוקר	בלתי מבוקר			
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו				
	28,182	20,747	20,443	7,033
ריבית שהתקבלה			6,745	
ריבית ששולמה	(17,801)	(12,970)	(12,680)	(4,737)
דיבידנדים שהתקבלו	28	20	29	5
מסים על הכנסה ששולמו	(4,865)	(4,270)	(6,285)	(899)
מסים על הכנסה שהתקבלו	11	7	458	-
			34	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2025 נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית (US GAAP).

כללי חשבונאות מקובלים בבנקים 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.

כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2024.

תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים לעיל ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2024 והביאורים הנלווים להם.

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 19 בנובמבר 2025.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2024.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף, שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה עודכנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ג. סדרת מענקים והטבות ללקוחות בהתאם למתווה ההקלות של בנק ישראל

1. מתווה ההקלות של בנק ישראל מחודש פברואר 2025

ביום 30 במרץ 2025 הודיע הבנק על סדרת מענקים והטבות ללקוחותיו בתחומי העו"ש, העמלות וההלוואות. זאת בהתאם למתווה ההקלות של בנק ישראל שפורסם במהלך חודש פברואר 2025 ואומץ על-ידי המערכת הבנקאית, אשר במסגרתו יוקצה סכום שנתי כולל של 1.5 מיליארד ש"ח (ככל שהמתווה יימשך שנתיים סך עלותו תעמוד על כ-3 מיליארד ש"ח), כאשר החלוקה בין הבנקים השונים תהיה לפי נתח השוק אשר נקבע בהתבסס על הרווח היחסי של כל בנק. בהתאם לכך חלקו של הבנק כ-400 מיליון ש"ח לשנה. נתח השוק עבור המתווה בשנה השנייה (ככל שרלוונטי), עשוי להשתנות בהתאם לנתוני הרווחיות המעודכנים של הבנקים במערכת.

להלן פירוט של עיקרי המענקים וההטבות בהתאם למתווה הבנק לרבעונים השני והשלישי של שנת 2025. המענקים וההטבות בהתאם למתווה כאמור ייבחנו מחדש מדי רבעון. בשלב זה טרם גובשו ההטבות לרבעון הרביעי של שנת 2025.

- הפחתת ריבית על עו"ש חובה ומנגנון עו"ש מקזז (קזוז אוטומטי בין יתרות חובה ויתרות זכות במהלך החודש כמוגדר במתווה) עבור לקוחות פרטיים. עלות ההטבה הוכרה כהפחתת הכנסות ריבית.
- פטור מעמלות עו"ש ועמלות ניירות-ערך לאוכלוסיות נבחרות כפי שהוגדרו במתווה הבנק. עלות ההטבה הוכרה כקטון בהכנסות מעמלות.
- מענקים כספיים בסך 1,000-250 ש"ח לאוכלוסיות נבחרות בהתאם לפעילותן הפיננסית למועד פרסום המתווה. עלות ההטבה הוכרה כהוצאות מימון שאינן מריבית.
- תכנית "מניות במתנה" (ראה סעיף 2 להלן).

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

2. תכנית "מניות במתנה"

בחודש אוגוסט 2025 הציע הבנק הטבה של "מניות במתנה" ללקוחות החטיבה הקמעונאית שעמדו בתנאים שנקבעו בתכנית. במסגרת ההטבה יכלו הלקוחות לבחור בין קבלת 2 מניות רגילות של הבנק בנות 1 ש"ח ע.ג. או קבלת מענק כספי של 100 ש"ח. עלות המניות ועלות ההטבה במזומן בסך כ-103 מיליון ש"ח הוכרו כהוצאה בדוחות הכספיים לרבעון השלישי לשנת 2025. במקביל נרשם גידול בהון בסך כ-36 מיליון ש"ח בגין המניות שהוענקו.

3. מתווה הטבות והקלות ללקוחות על רקע מבצע עם כלביא

ביום 17 ביוני 2025 פרסם בנק ישראל מתווה סיוע ללקוחות על רקע מבצע עם כלביא. בהמשך לאמור, ביום 26 ביוני 2025 הודיע הבנק על סדרת הטבות והקלות ללקוחות פרטיים אשר מרחיבה את מתווה ההקלות של בנק ישראל. להלן פירוט עיקרי ההקלות והטיפול החשבונאי.

- לקוחות שפוננו מבתיים או משקי בית שנפצעו בעקבות המלחמה - דחייה של הלוואות צרכניות בסכום מצטבר של 100 אלף ש"ח לתקופה של 3 חודשים ללא ריבית ועמלות.
- לקוחות שפוננו מבתיים - החזר של 2 תשלומי משכנתה של עד 7,000 ש"ח כל אחד (14,000 ש"ח סך-הכל), עלות ההטבה הוכרה כהוצאות מימון שאינן מריבית. כמו-כן, דחיית תשלומי משכנתה (ללא הגבלת סכום) ל-3 חודשים ללא ריבית ועמלות. עלות ההטבה הוכרה כקישון בהכנסות ריבית.
- לקוחות שפוננו מבתיים אשר קיבלו מענק כספי מהמדינה - מענק נוסף של 1,000 ש"ח, עלות ההטבה הוכרה כהוצאות מימון שאינן מריבית.
- עסקים שנפגעו (בעלי עסק שנפגעו או עסקים שלא היו פעילים בזמן המבצע) - דחייה של חודשיים להלוואות בסכום מצטבר של עד 2 מיליון ש"ח לבית עסק, ללא חיוב בריבית ועמלות. כמו-כן, הלוואה בריבית מוטבת בסכום של עד 100 אלף ש"ח, לתקופה של שנתיים עם אפשרות לגרייס של עד חצי שנה. עלות ההטבות הוכרה כקישון בהכנסות ריבית.
- משרתי מילואים בעלי עסקים - פטור לחודשיים מחיוב ריבית על יתרת החובה בעו"ש בחשבון העסקי עד 30 אלף ש"ח. עלות ההטבה הוכרה כקישון בהכנסות ריבית לאורך תקופת מתן ההטבה.

עלות ההטבות שהוכרה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2025 בגין המתווים כאמור הסתכמה לסך של כ-267 מיליון ש"ח (כולל הטבות ברבעון הראשון של השנה בקשר למלחמת חרבות ברזל).

ד. מסים

- בהמשך לאמור בביאור 15.ה. לדוחות הכספיים לשנת 2024, ביום 31 במרץ 2025 החליטה אסיפת בעלי המניות של הפועלים שוויץ על תחילת הפירוק של החברה. כתוצאה מכך הכיר הבנק ברבעון הראשון לשנת 2025 בהכנסות מסים בסך של כ-0.3 מיליארד ש"ח.
- בהמשך לאמור בביאור 8.ה. לדוחות הכספיים לשנת 2024, יתרת ההפרשה למס בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2025 כוללת סכום בגין תשלום מס מיוחד שחושב, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים, לפי שיעור של כ-6% מהרווח לצרכי מס בתקופת הדיווח, ובהתעלם בשלב זה מהתשלום המצרפי המקסימלי בסך של 1.3 מיליארד ש"ח לשנת 2025 שנקבע למערכת הבנקאית.
- בהמשך לאמור בביאור 8.ג. (2) בדוחות הכספיים לשנת 2024, בקשר עם שיפוי שנתן הבנק לישראל כמטען בהפרשות, בנושא חיוב במע"מ של ישראל כמיום אקספרס בעיקר בגין עמלות על עסקאות בחו"ל, ביום 6 באוגוסט 2025 ניתן פסק דין של בית המשפט המחוזי אשר קיבל את עמדת ישראל כמטען בחלקה, ודחה אותה בחלקה. בהתחשב בהפרשות הקיימות, לפסק דין שניתן אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2024	2025	2024	2025	
א. הכנסות ריבית*				
20,165	21,631	7,182	7,711	מאשראי לציבור**
110	74	32	26	מאשראי לממשלות
532	446	158	151	מפיקדונות בבנקים
2,316	1,662	890	443	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
111	114	53	59	מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
3,574	4,222	1,292	1,496	מאגרות-חוב
1	1	1	1	מנכסים אחרים
26,809	28,150	9,608	9,887	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית*				
(12,563)	(12,299)	(4,397)	(4,243)	על פיקדונות הציבור
(101)	(47)	(35)	(17)	על פיקדונות הממשלה
(218)	(259)	(67)	(129)	על פיקדונות מבנקים
(380)	(701)	(220)	(215)	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(731)	(924)	(292)	(447)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(41)	(20)	(20)	(7)	על התחייבויות אחרות
(14,034)	(14,250)	(5,031)	(5,058)	סך-כל הוצאות ריבית
12,775	13,900	4,577	4,829	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית***				
151	(1)	49	(2)	הכנסות ריבית
(66)	(1)	(23)	(6)	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב				
345	447	130	150	מוחזקות לפדיון
2,608	2,952	918	1,001	זמינות למכירה
621	823	244	345	למסחר
3,574	4,222	1,292	1,496	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

* כולל השפעת יחסי גידור.
** מוצג בניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו, בסך של כ-15 וכ-45 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025, בהתאמה (לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024: כ-15 וכ-91 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2025	2024	2025	2024
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾			
(539)	(414)	(3,547)	1,547
2. מהשקעה באגרות-חוב			
רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה			
118	2	371	183
הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽²⁾			
(52)	(303)	(187)	(760)
סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב			
66	(301)	184	(577)
3. הפרשי שער, נטו			
806	515	4,114	(993)
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו ⁽³⁾⁽⁴⁾			
118	141	302	349
דיבידנד ממניות שאינן למסחר			
11	5	29	20
סך-הכל מהשקעה במניות			
129	146	331	369
5. אחר*			
(141)	(36)	(284)	121
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
321	(90)	798	467

* לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 כולל רווח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב בסך של כ-0 ו-260 מיליוני ש"ח, בהתאמה. ובניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו, בסך של כ-107 ו-156 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024: כ-0 ו-26 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(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 ו-0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024: כ-0 ו-0 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(3) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-8 ו-17 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024: כ-24 ו-36 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2024	2025	2024	2025
234	282	89	37
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר			
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾			
(65)	53	43	(47)
169	335	132	(10)
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**			
636	1,133	42	311
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:			
חשיפת ריבית			
(274)	(62)	(7)	(101)
חשיפת מטבע-חוץ			
400	331	122	67
חשיפה למניות			
43	66	17	24
סך-הכל			
169	335	132	(10)

* 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-9 (9) וכ-144 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025, בהתאמה (לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024: כ-17 מיליוני ש"ח וכ-85) מיליוני ש"ח, בהתאמה).

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 ו-2024

רווח (הפסד) כולל אחר לפי ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק
התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין אקטואריות בגין הטבות לעובדים	סך-הכל	התאמות בגין אקטואריות בגין הטבות לעובדים	סך-הכל
210	(901)	(691)	-	(691)
109	34	143	-	143
319	(867)	(548)	-	(548)
(1,182)	(884)	(2,066)	-	(2,066)
693	(55)	638	-	638
(489)	(939)	(1,428)	-	(1,428)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס (המשך)
2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 ו-2024

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן זכויות של הנהלה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן זכויות של הנהלה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן זכויות של הנהלה	בלתי מבוקר		
			התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין אקטואריות בגין הטבות לעובדים	סך-הכל
יתרה ליום 1 בינואר 2025	(296)	(973)	(1,269)	-	(1,269)
שינוי נטו במהלך התקופה	615	106	721	-	721
יתרה ליום 30 בספטמבר 2025	319	(867)	(548)	-	(548)
יתרה ליום 1 בינואר 2024	(999)	(1,087)	(2,086)	-	(2,086)
שינוי נטו במהלך התקופה	510	148	658	-	658
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024	(489)	(939)	(1,428)	-	(1,428)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2024

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן זכויות של הנהלה	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין אקטואריות בגין הטבות לעובדים	סך-הכל	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן זכויות של הנהלה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן זכויות של הנהלה
מבוקר					
יתרה ליום 1 בינואר 2024	(999)	(1,087)	(2,086)	-	(2,086)
שינוי נטו במהלך השנה	703	114	817	-	817
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	(296)	(973)	(1,269)	-	(1,269)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס
1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2025 ובשנת 2024

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2024			30 בספטמבר 2025		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
245	(96)	149	816	(303)	513
(רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(66)	26	(40)	291	(111)	180
שינוי נטו במהלך התקופה					
179	(70)	109	1,107	(414)	693
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה*					
25	(8)	17	(106)	36	(70)
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
25	(8)	17	22	(7)	15
שינוי נטו במהלך התקופה					
50	(16)	34	(84)	29	(55)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
229	(86)	143	1,023	(385)	638

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2025 ובשנת 2024

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2024			30 בספטמבר 2025		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
1,164	(436)	728	278	(119)	159
(רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(184)	71	(113)	567	(216)	351
שינוי נטו במהלך התקופה					
980	(365)	615	845	(335)	510
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה*					
82	(28)	54	146	(50)	96
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
79	(27)	52	79	(27)	52
שינוי נטו במהלך התקופה					
161	(55)	106	225	(77)	148
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
1,141	(420)	721	1,070	(412)	658

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה.
(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.

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)
3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן		
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	334	(126)
208		
רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	768	(273)
495		
שינוי נטו במהלך השנה	1,102	(399)
703		
הטבות לעובדים		
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך השנה*	65	(22)
43		
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾	108	(37)
71		
שינוי נטו במהלך השנה	173	(59)
114		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	1,275	(458)
817		

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה.
(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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך

ליום 30 בספטמבר 2025					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	13,804	-	-	(175)	13,629
של ממשלות זרות	1,754	-	-	(127)	1,627
של מוסדות פיננסיים בישראל	581	612	(31)	16	597
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	16,139	16,170	(31)	16	15,853
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	64,003	63,655	-	528	64,003
של ממשלות זרות	14,764	14,507	-	258	14,764
של מוסדות פיננסיים בישראל	218	214	-	4	218
של מוסדות פיננסיים זרים	11,031	10,874	-	162	11,031
של אחרים זרים	1,264	1,246	-	18	1,264
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	91,280	90,496	-	970 ⁽¹⁾	91,280 ⁽¹⁾
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
מניות שאינן למסחר	5,562	5,249	-	603 ⁽²⁾	5,562 ⁽²⁾
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾	3,602	3,634	-	282	3,602
סך-הכל ניירות הערך שאינם למסחר	112,981	111,915	(31)	1,589	112,695

* 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 בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 16.ג.](#)

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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2025					
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*
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	33,781	33,709	-	124	(52)
של ממשלות זרות	4,272	4,267	-	8	(3)
סך-כל ניירות הערך למסחר	38,053	37,976	-	132 ⁽¹⁾	(55) ⁽¹⁾
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾	151,034	149,891	(31)	1,721	(833)

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

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש, ללא הפסדי אשראי					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	2,725	(27)	-	(27)	(153)
של ממשלות זרות	-	-	-	(1)	(1)
של מוסדות פיננסיים זרים	337	(2)	-	(3)	(3)
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	3,062	(29)	-	(157)	(157)

* 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 4,031 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-31.6 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.

(3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-1,950 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2024					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	14,251	-	-	(549)	13,702
של ממשלות זרות	1,956	-	-	(172)	1,784
של מוסדות פיננסיים בישראל	477	(11)	12	-	489
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	16,684	(11)	12	(721)	15,975
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	52,827	-	68	(895)	52,827
של ממשלות זרות	20,983	-	310	(2)	20,983
של מוסדות פיננסיים בישראל	245	-	4	-	245
של מוסדות פיננסיים זרים	10,267	-	116	(22)	10,267
של אחרים זרים	1,880	-	23	(3)	1,880
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	86,202	-	(1)521	(1)922	86,202
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
מניות שאינן למסחר					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾	3,044	-	196	(316)	3,044
סך-הכל ניירות הערך שאינם למסחר	107,370	(11)	947	(1958)	106,661

* 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 בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 1.16](#).

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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 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*
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	16,201	16,318	-	6	(123)
של ממשלות זרות	671	665	-	6	-
של מוסדות פיננסיים זרים	158	158	-	-	-
סך-כל ניירות הערך למסחר	17,030	17,141	-	12 ⁽¹⁾	(123) ⁽¹⁾
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾	124,400	124,824	(11)	959	(2,081)

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

(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	22,738	(354)	-	(354)	(541)
של ממשלות זרות	2,280	(1)	-	(1)	(1)
של מוסדות פיננסיים זרים	1,545	(19)	-	(19)	(3)
של אחרים זרים	427	(3)	-	(3)	-
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	26,990	(377)	-	(377)	(545)

* 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 1,716 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.
(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-29.3 מיליארד ש"ח ששוועדו למלווים.
(3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-1,307 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

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

* 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 בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 1.16](#).

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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 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*
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	14,971	-	43	(61)	14,971
של ממשלות זרות	790	-	-	(35)	790
של מוסדות פיננסיים זרים	114	-	-	-	114
סך-כל ניירות הערך למסחר	15,875	-	⁽¹⁾ 43	⁽¹⁾ (96)	^{**} 15,875
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾	121,838	(11)	871	(1,529)	121,245

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

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומשו, ללא הפסדי אשראי					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	19,551	(102)	-	(102)	(319)
של ממשלות זרות	8,999	(29)	-	(29)	(2)
של מוסדות פיננסיים זרים	5,313	(52)	-	(52)	(4)
של אחרים זרים	253	(1)	-	(1)	-
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	34,116	(184)	-	(184)	(325)

* 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 ההוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-31.8 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.

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

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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

ליום 30 בספטמבר 2025						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי*	
יתרת חוב רשומה						
391,057	122,857	268,200	-	-	268,200	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
218,536	-	218,536	39,004	148,046	31,486	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
609,593	122,857	486,736	39,004	148,046	299,686	סך-הכל ⁽¹⁾
(1) מזה:						
2,371	-	2,371	250	1,000	1,121	חובות לא צוברים
120	-	120	72	-	48	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
5,102	-	5,102	288	5	4,809	חובות בעייתיים אחרים
7,593	-	7,593	610	1,005	5,978	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
4,351	57	4,294	-	-	4,294	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
3,126	-	3,126	1,491	676	959	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
7,477	57	7,420	1,491	676	5,253	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
624	-	624	155	91	378	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
563	-	563	88	-	475	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-197 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ליום 30 בספטמבר 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב**	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי*	
יתרת חוב רשומה						
352,284	116,357	235,927	-	-	235,927	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
201,387	-	201,387	35,189	136,645	29,553	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
553,671	116,357	437,314	35,189	136,645	265,480	סך-הכל ⁽¹⁾
(1) מזה:						
3,091	-	3,091	233	790	2,068	חובות לא צוברים
154	-	154	65	-	89	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
5,650	-	5,650	316	-	5,334	חובות בעייתיים אחרים
8,895	-	8,895	614	790	7,491	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
4,470	31	4,439	-	-	4,439	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,480	-	2,480	1,190	515	775	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,950	31	6,919	1,190	515	5,214	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
773	-	773	144	67	562	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
736	-	736	80	-	656	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-154 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
** סווג מחדש.

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב**	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי*	
יתרת חוב רשומה						
356,875	112,527	244,348	-	-	244,348	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
205,955	-	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 ⁽¹⁾
(1) 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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
4,106	28	4,078	-	-	4,078	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,742	-	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 ⁽²⁾
645	-	645	149	77	419	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
638	-	638	85	-	553	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.
** סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
8,332	51	8,281	1,463	718	6,100	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2025
347	9	338	147	33	158	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(356)	-	(356)	(173)	-	(183)	מחיקות חשבונאיות
212	-	212	105	-	107	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(144)	-	(144)	(68)	-	(76)	מחיקות חשבונאיות, נטו
8,535	60	8,475	1,542	751	6,182	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2025 ⁽¹⁾
1,058	3	1,055	51	75	929	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
7,848	49	7,799	1,220	576	6,003	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024
406	(12)	418	73	(12)	357	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(504)	-	(504)	(166)	-	(338)	מחיקות חשבונאיות
215	-	215	102	-	113	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(289)	-	(289)	(64)	-	(225)	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,965	37	7,928	1,229	564	6,135	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2024 ⁽¹⁾
1,015	6	1,009	39	49	921	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025					
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
7,936	33	7,903	1,343	675	5,885
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)					
911	27	884	359	76	449
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(972)	-	(972)	(483)	-	(489)
מחיקות חשבונאיות					
660	-	660	323	-	337
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(312)	-	(312)	(160)	-	(152)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
8,535	60	8,475	1,542	751	6,182
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2025 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)					
1,058	3	1,055	51	75	929
(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
7,989	44	7,945	1,112	628	6,205
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)					
343	(7)	350	329	(64)	85
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(1,063)	-	(1,063)	(505)	-	(558)
מחיקות חשבונאיות					
696	-	696	293	-	403
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(367)	-	(367)	(212)	-	(155)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
7,965	37	7,928	1,229	564	6,135
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2024 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)					
1,015	6	1,009	39	49	921
(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

במיליוני ש"ח

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2024	2024	2025	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
148,045	146,366	145,738	אינם נושאים ריבית
143,679	138,434	141,195	נושאים ריבית
291,724	284,800	286,933	סך-הכל לפי דרישה
250,982	253,344	273,137	לזמן קצוב
542,706	538,144	560,070	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
1,576	1,445	1,185	אינם נושאים ריבית
8,649	8,336	10,264	נושאים ריבית
10,225	9,781	11,449	סך-הכל לפי דרישה
21,354	22,013	19,105	לזמן קצוב
31,579	31,794	30,554	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
574,285	569,938	590,624	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
215,048	216,964	211,630	פיקדונות של אנשים פרטיים
103,560	106,538	115,551	פיקדונות של גופים מוסדיים
224,098	214,642	232,889	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2024	2024	2025	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפקדון (במיליוני ש"ח)			
159,952	161,750	169,668	עד 1
134,477	133,952	130,245	מעל 1 עד 10
79,553	77,772	72,829	מעל 10 עד 100
50,911	51,581	50,164	מעל 100 עד 500
149,392	144,883	167,718	מעל 500
574,285	569,938	590,624	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. התחייבות בגין הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2024	2025	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
פרישה מוקדמת ופיצויים			
8,011	7,333	7,970	סכום ההתחייבות
(4,090)	(4,018)	(4,138)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
3,921	3,315	3,832	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק אי ניצול ימי מחלה			
339	329	335	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
339	329	335	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק יובל			
29	30	28	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
29	30	28	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה			
527	503	504	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
527	503	504	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך-הכל			
4,816	4,177	4,699	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
(26)	(25)	(26)	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה

1. מחויבויות ומצב המימון

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2024	2024	2025	2024	2024	2025
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
4,343	4,343	4,787	4,055	4,709	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
118	85	87	25	29	עלות שירות
164	118	138	42	45	עלות ריבית
(65)	(147)	(82)	106	(25)	הפסד (רווח) אקטוארי
-	1	-	-	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(370)	(253)	(259)	(81)	(87)	הטבות ששולמו
597	-	-	-	-	צמצומים וסילוקים
4,787	4,147	4,671	4,147	4,671	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,509	3,913	4,444	3,913	4,444	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	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר
2024	2024	2025
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
4,787	4,147	4,671
פרישה מוקדמת ופיצויים		
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות		

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר
2024	2024	2025
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
1,474	1,422	1,313
1,474	1,422	1,313
הפסד אקטוארי נטו		
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר		

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר
2024	2024	2025
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
8,877	8,165	8,809
8,599	7,931	8,582
(4,090)	(4,018)	(4,138)
מחויבות בגין הטבה חזויה		
מחויבות בגין הטבה מצטברת		
שווי הוגן של נכסי התכנית		

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2024	2025	2024	2025	
מבוקר	בלתי מבוקר				
118	85	87	25	29	עלות שירות
164	118	138	42	45	עלות ריבית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:					
108	79	79	22	25	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
108	79	79	22	25	סך-הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
597	-	-	-	-	צמצומים וסילוקים
987	282	304	89	99	סך עלות ההטבה, נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2024	2025	2024	2025	
מבוקר	בלתי מבוקר				
(65)	(147)	(82)	106	(25)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(108)	(79)	(79)	(22)	(25)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
-	1	-	-	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(173)	(225)	(161)	84	(50)	סך-הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
987	282	304	89	99	סך עלות ההטבה נטו
814	57	143	173	49	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות*

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
2025	2024	2024
בלתי מבוקר		מבוקר
2.53%	2.60%	2.37%
שיעור גידול בתגמול ⁽¹⁾		
1.1%-8.2%		1.1%-8.2%

* 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.

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר	
2025	2024	2025	2024	2025	2024
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר	
2.48%	2.78%	2.59%	2.15%	2.37%	2.06%
שיעור גידול בתגמול		שיעור גידול בתגמול		שיעור גידול בתגמול	
1.1%-8.2%		1.1%-8.2%		1.1%-8.2%	

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

גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
2025	2024	2024	2025	2024	2024
בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר
במיליוני ש"ח					
(309)	(294)	(330)	364	351	392
209	222	252	(177)	(182)	(210)
שיעור גידול בתגמול			שיעור הייוון		

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
2025	2024	2024
בלתי מבוקר	מבוקר	
3,949	3,798	3,888
(3,925)	(3,765)	(3,860)
24	33	28

ג. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל				תחזית	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2024	2025	2024	2025	*2025	
מבוקר	בלתי מבוקר				
145	109	112	36	36	149

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

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה
2025
2026
2027
2028
2029-2033
2034 ואילך
סך-הכל
92
388
382
374
1,699
2,959
5,894

ד. כחלק מתכנית התגמול לחברי הנהלה והמנהלים הבכירים ובמסגרת יישום הסכמי ההעסקה עימם, הוקצו ביום 3 באפריל 2025 805,111 אופציות הניתנות למימוש למניות רגילות של הבנק עבורם (לכ-0.06% מההון המונפק והנפרע של הבנק במועד ההקצאה, אם תמומשנה במלואן) לאחר אישור הדירקטוריון ביום 30 במרץ 2025. חלק מהאופציות הינו בגין המרת חלק מהמענק השנתי של המנכ"ל וחברי הנהלה לשנת 2024 לאופציות בשלות במועד ההענקה ("אופציות מענק") וחלקן ("אופציות נוספות") הינו בגין יישום הסכמי העסקה אישיים. במסגרת ההענקה הוקצו סך-הכל: למנכ"ל הבנק - 40,743 אופציות מענק ו-74,746 אופציות נוספות; לחברי הנהלה - 244,721 אופציות מענק ו-444,901 אופציות נוספות לחברי הנהלה ולמנהלים בכירים. מחיר המימוש המקורי של האופציות הינו 51.71 ש"ח, כפוף להתאמות. האופציות הוקצו לפי מתאר שפרסם הבנק ביום 8 באפריל 2024 ודוח הצעה פרטית מיום 30 במרץ 2025, ובתנאים המפורטים שם.

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ה. ביום 2 בספטמבר 2025 הכריזה ואישרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה - הסתדרות המעו"ף ("ההסתדרות") סכסוך עבודה בבנק, כולל הודעה על שביתה או השבתה. העניינים שבסכסוך כוללים, בין היתר, יישום שינויים ארגוניים בבנק לרבות נידוד עובדים, החלטה על תכנית התייעלות וסוגיות הנוגעות לנושא מיקור חוץ והסדרתו במסגרת ההסכם הקיבוצי. במהלך החודשים ספטמבר ואוקטובר 2025 נקט ארגון העובדים המייצג את העובדים המועסקים בהסכם קיבוצי בעיצומים שונים ובמספר שביתות של מספר שעות ועד יום שלם. ביום 22 באוקטובר 2025 הסכימו הנהלת הבנק וארגון העובדים על הקפאת השביתה והעיצומים והפחתות השכר בגינם עד ליום 15 בנובמבר 2025 לצורך ניהול משא ומתן. למועד פרסום הדוחות הכספיים המשא ומתן בין הצדדים מוסיף להתנהל.

ו. באסיפה הכללית השנתית של הבנק שנערכה ביום 21 באוגוסט 2025 אושרו תנאי הכהונה של יו"ר דירקטוריון הבנק, נעם הנגבי, לאחר שאלה אושרו על-ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, אשר יחולו ממועד כניסתו של נעם הנגבי לתפקיד היו"ר (18 בפברואר 2025). להלן תמצית התנאים: הכהונה תהיה בהיקף משרה מלאה ובשלה יהיה היו"ר זכאי לגמול שנתי בסך של 3.43 מיליון ש"ח צמוד למדד המחירים לצרכן (מדד הבסיס - פברואר 2025) בתוספת מע"מ כדון; היו"ר יהיה זכאי להחזר הוצאות סבירות בגין ביצוע תפקידיו; היו"ר ימשיך להיות מבוטח בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה והוא מחזיק כתבי שיפוי ופטור כפי שמוענקים לנושאי משרה בבנק. תנאי הכהונה עומדים בהוראות חוק תגמול נושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 ("חוק התגמול") והוראה 301A בנוגע לתגמול יו"ר דירקטוריון בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וכן תואמים את מדיניות התגמול של הבנק. סך התגמול עולה על הסכום הקבוע בסעיף 2(א) לחוק התגמול ולפיכך חלק מהתגמול המוצע ליו"ר לא יותר כהוצאה לצרכי מס בשל הוראות חוק התגמול.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. 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 באסטרטגית הבנק. מדיניות חלוקת הדיבידנד העדכנית של הבנק שאושרה על-ידי הדירקטוריון במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון השני 2025 הינה חלוקה מדי רבעון (עם אפשרות לדיבידנד משלים בתקופות עוקבות) בשיעור של עד 50% מהרווח הנקי. אין במדיניות זו משום התחייבות של הבנק לבצע חלוקת דיבידנד או בדבר שיעורו, וכל חלוקה בפועל תהיה על-פי אישור פרטני של הדירקטוריון לביצוע החלוקה בהתאם לשיקול דעתו ובכפוף לעמידה בהוראות הדין והתנאים לביצוע חלוקה, לרבות הוראות חוק החברות והוראות בנק ישראל והנחיותיו. שיעור חלוקת הדיבידנד בפועל עשוי להיות מושפע מהיקפי רכישה עצמית של מניות הבנק אם וככל שתבוצע במקביל. במועד אישור הדוחות, אישר הדירקטוריון, חלוקה כוללת של כ-1,379 מיליון ש"ח (50% מרווחי הרבעון השלישי לשנת 2025), ממנה סך של 1,103 מיליון ש"ח אשר ישולם כדיבידנד ביום 8 בדצמבר 2025 וסך של 276 מיליון ש"ח במסגרת שלב א' של תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק שאושרה במועד אישור הדוחות (לפרטים ראה להלן).

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד במזומן	שיעור חלוקת דיבידנד*	רכישה עצמית של מניות	שיעור רכישה עצמית של מניות*	סכום חלוקה כולל	שיעור חלוקה כולל*
באגוסט 2025	באגוסט 2025	באגוסט 2025	באגוסט 2025	באגוסט 2025	באגוסט 2025	באגוסט 2025	באגוסט 2025	באגוסט 2025
20.11.2025	08.12.2025	83.790	1,103.0	40%	276.0	10%	1,379.0	50%
13.08.2025	31.08.2025	96.594	1,271.0	50%	-	-	1,271.0	50%
19.05.2025	03.06.2025	54.563	720.0	30%	250.0	10%	970.0	40%
03.03.2025	20.03.2025	28.092	372.0	24%	250.0	16%	622.0	40%
18.11.2024	11.12.2024	38.513	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	57.936	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%

* שיעורי החלוקה/רכישה הינם מרווחי הרבעון שקדם למועד החלוקה, במקורב לאחוז השלם.

ב. תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

ביום 12 באוגוסט 2024 אישר דירקטוריון הבנק (לאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים) 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 מהם. תכנית הרכישה הושלמה במלואה ביום 8 ביולי 2025 כמפורט להלן. תכנית הרכישה בוצעה במסגרת המסחר בבורסה באמצעות חבר בורסה חיצוני ובלתי תלוי שפעל בהתאם למנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה רשות ניירות-ערך. תכנית הרכישה התבצעה בארבעה שלבים נפרדים, שכל אחד מהם, לאחר שהוחלט על ביצועו בדירקטוריון, היה בלתי הדי, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים.

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 (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי) במצטבר 6,983,646 מניות רגילות של הבנק, שהיו כ-0.52% מההון המונפק והנפרע של הבנק בעלות כוללת של כ-250 מיליון ש"ח; ביצע 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, שהיו כ-0.43% מההון המונפק והנפרע של הבנק בעלות כוללת של כ-250 מיליון ש"ח; ביצע שלב ג' החל ביום 4 במרץ 2025 והוא הושלם ביום 23 באפריל 2025. במסגרת שלב ג' של תכנית הרכישה רכש הבנק (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי) במצטבר 4,910,321 מניות רגילות של הבנק, שהיו כ-0.37% מההון המונפק והנפרע של הבנק בעלות כוללת של כ-250 מיליון ש"ח. ביצע שלב ד' החל ביום 20 במאי 2025 והוא הושלם ביום 8 ביולי 2025. במסגרת שלב ד' של תכנית הרכישה רכש הבנק (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי) במצטבר 4,161,599 מניות רגילות של הבנק, המהוות כ-0.31% מההון המונפק והנפרע של הבנק בעלות כוללת של כ-250 מיליון ש"ח. במסגרת תכנית הרכישה כולה רכש הבנק במצטבר (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי) 21,865,034 מניות רגילות של הבנק, המהוות כ-1.63% מההון המונפק והנפרע של הבנק, בעלות כוללת של 1 מיליארד ש"ח.

ביום 19 בנובמבר 2025 אישר דירקטוריון הבנק תכנית חדשה לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 1 מיליארד ש"ח, החל מיום 23 בנובמבר 2025 ועד ליום 5 בנובמבר 2026 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 (ביצוע שלב א' אושר סמוך לפני אישור דוחות כספיים אלה), יהיה בלתי הדי, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים, כמפורט להלן.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ביצוע שלב א' יחל ביום 23 בנובמבר 2025 ויסתיים במוקדם מבין יום 20 בפברואר 2026, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 276 מיליון ש"ח (20% מסכום החלוקה השוטף לרבעון שאישר הדירקטוריון במועד אישור הדוחות). לאחר השלמת שלב א', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ב', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדירה לתחילת ביצוע שלב ב'. במקרה כזה יחל שלב ב' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2025 ויסתיים במועד המוקדם מבין יום 5 במאי 2026 או השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 20% מסכום החלוקה השוטף הכולל שיאושר על-ידי הדירקטוריון לאותו רבעון. לאחר סיום שלב ב', אם יחליט דירקטוריון הבנק לבצע את שלב ג' של התכנית, ייתן הבנק הוראה בלתי הדירה לחבר הבורסה להתחיל בביצוע שלב ג'. במקרה כזה, שלב ג' יחל בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוח הכספי של הבנק לרבעון הראשון לשנת 2026 ויסתיים במועד המוקדם מבין יום 2 באוגוסט 2026 או השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 20% מסכום החלוקה השוטף הכולל שיאושר על-ידי הדירקטוריון לאותו רבעון. לאחר סיום שלב ג', אם יחליט דירקטוריון הבנק לבצע את שלב ד' של התכנית, ייתן הבנק הוראה בלתי הדירה לחבר הבורסה להתחיל בביצוע שלב ד'. במקרה כזה, שלב ד' יחל בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוח הכספי של הבנק לרבעון השני של 2026 ויסתיים במועד המוקדם מבין יום 5 בנובמבר 2026 או השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על הנמוך מבין 20% מסכום החלוקה השוטף הכולל שיאושר על-ידי הדירקטוריון לאותו רבעון או סך השווה ל-1 מיליארד ש"ח בניכוי היקף הרכישות שבוצעו בשלבים א, ב' ו-ג'.

אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע תכנית הרכישה, כנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 332, התקבל ביום 17 בנובמבר 2025 בכפוף לכך שהיקף החלוקה (רכישה עצמית ודיבידנד במזומן) בכל אחד מהרבעונים ייקבע בשים לב למצב הגיאופוליטי ולעמדת הפיקוח בקשר אליו, מצבו הפיננסי של הבנק, יחסי ההון בפועל של הבנק והכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים שונים. האישור הינו גם בכפוף לאישור תכנית הרכישה בדירקטוריון הבנק (אושרה כאמור ביום 19 בנובמבר 2025), בכפוף לעמידה במגבלות ובתנאים שפורטו בתכנית הרכישה ובכפוף לעמידה בכל דין. יצוין כי כל שלב משלבי התכנית כפוף לאישור נפרד ועצמאי של הבנק, לפי שיקול דעת דירקטוריון הבנק. בין יתר שיקוליו טרם אישור כל אחד משלבי התכנית, יבחן הדירקטוריון גם את יחס ההון העצמי רובד 1 בדוחות האחרונים שפורסמו/עומדים להתפרסם, והוא לא יאשר יציאה לשלב הבא בתכנית אם היחס האמור לא ישיקף שולי בטחון מיעד ההון הפנימי (11%).

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; 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. בכוונת הדירקטוריון להתחשב בגורמים אלה גם בעת שיובאו לדיון השלבים הבאים בתכנית והיקפם.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. הלימות הון בנתוני המאוחד

30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2024
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
הון עצמי רובד 1	63,671	57,220
הון רובד 1	63,671	57,220
הון רובד 2	17,705	13,933
סך-הכל הון כולל	81,376	71,153
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	485,304	443,142
סיכונים שוק	6,212	4,375
סיכון תפעולי	36,990	33,174
סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	528,506	480,691
באחוזים		
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	12.05%	11.90%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	12.05%	11.90%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	15.40%	14.80%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽¹⁾	10.23%	10.23%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽¹⁾	13.50%	13.50%

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

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2024
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח		
הון עצמי רובד 1		
סך ההון	63,745	57,156
הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1	-	-
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	63,745	57,156
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מסים נדחים לקבל	(6)	(3)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	(68)	(42)
סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכניות ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1	(74)	(45)
סך התאמות בגין תכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1*	-	18
סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1**	-	91
סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	63,671	57,220
סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	63,671	57,220
הון רובד 2		
הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים	11,830	8,618
הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים	6,093	5,560
הון רובד 2 - ניכויים:		
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים - הון רובד 2	218	245
סך-הכל הון רובד 2	17,705	13,933
סך-הכל הון כולל	81,376	71,153

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

ה. השפעת התאמות על יחס הון עצמי רובד 1

30 בספטמבר 2025	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2024
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות	12.05%	11.88%
השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים*	0.00%	0.02%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	12.05%	11.90%

* תקופות קודמות כוללות התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים פוחתות בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2025.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

א. רכיבי הון ונכסי סיכון הנתונים לתנודתיות

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 בריבית 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 30 בספטמבר 2025:

השפעת קיטון ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
בלתי מבוקר	
באחוזים	
(0.02%)	(0.02%)
יחס הון עצמי רובד 1	

ז. 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 30 בספטמבר 2025, הינם 10.23% ו-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 נקטת 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 בקורות אירוע קיצון כאמור. תוצאות התהליך הצביעו על כך שיעדי ההון של הבנק (גם טרם העדכון להלן) גבוהים מהנדרש לכיסוי הסיכונים.

יעד הון עצמי רובד 1 מביא בחשבון את תוצאות הדיונים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים לגבי מאפייני הסיכון הספציפיים לבנק במסגרת תהליך הסקירה הפיקוחי (SREP) האחרון שבוצע ואי הוודאות ביחס למצב הגיאופוליטי. בהתחשב באמור, במועד אישור הדוחות הכספיים עדכן הדירקטוריון את היעד הפנימי של יחס הון עצמי רובד 1 לשיעור שלא יפחת מ-11.0% (במקום 10.5% טרם העדכון).

ח. הורדת דירוג מדינת ישראל

דרישות ההון בגין חשיפות הבנק לממשלת ישראל, בנקים ישראלים, גופים מוסדיים וישויות סקטור ציבורי, נגזרות מדירוג מדינת ישראל. הבנק משתמש בדירוג S&P למדינות כמדד יחיד לצרכי מדידת הלימות ההון. נכון ליום 30 בספטמבר 2025 דירוג מדינת ישראל על-ידי S&P הינו A. הורדות דירוג 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 30 בספטמבר 2025, לפגיעה ישירה של 0.34% ו-0.44% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל, בהתאמה.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ט. הנפקת אגרות-חוב צמודות אשראי

בחודש מרץ ויוני 2025 התקשר הבנק בעסקאות אגרות-חוב צמודות אשראי (CLN - Credit Linked Note) בהיקף כולל של כ-1.75 מיליארד ש"ח. בחודש אוגוסט 2025 התקשר הבנק בעסקאות אגרות-חוב צמודות (CLN - Credit Linked Note) בהיקף כולל של כ-1.4 מיליארד 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.

י. עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-329 הערכת סיכון אשראי בפרויקטים של בנייה למגורים

ביום 6 באפריל 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר המעדכן את הוראות ניהול בנקאי תקין כמפורט להלן, לאור עלייה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן ולשוק הדיור, בין היתר נוכח עלייה משמעותית במכירת דירות במסגרת מבצעי עידוד שונים מטעם היזמים. דרישות החוזר תקפות ממועד פרסומו, העדכונים להוראות יהיו בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2026. בהתאם לחוזר, עודכנה הוראה 203 בנושא מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי. לפי העדכון, אשראי במסגרת הסכם ליווי לפרויקט בנייה למגורים ישוקלל לסיכון ב-150%, אם שיעור החוזים למכירת דירה שבהם נדחה "חלק משמעותי" ממחיר המכירה למועד המסירה (תשלום לא לינארי) עולה על 25%. "חלק משמעותי" מוגדר כמעל 40% מהמחיר בהסכם הרכישה. נקבעו הוראות מעבר ביחס לפרויקטים קיימים. בנוסף, עודכנה הוראה 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. בהתאם לעדכון נוסף סעיף אשר קובע כי שיעור הביצועים בגין הלוואות בולט ובלון בסבסוד קבלן לא יעלה על 10% מסך הביצועים בגין הלוואות לדיור ברבעון קלנדר. ליישום ההוראה לא הייתה השפעה מהותית על יחס ההון.

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). ביום 14 בספטמבר 2025 הוארך תוקף ההקלה עד ליום 30 ביוני 2027 והובהר כי שיעור יחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2026, או משיעור יחס המינוף הנדרש מהתאגיד הבנקאי, כנמוך מבניהם.

30 בספטמבר 2025			30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2024
בלתי מבוקר			מבוקר	
במיליוני ש"ח				
א. בנתוני המאוחד				
הון רובד 1			57,220	58,165
סך החשיפות			797,929	810,835
			63,671	
			852,741	
באחוזים				
יחס מינוף			7.17%	7.17%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בתקופת הוראת השעה			5.50%	5.50%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים לאחר תום הוראת השעה			6.00%	6.00%
השפעת קיטון			השפעת גידול	
ב-100 מיליוני ש"ח			ב-1 מיליארד ש"ח	
בהון רובד 1			בסך החשיפות	
באחוזים				
ב. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2025:				
יחס מינוף			(0.01%)	(0.01%)

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

יב. יחס כיסוי הנזילות (LCR)

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשו לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 63.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024
בלתי מבוקר			מבוקר	
באחוזים				
א. בנתוני המאוחד				
יחס כיסוי נזילות			132%	131%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים			100%	100%
124%				
ב. בנתוני הבנק				
יחס כיסוי נזילות			131%	131%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים			100%	100%
124%				

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 30 בספטמבר 2025			ליום 30 בספטמבר 2024	ליום 31 בדצמבר 2024
בלתי מבוקר			מבוקר	
באחוזים				
בנתוני המאוחד				
יחס מימון יציב נטו			125%	125%
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים			100%	100%
118%				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

במיליוני ש"ח

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

30 בספטמבר		31 בדצמבר
2025	2024	2024
בלתי מבוקר		מבוקר
1,121	1,479	1,303
603	862	845
1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך		
2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם		

3. פעילות מכירת אשראי
הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2025	2024	2025	2024	2024
בלתי מבוקר		מבוקר		
-	231	-	231	231
-	231	-	231	231
-	-	-	-	-
הערך בספרים של האשראי שנמכר				
תמורה שהתקבלה במזומן				
סך-הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי				

4. בהמשך לאמור בביאור 25.ב.10 לדוחות לשנת 2024, הסכומים המבוטחים בפוליסות ביטוח מקרקעין, פוליסות ביטוח ערבויות חוק מכר ופוליסות ביטוח להלוואות דיור הסתכמו בכ-41.9 מיליארד ש"ח ליום 30 בספטמבר 2025 בהשוואה לסך של כ-44.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024.

ב. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים. עילות 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 בגין הפרשה), מסתכם ליום 30 בספטמבר 2025 בכ-968 מיליוני ש"ח.

א. לפרטים בדבר פירוט התביעות המהותיות, לרבות בקשות לאישור כתובענות כתביעות ייצוגיות, ראה [ביאור 25.ג.א\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2024"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 25.ג.א) האמור, למעט המפורט להלן:

1. באשר לשתי תביעות המתנהלות כנגד קבוצת הבנק, המתוארות בביאור 25.ג.א.1 בדוחות הכספיים לשנת 2024, כשחלק הארי של הסכומים הנתבעים בהן חופפים: בחודש אוגוסט 2025 דחה בית המשפט הפדרלי לערעורים את התביעה כנגד הפועלים שוויץ אשר הוגשה על-ידי המפרק של Fairfield Sentry Ltd ("קרן פיירפילד"), שהשקיעה בשעתו את רוב נכסיה בקרנות מאדוף (Bernard L Madoff Investment Services LLC). המפרק הגיש בקשה לעיון מחדש בהחלטה על-ידי מלוא הרכב בית המשפט הפדרלי לערעורים. התביעה האחרת שהוגשה כנגד הבנק והפועלים שוויץ והנזכרת בביאור האמור מוסיפה להתנהל.
2. באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 25.ג.א.2 בדוחות הכספיים לשנת 2024, בה נטען, בין היתר, כי לקוחות הבנק אשר היו או הינם זכאים לחסות תחת הגדרת "עסק קטן", שילמו עמלות שלא בהתאם לתעריפון החל על עסק קטן, ומבלי שהבנק יידע לקוחות אלו כי קיימת האפשרות לסווגם כעסק קטן, ההליך המשפטי מתנהל במקביל להליך גישור.
3. באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 25.ג.א.4 בדוחות הכספיים לשנת 2024 בה נטען, בין היתר, כי הבנק הפר את חובות האיתור

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים (המשך)

והדיווח לבעלי החשבונות, בקשר עם פיקדונות ללא תנועה, כהגדרתם בפקודת הבנקאות - לאחר הליך גישור, הגישו הבנק והמבקשים לבית המשפט המחוזי מרכז, ביום 3 במרץ 2025, בקשה לאישור הסדר פשרה לפי סעיף 18 לחוק התובענות הייצוגיות בהליך האמור. לפי עיקרי הסכם הפשרה, לסילוק וזיכוי מלא של טענות הקבוצה כנגד הבנק, לאחר קבלת אישור בית המשפט, ישלם הבנק סך כולל של 65 מיליון ש"ח לחברי הקבוצה ובנוסף כ-9.4 מיליון ש"ח בצירוף מע"מ גמול ושכר טרחה ובין הצדדים יתגבש מעשה בית דין. אין בפשרה משום הודאה של מי מהצדדים בטענות הצד האחר (להלן: "הסכם הפשרה"). ביום 29 ביוני 2025 הוגשה עמדת הגורמים המקצועיים במדינה להסדר הפשרה, ממנה עולה כי הגורמים המקצועיים אינם מתנגדים לעיקרי הסדר הפשרה, בכפוף לשתי הערות: האחת, כי להסדר הפשרה יתווסף סעיף לפיו במקרים שבהם החשבון הועבר לניהול האפוטרופוס הכללי, הכספים יועברו ישירות אליו, והשנייה אי מתן פטור מתשלום חלקה השני של האגרה. טרם ניתנה החלטת בית המשפט. ביום 18 באוגוסט 2025, אישר בית המשפט מחוזי מרכז את הסדר הפשרה שהוגש כאמור לעיל. ההליך אפוא הסתיים.

4. באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 9.א.ג.25 בדוחות הכספיים לשנת 2024 בה נטען, בתמצית ובין היתר, כי הבנק אינו משלם ריבית על יתרות זכות בחשבונות עו"ש בבנק באופן ישיר או באמצעות מכשירים פיננסיים אוטומטיים שהבנק מאפשר שימוש בהם לחלק מלקוחותיו - ביום 3 ביוני 2025 הוגשה לתיק עמדת מאסדר שעיירה הוא שהתערבות רגולטורית במנגנוני התמחור של הגופים העסקיים, ובפרט בכל הנוגע לריביות, עלולה להסב נזק מהותי ליעילות והתפתחות של המערכת הפיננסית.

ב. בנוסף, 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, כדלקמן:

1. בחודש ספטמבר 2025 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי בחיפה. בבקשה נטען, בתמצית, ובין היתר, כי מערכות המסחר בשוק ההון של הבנק אינן מספקות נתונים בזמן אמת של ניירות-ערך, בניגוד לפרסומי הבנק ותוך מתן גילוי בלתי ברור בעניין. המבקש עותר לכלול בהגדרת חברי הקבוצה את לקוחות הבנק ב-7 השנים האחרונות, אשר נחשפו לפרסומי הבנק בנושא, בתקופה הנ"ל. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי.

2. ביום 15 בספטמבר 2025 הומצאה לבנק תביעה ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה נגד הבנק, בבית המשפט המחוזי בחיפה. בבקשה נטען שהבנק גובה מלקוחותיו החל מחודש אוקטובר 2022 עמלות עסקאות במטבע-חוץ באמצעות כרטיסי חיוב בשיעור הגבוה מהשיעור שהוצג בתעריפון מצומצם כרטיסי חיוב שהוצג ללקוחות בעת הזמנת כרטיס החיוב ותוך יצירת מצג מטעה שהעמלה האמורה הנגבית על-ידו הינה הנמוכה בשוק, שעה שקיימים בשוק כרטיסי חיוב בהם העמלה נמוכה יותר. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי.

3. ביום 27 באוקטובר 2025 הומצאה לבנק תביעה ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית אשר הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בתל-אביב. בבקשה נטען, בין היתר, כי במסגרת הליכי גביית הלואות בפיגור, יוצר הבנק מצג כלפי לקוחותיו ובתי המשפט לפיו הוא העמיד את ההלוואה לפירעון מיידי, בעוד שהוא אינו עושה כן בספריו המוצגים לרגולטורים ולציבור. לטענת המבקש במצב כזה היה הבנק זכאי לגבות ריבית פיגורים רק על סכום ההלוואה שבפיגור ולא על כל יתרת ההלוואה כבמקרה בו הועמדה ההלוואה לפירעון מיידי. הבקשה הינה לכלול בקבוצה המיוצגת לקוחות ב-20 השנים האחרונות כנגדם ניהל הבנק הליכי גביה בגין מלוא יתרת ההלוואה מבלי שההלוואה הועמדה לפירעון מיידי בספרים. המבקש מעריך את סכום הנזק הקבוצתי ב-3.6 מיליארד ש"ח.

4. ביום 16 בנובמבר 2025 הומצאה לבנק תביעה ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית אשר הוגשה נגד הבנק ושלושה בנקים נוספים לבית המשפט המחוזי - מחוז מרכז. עניינה של הבקשה בשיקים בנקאיים שהונפקו על-ידי הבנקים הנתבעים. נטען, כי כאשר שיק בנקאי כאמור מוחזר לבנק המנפיק על-ידי הלקוח, או פוקע בחלוף שבע שנים ממועד הפקתו, הבנק המנפיק מחזיר ללקוח את סכום השיק בערכו הנומינלי, ללא שיערוך ומבלי שניתן על כך גילוי. הבקשה הינה לכלול בקבוצה המיוצגת לקוחות להם הונפק שיק בנקאי, השיק הוחזר לבנק או פוקע, וסכומם הושב לחשבון הלקוח בערכו הנקוב ללא ריבית והצמדה.

ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

לפרטים בדבר הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות, ראה [ביאור 25.ג.2 \(ג\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2024"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור 25.ג.2 (ג), למעט כמפורט להלן:

1. באשר לבקשה לאישור תביעה נגזרת שהוגשה נגד הבנק, נושאי משרה ורואי החשבון המבקרים של הבנק בעניין נזקים שנגרמו לבנק בעקבות החקירה האמריקאית, פסק דין המאשר הסדר פשרה שהושג בין הצדדים וערעור על פסק הדין שהגיש מתנגד להסדר הפשרה לבית המשפט העליון, כמתואר בביאור 25.ג.2 בדוחות הכספיים לשנת 2024. ביום 9 ביולי 2025 נערך דיון בערעור בבית המשפט העליון. לאחר

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים (המשך)

שהמערער שמע את הערות בית המשפט, הוא הודיע כי אינו עומד על הערעור ובהתאם דחה בית המשפט העליון את הערעור ופסק הדין שאישר את הסדר הפשרה הפך חלוט. לאור האמור, הכיר הבנק בדוחותיו לרבעון השלישי 2025 ברווח של כ-380 מיליון ש"ח נטו, לאחר מס, בשל הסכומים שהתקבלו מהמבטחים ומנושאי המשרה.

2. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות תשנ"ט-1999, בקשר עם פרשת פ"פ"א, פסק דין המאשר הסדר פשרה שהוגש בין הצדדים בהליך, ערעור על פסק הדין שהגיש המבקש לבית המשפט העליון, כמתואר בביאור 2.ג.ג.25 בדוחות הכספיים לשנת 2024. ביום 27 בפברואר 2025 הגיש הבנק את תשובתו לערעור. ביום 11 במאי 2025 הגישו באי כוח המבקש לשעבר את תשובתם לערעור. הדין בערעור נדחה ליום 27 ביולי 2026.

3. בבנק התקבלו מספר דרישות נתונים מרשות התחרות בנוגע להשקעת מיעוט שביצע הבנק (שכבר נמכרה). ביום 9 באפריל 2025 הגיעו הבנק ורשות התחרות להסכמה לפיה ישלם הבנק לאוצר המדינה סך של 40 מיליון ש"ח במסגרת צו מוסכם לפי סעיף 50 לחוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988 ("החוק"). הצו המוסכם ניתן בהתחשב בעמדתה של הממונה על התחרות ("הממונה") לפיה הבנק הפר לכאורה את הוראות החוק ברכישת כ-20% ממניות נימה שפע ישראל בע"מ ("נימה", 5% מזכויות ההצבעה) וקבלת זכות למינוי דירקטור וזכויות נלוות בנימה, שעה שחברה בת של בנק דיסקונט לישראל בע"מ מחזיקה גם היא בהשקעת מיעוט בנימה. זאת, מקום בו לעמדת הממונה בין נימה לבין הבנק מתקיימים יחסי תחרות אופקיים, ובכלל זה תחרות פוטנציאלית במתן שירותים מסוימים בתחום הבנקאות הקמעונאית. הצו המוסכם טעון אישור של בית הדין לתחרות. למועד הדוח הצו המוסכם טרם הוגש לאישור בית הדין לתחרות. בכפוף לאישור בית הדין לתחרות ולתשלום הסך האמור, הממונה לא תנקוט צעדי אכיפה כנגד הבנק או מי מטעמו, בגין ההפרה לכאורה כאמור. אין בצו המוסכם משום הודאה או הסכמה מטעם הבנק, או מי מטעמו, כי הפרו את החוק, החלטות הממונה או כל דין אחר, ולפי הוראות הצו המוסכם, הממונה לא נדרשה לבדיקה של שאלת קיומה של פגיעה בתחרות בפועל ואזכור הבנק או מי מטעמו, בכל החלטה או מסמך אחר מטעם הממונה בקשר עם ההפרה נושא הצו, לא יהיה ראיה כנגד הבנק או מי מטעמו.

ביום 15 באפריל 2025 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות תשנ"ט-1999, בה נטען כי השקעת הבנק בנימה (בין השנים 2021-2024, כמפורט לעיל) נעשתה ללא פניה לרשות התחרות ומבלי שניתן אישור כאמור, וכי מדובר בהסדר כובל בניגוד להוראות החוק. לטענת המבקש, המסמכים המבוקשים בבקשה נועדו לבחון האם נושאי המשרה בבנק פעלו בהתאם לחובות הזהירות והאמונים המוטלות עליהם. הבנק הגיש תשובתו לבקשה במסגרתה ביקש לדחותה.

4. באשר לפסק דין ופסק דין משלים בשתי תובענות ייצוגיות נגד מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ (שהבנק אינו צד להם), טענות מיטב דש כלפי הבנק בהקשר זה (אשר נדחו על-ידי הבנק), ערעורים שהוגשו לבית המשפט העליון, הליך גישור אליו הופנו הצדדים בתובענות על-ידי בית המשפט העליון, הסדר פשרה שהוגש בעקבותיו לבית המשפט המחוזי ונדחה על ידו וערעור שהוגש על כך לבית המשפט העליון כמתואר בביאור 2.ג.ג.25 בדוחות הכספיים לשנת 2024, ביום 25 במאי 2025 מיטב דש דיווחה כי בהמשך לדיון קדם ערעור שהתקיים בפני בית המשפט העליון, הצדדים הגישו השלמה מוסכמת להסכם הפשרה, הכוללת תיקונים טכניים במהותם בנושא הפחתת הגמול ושכר הטרחה וכן הקביעה שחלק משכר הטרחה והגמול ישולמו מתוך הפיצוי לקבוצה, כפי שהוצע על-ידי בית המשפט. ניתנה לב"כ התובעים וליועמ"ש האפשרות להתייחס לנושאים אלו, ולאחר מכן יכריע בכך בית המשפט. ביום 13 באוגוסט 2025 דיווחה מיטב דש כי ניתן פסק דין המאשר סופית את הסדר הפשרה המתוקן שהוגש לבית המשפט העליון, לפיו סכום הפשרה הכולל יעמוד על סך של כ-143 מיליון ש"ח; וכי מיטב דש תהא רשאית לחזור ולגבות מהעמיתים הקיימים, חברי קבוצות התובעים, דמי ניהול בשיעור שנגבה מהם במועד מתן פסק הדין של בית המשפט המחוזי.

1. לפרטים בדבר הסדרים עם הרשויות האמריקאיות, ראה [ביאור 2.5.ד. בדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2025			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
33,281	30,378	2,903	חוזי Forward-I Futures
7,032	7,032	-	אופציות שנכתבו
7,932	7,932	-	אופציות שנקנו
1,380,547	1,312,639	67,908	Swaps ⁽¹⁾
1,428,792	1,357,981	70,811	סך-הכל ⁽²⁾
29,660	-	29,660	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
571,906	533,728	38,178	חוזי Forward-I Futures
29,059	29,059	-	אופציות שנכתבו
27,641	27,084	557	אופציות שנקנו
50,946	50,946	-	Swaps
679,552	640,817	38,735	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
45,003	45,003	-	חוזי Forward-I Futures
35,449	35,428	21	אופציות שנכתבו
35,449	35,428	21	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
277,717	277,640	77	Swaps
393,618	393,499	119	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
1,484	1,484	-	חוזי Forward-I Futures
92	92	-	אופציות שנכתבו
92	92	-	אופציות שנקנו
-	-	-	Swaps
1,668	1,668	-	סך-הכל
2,503,630	2,393,965	109,665	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 684,627 מיליוני ש"ח.
(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 38,134 מיליוני ש"ח.
(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 41,856 מיליוני ש"ח.
(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 35,428 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

30 בספטמבר 2024			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי ריבית			
151,568	147,644	3,924	חוזי Forward-I Futures
6,423	6,088	335	אופציות שנכתבו
6,223	5,888	335	אופציות שנקנו
1,269,358	1,226,572	42,786	Swaps ⁽¹⁾
1,433,572	1,386,192	47,380	סך-הכל ⁽²⁾
35,383	-	35,383	מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע-חוץ			
499,117	470,407	28,710	חוזי Forward-I Futures
25,930	25,930	-	אופציות שנכתבו
24,273	23,710	563	אופציות שנקנו
58,059	58,059	-	Swaps
607,379	578,106	29,273	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
חוזים בגין מניות			
101,592	101,592	-	חוזי Forward-I Futures
39,541	39,384	157	אופציות שנכתבו
39,545	39,384	161	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
151,147	151,059	88	Swaps
331,825	331,419	406	סך-הכל
חוזי סחורות ואחרים			
252	252	-	חוזי Forward-I Futures
86	86	-	אופציות שנכתבו
86	86	-	אופציות שנקנו
424	424	-	סך-הכל
2,373,200	2,296,141	77,059	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 620,941 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 33,535 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 26,661 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 39,384 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2024			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי ריבית			
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 ⁽¹⁾
1,044,058	984,255	59,803	סך-הכל ⁽²⁾
34,203	-	34,203	מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע-חוץ			
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 ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
חוזים בגין מניות			
90,917	90,917	-	חוזי Forward-I Futures
34,810	34,705	105	אופציות שנכתבו
34,810	34,705	105	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
163,590	163,524	66	Swaps
324,127	323,851	276	סך-הכל
חוזי סחורות ואחרים			
160	160	-	חוזי Forward-I Futures
25	25	-	אופציות שנכתבו
25	25	-	אופציות שנקנו
210	210	-	סך-הכל
1,996,142	1,912,065	84,077	סך-הכל סכום נקוב

(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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2025					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
8,894	8,197	697	9,035	8,437	598
חוזי ריבית					
214	-	214	233	-	233
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע-חוץ					
11,562	11,417	145	9,904	9,789	115
חוזים בגין מניות					
7,755	7,754	1	7,851	7,846	5
חוזי סחורות ואחרים					
12	12	-	12	12	-
28,223	27,380	843	26,802	26,084	718
סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
28,223	27,380	843	26,802	26,084	718
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר					
2,146	1,978	168	1,839	1,697	142
התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 35 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליוני ש"ח.

30 בספטמבר 2024					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
9,736	8,880	856	9,844	9,053	791
חוזי ריבית					
386	-	386	577	-	577
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע-חוץ					
5,914	5,625	289	6,483	6,367	116
חוזים בגין מניות					
5,816	5,808	8	5,861	5,851	10
חוזי סחורות ואחרים					
22	22	-	23	23	-
21,488	20,335	1,153	22,211	21,294	917
סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
21,488	20,335	1,153	22,211	21,294	917
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר					
1,761	1,606	155	1,688	1,479	209
התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 29 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2024					
נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך-הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך-הכל
מבוקר					
1,190	9,021	10,211	812	8,490	9,302
873	-	873	293	-	293
חוזי מטבע-חוץ					
237	6,714	6,951	103	6,588	6,691
חוזים בגין מניות					
7	5,013	5,020	7	4,913	4,920
-	9	9	-	8	8
סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾					
1,434	20,757	22,191	922	19,999	20,921
סכומים שקוזזו במאזן					
-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית					
1,434	20,757	22,191	922	19,999	20,921
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
272	1,328	1,600	193	1,403	1,596

(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.

ג. גידור חשבונאי

1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2025	2024	2025	2024	2025	2024
הכנסות (הוצאות) ריבית					
בלתי מבוקר			מבוקר		
רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן					
51	295	475	279	(85)	
(52)	(297)	(489)	(280)	86	

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 30 בספטמבר 2025		יתרה ליום 30 בספטמבר 2024		יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	
הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים
בלתי מבוקר		מבוקר		מבוקר	
11,218	(95)	15,440	(230)	14,815	(683)
3,225	(102)	3,545	(188)	3,486	(214)
15,380	32	16,777	94	16,575	31

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. גידור חשבונאי (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2024	2024	2025	2024	2025
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
מבוקר				
37	(193)	(37)	(215)	(11)
1,087	1,930	(3,295)	(126)	(514)
65	43	66	16	23
2	1	1	-	-
1,191	1,781	(3,265)	(325)	(502)

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

ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 בספטמבר 2025						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דיילים/ברוקרים	בנקים	בורסות
בלתי מבוקר						
26,802	4,028	3,155	191	2,581	16,283	564
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(15,923)	(1,266)	(1,708)	(6)	(1,233)	(11,710)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
(7,140)	(660)	(1,081)	(148)	(1,064)	(3,957)	(230)
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
3,739	2,102	366	37	284	616	334
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
25,532	3,509	12,782	75	1,494	7,181	491
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾						
29,271	5,611	13,148	112	1,778	7,797	825
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
28,223	3,064	11,124	6	1,340	12,139	550
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(15,923)	(1,266)	(1,708)	(6)	(1,233)	(11,710)	-
(5,922)	(176)	(5,538)	-	-	(208)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
6,378	1,622	3,878	-	107	221	550
ביטחון במזומן ששועבד 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 35 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 1 מיליון ש"ח (30.09.24: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 29 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 8 מיליון ש"ח, 31.12.24: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 42 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 6 מיליון ש"ח).

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון (המשך)

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

30 בספטמבר 2024						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות	
22,211	2,488	3,800	-	1,607	13,775	541
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(14,384)	(719)	(1,234)	-	(1,521)	(10,910)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
(5,695)	(355)	(2,487)	-	(79)	(2,404)	(370)
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
2,132	1,414	79	-	7	461	171
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
25,026	3,141	12,278	40	794	8,246	527
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾						
27,158	4,555	12,357	40	801	8,707	698
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
21,488	2,160	4,447	153	1,594	12,764	370
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(14,384)	(719)	(1,234)	-	(1,521)	(10,910)	-
מכשירים פיננסיים						
(3,537)	(433)	(1,469)	(153)	(41)	(1,441)	-
ביטחון במזומן ששועבד						
3,567	1,008	1,744	-	32	413	370
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 35 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 1 מיליון ש"ח (30.09.24: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 29 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 8 מיליון ש"ח, 31.12.24: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 42 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 6 מיליון ש"ח).

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

31 בדצמבר 2024						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות	
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
22,191	1,976	3,661	13	1,787	14,281	473
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
(14,815)	(917)	(1,630)	(13)	(973)	(11,282)	-
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 ⁽¹⁾						
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 ⁽²⁾						
20,921	2,799	4,329	66	1,102	12,355	270
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
מכשירים פיננסיים						
(14,815)	(917)	(1,630)	(13)	(973)	(11,282)	-
ביטחון במזומן ששועבד						
(2,416)	(371)	(1,237)	(46)	-	(762)	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
3,690	1,511	1,462	7	129	311	270

(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 35 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 1 מיליון ש"ח (30.09.24: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 29 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 8 מיליון ש"ח, 31.12.24: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 42 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 6 מיליון ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

במיליוני ש"ח

ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

30 בספטמבר 2025					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך-הכל	
בלתי מבוקר					
					חוזי ריבית
7,195	12,544	12,102	6,293	38,134	שקל-מזד
482,217	315,711	418,021	174,709	1,390,658	אחר
383,303	204,802	79,864	11,583	679,552	חוזי מטבע-חוצ
170,979	210,956	11,683	-	393,618	חוזים בגין מניות
1,362	276	30	-	1,668	חוזי סחורות ואחרים
1,045,056	744,289	521,700	192,585	2,503,630	סך-הכל
30 בספטמבר 2024					
בלתי מבוקר					
1,227,550	604,174	422,164	119,312	2,373,200	סך-הכל
31 בדצמבר 2024					
מבוקר					
867,087	574,916	429,969	124,170	1,996,142	סך-הכל

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2024.

החל משנת 2025 עדכן הבנק את מודל הקצאת העלויות למגזרי הפעילות השונים, תוך מעבר למודל מתקדם המבוסס על שילוב נתוני לקוח ומוצר, ותוך אבחנה בין עלויות ישירות שנזקפות ללקוח בהתאם לשיוכו למגזר הפעילות הרלוונטי, ועלויות עקיפות המועמסות בהתאם למפתחות העמסה רלוונטיים. לצרכי השוואתיות מספרי ההשוואה לתקופות קודמות סווגו מחדש.

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025				
פעילות ישראל				
סך-הכל	משקי בית		בנקאות פרטית	
	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
הכנסות ריבית מחיצוניים	2,861	2,135	-	11
הוצאות ריבית לחיצוניים	(803)	-	-	(386)
הכנסות ריבית, נטו:	2,058	2,135	-	(375)
מחיצוניים	(236)	(1,694)	6	485
בינמגזרי	1,822	441	6	110
סך הכנסות ריבית, נטו				
הכנסות שאינן מריבית:	(95)	4	-	-
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	355	9	96	51
עמלות והכנסות אחרות	260	13	96	51
סך הכנסות שאינן מריבית	2,082	454	102	161
סך הכנסות				
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	180	33	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:	949	109	67	56
לחיצוניים	-	-	-	-
בינמגזרי	949	109	67	56
סך הוצאות תפעוליות ואחרות				
רווח (הפסד) לפני מסים	953	312	35	105
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)	341	112	12	37
רווח (הפסד) לאחר מסים	612	200	23	68
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	612	200	23	68
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	612	200	23	68

* כולל הכנסות בסך של כ-432 מיליון ש"ח בשל סכומים שהתקבלו ממבטחים ומנושאי משרה בקשר עם הסדר הפרשה בתביעה נגזרת בקשר עם חקירת המס האמריקאית. לפרטים נוספים ראה [ביאור 10.ב.ג.1.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025								
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
9,887	580	9,307	-	2,175	34	2,224	847	1,155
(5,058)	(325)	(4,733)	-	(1,027)	(781)	(873)	(258)	(605)
4,829	255	4,574	-	1,148	(747)	1,351	589	550
-	44	(44)	6	(978)	801	(473)	(178)	529
4,829	299	4,530	6	170	54	878	411	1,079
311	1	310	-	391	14	5	(9)	4
1,561	*447	1,114	25	44	27	214	98	300
1,872	448	1,424	25	435	41	219	89	304
6,701	747	5,954	31	605	95	1,097	500	1,383
347	29	318	-	9	(1)	(44)	72	102
2,052	125	1,927	22	101	50	175	90	484
-	-	-	(8)	8	-	-	-	-
2,052	125	1,927	14	109	50	175	90	484
4,302	593	3,709	17	487	46	966	338	797
1,597	128	1,469	69	237	17	356	124	288
2,705	465	2,240	(52)	250	29	610	214	509
53	-	53	-	53	-	-	-	-
2,758	465	2,293	(52)	303	29	610	214	509
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,758	465	2,293	(52)	303	29	610	214	509

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025			
פעילות ישראל			
סך-הכל	משקי בית		בנקאות פרטית
	מזה: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾	מזה: כרטיסי אשראי	
180,676	145,471	4,415	943
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾			
182,646	146,128	4,415	947
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾			
186,218	147,394	5,483	1,028
יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח			
1,319	997	-	3
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר			
293	5	-	-
יתרת חובות בעייתיים אחרים			
2,289	749	-	4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח			
68	-	-	-
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח			
167,165	-	-	42,666
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾			
167,133	-	-	42,660
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾			
168,952	-	-	42,678
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
127,362	84,231	5,150	1,866
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾			
128,758	85,189	5,253	1,897
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾			
89,539	-	-	86,805
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
662	337	-	5
מרווח מפעילות מתן אשראי			
1,007	-	-	106
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
153	104	6	(1)
אחר			
1,822	441	6	110
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 28.9 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025								
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
750,816	29,977	720,839	315	272,562	10,096	147,750	51,615	56,882
1,637	-	1,637	-	1,637	-	-	-	-
480,929	24,576	456,353	-	3,246	9,540	149,259	52,437	58,278
486,736	24,981	461,755	-	4,510	8,206	148,840	51,435	61,518
2,491	267	2,224	-	-	-	110	295	497
5,102	1,057	4,045	-	-	-	2,155	972	625
8,535	572	7,963	-	60	11	2,562	1,076	1,961
144	34	110	-	-	-	(54)	(11)	107
688,786	31,680	657,106	1	116,332	108,989	86,082	31,029	104,842
572,218	31,160	541,058	-	3,459	108,980	83,845	30,330	104,651
590,624	30,554	560,070	-	3,113	115,551	94,260	29,288	106,228
523,124	31,154	491,970	3,636	31,098	12,660	177,598	63,053	74,697
528,506	30,811	497,695	3,711	31,375	12,766	180,098	63,854	75,236
1,080,538	-	1,080,538	3,941	129,079	509,080	137,926	30,448	93,720
2,195	189	2,006	-	-	5	603	271	460
1,874	29	1,845	-	-	33	90	72	537
760	81	679	6	170	16	185	68	82
4,829	299	4,530	6	170	54	878	411	1,079

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*			
פעילות ישראל			
סך-הכל	משקי בית		בנקאות פרטית
	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
הכנסות ריבית מחיצוניים	2,774	2,088	-
הוצאות ריבית לחיצוניים	(810)	-	(398)
הכנסות ריבית, נטו:			
מחיצוניים	1,964	2,088	(387)
בינמגזרי	(160)	(1,660)	517
סך הכנסות ריבית, נטו	1,804	428	130
הכנסות שאינן מריבית:			
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	(2)	2	-
עמלות והכנסות אחרות	313	10	80
סך הכנסות שאינן מריבית	311	12	80
סך הכנסות	2,115	440	85
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	61	(12)	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
לחיצוניים	966	117	82
בינמגזרי	-	-	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	966	117	82
רווח (הפסד) לפני מסים	1,088	335	3
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)	429	135	3
רווח (הפסד) לאחר מסים	659	200	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	659	200	-
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	659	200	-

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*								
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
9,608	668	8,940	-	2,324	33	2,030	690	1,078
(5,031)	(397)	(4,634)	-	(943)	(839)	(735)	(282)	(627)
4,577	271	4,306	-	1,381	(806)	1,295	408	451
-	31	(31)	4	(1,287)	867	(529)	(30)	587
4,577	302	4,275	4	94	61	766	378	1,038
42	(4)	46	-	29	22	4	(10)	3
1,008	12	996	29	34	32	197	91	257
1,050	8	1,042	29	63	54	201	81	260
5,627	310	5,317	33	157	115	967	459	1,298
406	(22)	428	-	(12)	2	136	15	226
2,062	108	1,954	25	108	60	153	95	499
-	-	-	(10)	10	-	-	-	-
2,062	108	1,954	15	118	60	153	95	499
3,159	224	2,935	18	51	53	678	349	573
1,196	86	1,110	3	(27)	23	274	135	225
1,963	138	1,825	15	78	30	404	214	348
(58)	-	(58)	-	(58)	-	-	-	-
1,905	138	1,767	15	20	30	404	214	348
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,905	138	1,767	15	20	30	404	214	348

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*			
פעילות ישראל			
סך-הכל	משקי בית		בנקאות פרטית
	מזה: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾	מזה: כרטיסי אשראי	
166,686	134,221	3,779	828
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾			
168,224	134,739	3,779	833
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾			
171,100	136,104	5,161	885
יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח			
1,085	788	-	3
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר			
316	-	-	-
יתרת חובות בעייתיים אחרים			
1,790	563	-	3
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח			
64	-	-	-
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח			
174,652	-	-	44,072
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾			
174,627	-	-	44,070
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾			
173,266	-	-	43,698
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
115,630	75,787	4,718	1,675
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾⁽¹⁾			
116,564	76,557	4,777	1,707
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾			
76,042	-	-	69,760
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽³⁾⁽¹⁾			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
667	352	-	2
מרווח מפעילות מתן אשראי			
1,021	-	-	127
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
116	76	5	1
אחר			
1,804	428	5	130
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו			

* סווג מחדש.

(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 26.8 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*								
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
699,244	25,386	673,858	359	277,583	4,151	130,611	39,951	53,689
1,476	-	1,476	-	1,476	-	-	-	-
425,898	25,382	400,516	-	2,964	3,684	128,803	41,015	54,993
437,314	26,890	410,424	-	3,065	3,701	132,715	42,510	56,448
3,245	302	2,943	-	-	-	756	567	532
5,650	1,374	4,276	-	-	-	2,986	349	625
7,965	631	7,334	-	37	15	2,662	1,123	1,704
289	-	289	-	-	-	(57)	163	119
642,090	32,326	609,764	6	84,301	107,620	65,197	32,181	101,735
558,807	32,020	526,787	-	2,072	107,609	64,648	32,095	101,666
569,938	31,794	538,144	-	2,036	106,538	76,396	33,113	103,097
472,990	32,590	440,400	3,311	27,212	10,371	158,006	54,455	69,740
480,691	33,566	447,125	3,359	27,405	11,170	162,063	55,058	69,799
862,344	-	862,344	3,672	85,244	441,169	93,975	29,120	63,362
2,072	187	1,885	-	-	3	545	227	441
1,955	33	1,922	-	-	47	104	97	526
550	82	468	4	94	11	117	54	71
4,577	302	4,275	4	94	61	766	378	1,038

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025			
פעילות ישראל			
סך-הכל	משקי בית		בנקאות פרטית
	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
7,855	5,765	-	29
(2,405)	-	-	(1,145)
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית לחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
5,450	5,765	-	(1,116)
מחיצוניים			
(105)	(4,458)	17	1,444
בינגזרי			
5,345	1,307	17	328
סך הכנסות ריבית, נטו			
הכנסות שאינן מריבית:			
(160)	(20)	-	-
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית			
1,062	24	344	140
עמלות והכנסות אחרות			
902	4	344	140
סך הכנסות שאינן מריבית			
6,247	1,311	361	468
סך הכנסות			
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
435	76	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
2,876	359	218	156
לחיצוניים			
-	-	-	-
בינגזרי			
2,876	359	218	156
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
2,936	876	143	312
רווח (הפסד) לפני מסים			
1,095	327	53	116
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)			
1,841	549	90	196
רווח (הפסד) לאחר מסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות			
1,841	549	90	196
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	-	-	-
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
1,841	549	90	196
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			

* כולל הכנסות בסך של כ-432 מיליון ש"ח בשל סכומים שהתקבלו ממבטחים ומנושאי משרה בקשר עם הסדר הפרשה בתביעה נגזרת בקשר עם חקירת המס האמריקאית. לפרטים נוספים ראה [ביאור 10.ב.ג.1.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025								
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
28,150	1,770	26,380	-	6,357	104	6,303	2,383	3,349
(14,250)	(980)	(13,270)	-	(2,431)	(2,265)	(2,455)	(774)	(1,795)
13,900	790	13,110	-	3,926	(2,161)	3,848	1,609	1,554
-	118	(118)	17	(3,664)	2,326	(1,297)	(415)	1,576
13,900	908	12,992	17	262	165	2,551	1,194	3,130
1,133	(11)	1,144	-	1,233	56	29	(22)	8
3,803	*479	3,324	85	150	94	618	292	883
4,936	468	4,468	85	1,383	150	647	270	891
18,836	1,376	17,460	102	1,645	315	3,198	1,464	4,021
911	30	881	-	27	(3)	(53)	109	366
6,154	323	5,831	65	308	170	475	284	1,497
-	-	-	(18)	18	-	-	-	-
6,154	323	5,831	47	326	170	475	284	1,497
11,771	1,023	10,748	55	1,292	148	2,776	1,071	2,158
4,124	6	4,118	72	511	56	1,055	408	805
7,647	1,017	6,630	(17)	781	92	1,721	663	1,353
77	-	77	-	77	-	-	-	-
7,724	1,017	6,707	(17)	858	92	1,721	663	1,353
-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,724	1,017	6,707	(17)	858	92	1,721	663	1,353

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025			
פעילות ישראל			
סך-הכל	משקי בית		בנקאות פרטית
	מזה: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾	מזה: כרטיסי אשראי	
176,406	142,775	3,859	865
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾			
178,300	143,404	3,859	869
יתרת ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾			
186,218	147,394	5,483	1,028
יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח			
1,319	997	-	3
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר			
293	5	-	-
יתרת חובות בעייתיים אחרים			
2,289	749	-	4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח			
161	-	-	(1)
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח			
168,733	-	-	43,162
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾			
168,701	-	-	43,156
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾			
168,952	-	-	42,678
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
124,574	82,311	4,946	1,798
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾			
128,758	85,189	5,253	1,897
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾			
85,147	-	-	81,057
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,960	1,013	-	9
מרווח מפעילות מתן אשראי			
2,963	-	-	319
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
422	294	17	-
אחר			
5,345	1,307	17	328
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 28.9 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025								
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
728,406	31,205	697,201	339	266,414	6,502	141,522	48,161	56,992
1,543	-	1,543	-	1,543	-	-	-	-
465,319	25,348	439,971	-	4,156	6,014	143,255	48,991	58,386
486,736	24,981	461,755	-	4,510	8,206	148,840	51,435	61,518
2,491	267	2,224	-	-	-	110	295	497
5,102	1,057	4,045	-	-	-	2,155	972	625
8,535	572	7,963	-	60	11	2,562	1,076	1,961
312	75	237	-	-	-	(114)	(5)	196
667,726	32,718	635,008	3	101,966	103,555	82,158	31,557	103,874
566,754	32,136	534,618	-	3,277	103,546	81,127	31,144	103,667
590,624	30,554	560,070	-	3,113	115,551	94,260	29,288	106,228
512,360	31,838	480,522	3,484	30,546	12,442	172,628	61,435	73,615
528,506	30,811	497,695	3,711	31,375	12,766	180,098	63,854	75,236
1,013,218	-	1,013,218	3,965	115,303	488,946	126,928	30,254	81,618
6,404	577	5,827	-	-	11	1,725	776	1,346
5,562	91	5,471	-	-	106	294	226	1,563
1,934	240	1,694	17	262	48	532	192	221
13,900	908	12,992	17	262	165	2,551	1,194	3,130

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*			
פעילות ישראל			
סך-הכל	משקי בית		בנקאות פרטית
	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
7,521	5,505	-	28
(2,522)	-	-	(1,189)
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית לחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
4,999	5,505	-	(1,161)
מחיצוניים			
333	(4,244)	15	1,541
בינמגזרי			
5,332	1,261	15	380
סך הכנסות ריבית, נטו			
הכנסות שאינן מריבית:			
(39)	(36)	-	1
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית			
921	28	260	120
עמלות והכנסות אחרות			
882	(8)	260	121
סך הכנסות שאינן מריבית			
6,214	1,253	275	501
סך הכנסות			
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
265	(64)	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
2,912	352	234	142
לחיצוניים			
-	-	-	-
בינמגזרי			
2,912	352	234	142
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
3,037	965	41	359
רווח (הפסד) לפני מסים			
1,199	381	22	138
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)			
1,838	584	19	221
רווח (הפסד) לאחר מסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות			
1,838	584	19	221
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	-	-	-
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
1,838	584	19	221
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*								
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
26,809	1,990	24,819	-	6,280	94	5,642	2,073	3,181
(14,034)	(1,183)	(12,851)	-	(1,991)	(2,346)	(2,115)	(835)	(1,853)
12,775	807	11,968	-	4,289	(2,252)	3,527	1,238	1,328
-	52	(52)	10	(4,775)	2,412	(1,229)	(68)	1,724
12,775	859	11,916	10	(486)	160	2,298	1,170	3,052
636	3	633	-	610	64	13	(28)	12
3,038	44	2,994	94	186	90	558	279	746
3,674	47	3,627	94	796	154	571	251	758
16,449	906	15,543	104	310	314	2,869	1,421	3,810
343	48	295	-	(7)	5	(256)	(70)	358
6,201	317	5,884	98	300	176	457	303	1,496
-	-	-	(35)	35	-	-	-	-
6,201	317	5,884	63	335	176	457	303	1,496
9,905	541	9,364	41	(18)	133	2,668	1,188	1,956
3,755	214	3,541	(36)	(149)	54	1,081	478	776
6,150	327	5,823	77	131	79	1,587	710	1,180
(69)	-	(69)	-	(69)	-	-	-	-
6,081	327	5,754	77	62	79	1,587	710	1,180
-	-	-	-	-	-	-	-	-
6,081	327	5,754	77	62	79	1,587	710	1,180

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*			
פעילות ישראל			
סך-הכל	משקי בית		בנקאות פרטית
	מזה: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾	מזה: כרטיסי אשראי	
164,754	132,317	3,907	786
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾			
166,320	132,857	3,907	789
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾			
171,100	136,104	5,161	885
יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח			
1,085	788	-	3
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר			
316	-	-	-
יתרת חובות בעייתיים אחרים			
1,790	563	-	3
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח			
212	-	-	-
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח			
174,348	-	-	43,052
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾			
174,319	-	-	43,050
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾			
173,266	-	-	43,698
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
113,754	74,245	4,600	1,611
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾			
116,564	76,557	4,777	1,707
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾			
73,662	-	-	65,462
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,002	1,049	-	6
מרווח מפעילות מתן אשראי			
3,025	-	-	371
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
305	212	15	3
אחר			
5,332	1,261	15	380
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו			

* סווג מחדש.

(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 26.8 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*								
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
681,346	29,888	651,458	331	263,171	4,295	123,525	40,637	53,959
1,474	-	1,474	-	1,474	-	-	-	-
419,226	23,440	395,786	-	2,856	3,870	124,965	41,761	55,225
437,314	26,890	410,424	-	3,065	3,701	132,715	42,510	56,448
3,245	302	2,943	-	-	-	756	567	532
5,650	1,374	4,276	-	-	-	2,986	349	625
7,965	631	7,334	-	37	15	2,662	1,123	1,704
367	-	367	-	-	-	(126)	143	138
625,464	31,936	593,528	4	80,147	96,934	66,093	32,805	100,145
547,187	31,422	515,765	-	3,184	96,921	65,702	32,615	99,974
569,938	31,794	538,144	-	2,036	106,538	76,396	33,113	103,097
457,588	30,636	426,952	3,219	26,828	8,779	149,886	53,243	69,632
480,691	33,566	447,125	3,359	27,405	11,170	162,063	55,058	69,799
837,868	-	837,868	3,696	86,920	424,371	97,261	27,192	59,304
6,087	543	5,544	-	-	8	1,535	690	1,303
5,836	103	5,733	-	-	122	328	321	1,566
852	213	639	10	(486)	30	435	159	183
12,775	859	11,916	10	(486)	160	2,298	1,170	3,052

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024*			
פעילות ישראל			
סך-הכל	משקי בית		בנקאות פרטית
	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
הכנסות ריבית מחיצוניים	9,549	6,864	-
הוצאות ריבית לחיצוניים	(3,429)	-	(1,591)
הכנסות ריבית, נטו:	6,120	6,864	(1,555)
מחיצוניים	988	(5,163)	2,056
בינמגזרי	7,108	1,701	20
סך הכנסות ריבית, נטו	13,096	8,402	501
הכנסות שאינן מריבית:	(44)	(42)	-
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	1,231	36	338
עמלות והכנסות אחרות	1,187	(6)	338
סך הכנסות שאינן מריבית	8,295	1,695	358
סך הכנסות	21,391	10,097	859
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	566	47	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:	4,390	473	376
לחיצוניים	-	-	-
בינמגזרי	4,390	473	376
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	3,339	1,175	(18)
רווח (הפסד) לפני מסים	1,283	448	2
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)	2,056	727	(20)
רווח (הפסד) לאחר מסים	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות	2,056	727	(20)
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	2,056	727	(20)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	2,056	727	(20)

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024*								
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
35,495	2,623	32,872	-	8,619	126	7,505	2,772	4,265
(18,545)	(1,553)	(16,992)	-	(2,353)	(3,184)	(2,824)	(1,133)	(2,478)
16,950	1,070	15,880	-	6,266	(3,058)	4,681	1,639	1,787
-	95	(95)	13	(7,088)	3,278	(1,549)	(91)	2,298
16,950	1,165	15,785	13	(822)	220	3,132	1,548	4,085
959	(2)	961	-	930	78	16	(35)	15
4,051	55	3,996	123	228	119	741	373	1,018
5,010	53	4,957	123	1,158	197	757	338	1,033
21,960	1,218	20,742	136	336	417	3,889	1,886	5,118
693	78	615	-	(11)	3	(474)	(15)	546
9,007	440	8,567	116	398	237	643	421	2,158
-	-	-	(33)	33	-	-	-	-
9,007	440	8,567	83	431	237	643	421	2,158
12,260	700	11,560	53	(84)	177	3,720	1,480	2,414
4,559	272	4,287	(38)	(164)	71	1,447	579	935
7,701	428	7,273	91	80	106	2,273	901	1,479
(66)	-	(66)	-	(66)	-	-	-	-
7,635	428	7,207	91	14	106	2,273	901	1,479
-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,635	428	7,207	91	14	106	2,273	901	1,479

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
פעילות ישראל			
סך-הכל	משקי בית		בנקאות פרטית
	מזה: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾	מזה: כרטיסי אשראי	
165,685	133,365	3,814	790
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾			
167,266	133,898	3,814	793
יתרת ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾			
174,858	139,429	5,142	878
יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח			
1,142	842	-	3
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר			
307	-	-	-
יתרת חובות בעייתיים אחרים			
2,015	674	-	3
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח			
288	-	-	-
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח			
173,644	-	-	43,241
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾			
173,615	-	-	43,239
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾			
171,242	-	-	43,806
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
115,025	75,173	4,661	1,646
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾			
120,117	78,885	4,904	1,786
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾			
74,887	-	-	67,246
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,658	1,397	-	8
מרווח מפעילות מתן אשראי			
4,016	-	-	489
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
434	304	20	4
אחר			
7,108	1,701	20	501
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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024								
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
689,997	30,099	659,898	336	268,811	4,247	124,789	41,071	54,169
1,459	-	1,459	-	1,459	-	-	-	-
424,248	24,043	400,205	-	4,304	3,811	126,395	42,156	55,480
450,303	25,729	424,574	-	3,472	4,171	137,419	45,322	58,454
2,783	325	2,458	-	-	-	477	300	536
5,218	1,319	3,899	-	-	-	2,559	461	572
7,936	617	7,319	-	33	13	2,442	1,012	1,801
746	-	746	-	-	-	(116)	250	324
633,581	32,451	601,130	3	82,114	96,091	71,839	33,270	100,928
552,959	31,858	521,101	-	3,495	96,078	70,879	33,062	100,733
574,285	31,579	542,706	-	2,987	103,560	79,505	35,246	106,360
464,622	30,937	433,685	3,271	27,385	9,451	152,804	54,139	69,964
492,763	32,142	460,621	3,476	29,612	12,137	164,473	57,725	71,295
860,291	-	860,291	3,786	88,637	435,891	101,285	27,241	61,318
8,172	736	7,436	-	-	11	2,095	924	1,740
7,743	135	7,608	-	-	165	434	412	2,092
1,035	294	741	13	(822)	44	603	212	253
16,950	1,165	15,785	13	(822)	220	3,132	1,548	4,085

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 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 ההחלטות התפעולי הראשי בבנק (הנהלת הבנק והדירקטוריון) לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפרטים בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה [ביאור 28א](#) [דוחות הכספיים לשנת 2024](#).

מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025								
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	בינמגזרי	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	סך-הכל רווח מימוני, נטו	עמלות והכנסות אחרות	סך ההכנסות	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	הוצאות תפעוליות ואחרות:
פעילות קמעונאית	פעילות עסקית	מסחרי	עסקי ⁽¹⁾	פעילות בינלאומית	ניהול פיננסי ⁽²⁾	התאמות ⁽³⁾	סך-הכל	
לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיוור						
(648)	356	2,140	844	1,495	192	450	-	4,829
2,334	392	(1,700)	(245)	(587)	82	(291)	15	-
(98)	1	4	(9)	21	1	391	-	311
1,588	749	444	590	929	275	550	15	5,140
463	191	11	136	232	*444	61	23	1,561
2,051	940	455	726	1,161	719	611	38	6,701
176	127	(2)	53	(52)	46	(1)	-	347
992	297	101	152	168	120	188	34	2,052
1	48	8	5	28	-	(74)	(16)	-
882	468	348	516	1,017	553	498	20	4,302
318	168	125	192	379	110	235	70	1,597
564	300	223	324	638	443	263	(50)	2,705
-	-	-	-	-	-	53	-	53
564	300	223	324	638	443	316	(50)	2,758
-	-	-	-	-	-	-	-	-
564	300	223	324	638	443	316	(50)	2,758
41,371	36,784	147,567	69,024	157,143	21,277	6,150	-	479,316
248,333	70,890	-	45,476	111,264	30,554	84,107	-	590,624

* כולל הכנסות בסך של כ-432 מיליון ש"ח בשל סכומים שהתקבלו ממבטחים ומנושאי משרה בקשר עם הסדר הפשרה בתביעה נגזרת בקשר עם חקירת המס האמריקאית. לפרטים נוספים ראה [ביאור 10.ב.ג.1](#).

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-19,246 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. במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

(3)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*								
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית		
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדירור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים
הכנסות ריבית, נטו:								
4,577	-	799	203	1,278	709	2,094	265	(771)
מחיצוניים								
-	14	(751)	75	(460)	(135)	(1,665)	457	2,465
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית								
42	-	36	(4)	18	(8)	2	1	(3)
סך-הכל רווח מימוני, נטו								
4,619	14	84	274	836	566	431	723	1,691
עמלות והכנסות אחרות								
1,008	20	39	11	221	136	11	167	403
סך ההכנסות								
5,627	34	123	285	1,057	702	442	890	2,094
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי								
406	-	(10)	(19)	181	66	1	77	110
הוצאות תפעוליות ואחרות:								
מחיצוניים								
2,062	21	234	102	163	142	123	307	970
בינמגזרי								
-	(10)	(99)	-	41	11	(4)	23	38
רווח (הפסד) לפני מסים								
3,159	23	(2)	202	672	483	322	483	976
הפרשה למסים על הרווח (הפסד)								
1,196	(2)	(40)	78	267	193	128	191	381
רווח (הפסד) לאחר מסים								
1,963	25	38	124	405	290	194	292	595
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים								
(58)	-	(58)	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי:								
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
1,905	25	(20)	124	405	290	194	292	595
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק								
1,905	25	(20)	124	405	290	194	292	595
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח								
430,395	-	4,751	23,049	132,103	61,875	136,284	33,584	38,749
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח								
569,938	-	71,867	31,776	95,460	42,651	-	71,325	256,859

* סווג מחדש.
(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-12,823 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025								
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית		
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים
הכנסות ריבית, נטו:								
13,900	-	2,030	613	4,134	2,399	5,782	963	(2,021)
מחיצוניים								
-	43	(1,792)	226	(1,513)	(640)	(4,475)	1,178	6,973
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית								
1,133	-	1,237	(11)	92	(24)	(20)	(2)	(139)
סך-הכל רווח מימוני, נטו								
15,033	43	1,475	828	2,713	1,735	1,287	2,139	4,813
עמלות והכנסות אחרות								
3,803	86	143	*470	717	413	27	573	1,374
סך ההכנסות								
18,836	129	1,618	1,298	3,430	2,148	1,314	2,712	6,187
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי								
911	-	1	31	98	81	44	246	410
הוצאות תפעוליות ואחרות:								
מחיצוניים								
6,154	74	610	310	494	463	338	886	2,979
בינמגזרי								
-	(28)	(260)	-	120	11	22	139	(4)
רווח (הפסד) לפני מסים								
11,771	83	1,267	957	2,718	1,593	910	1,441	2,802
הפרשה למסים על הרווח (הפסד)								
4,124	82	498	(21)	1,039	607	339	537	1,043
רווח (הפסד) לאחר מסים								
7,647	1	769	978	1,679	986	571	904	1,759
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים								
77	-	77	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי:								
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
7,724	1	846	978	1,679	986	571	904	1,759
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק								
7,724	1	846	978	1,679	986	571	904	1,759
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח								
479,316	-	6,150	21,277	157,143	69,024	147,567	36,784	41,371
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח								
590,624	-	84,107	30,554	111,264	45,476	-	70,890	248,333

* כולל הכנסות בסך של כ-432 מיליון ש"ח בשל סכומים שהתקבלו ממבטחים וממונשאי משרה בקשר עם הסדר הפרשה בתביעה נגזרת בקשר עם חקירת המס האמריקאית. לפרטים נוספים ראה [ביאור 10.ב.ג.1](#).

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-19,246 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*								
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית		
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים
הכנסות ריבית, נטו:								
12,775	-	2,876	632	3,402	2,026	5,522	759	(2,442)
-	37	(3,387)	165	(1,054)	(316)	(4,259)	1,380	7,434
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית								
636	-	631	3	60	(25)	(36)	3	-
13,411	37	120	800	2,408	1,685	1,227	2,142	4,992
3,038	86	124	37	718	384	29	492	1,168
16,449	123	244	837	3,126	2,069	1,256	2,634	6,160
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי								
343	-	(3)	7	(164)	(9)	(35)	149	398
הוצאות תפעוליות ואחרות:								
6,201	70	676	299	503	430	368	932	2,923
-	(33)	(305)	-	128	35	(6)	67	114
רווח (הפסד) לפני מסים								
9,905	86	(124)	531	2,659	1,613	929	1,486	2,725
הפרשה למסים על הרווח (הפסד)								
3,755	(34)	(180)	212	1,076	653	368	587	1,073
6,150	120	56	319	1,583	960	561	899	1,652
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים								
(69)	-	(69)	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי:								
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
6,081	120	(13)	319	1,583	960	561	899	1,652
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
6,081	120	(13)	319	1,583	960	561	899	1,652
המיוחס לבעלי מניות הבנק								
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח								
430,395	-	4,751	23,049	132,103	61,875	136,284	33,584	38,749
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח								
569,938	-	71,867	31,776	95,460	42,651	-	71,325	256,859

* סווג מחדש.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-12,823 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדירור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
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
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית									
959	-	950	(2)	79	(32)	(42)	4	2	
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
12,260	117	(184)	674	3,574	2,171	1,132	1,862	2,914	רווח (הפסד) לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח (הפסד)									
4,559	(21)	(183)	265	1,399	849	433	709	1,108	
7,701	138	(1)	409	2,175	1,322	699	1,153	1,806	רווח (הפסד) לאחר מסים
(66)	-	(66)	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
7,635	138	(67)	409	2,175	1,322	699	1,153	1,806	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,635	138	(67)	409	2,175	1,322	699	1,153	1,806	המיוחס לבעלי מניות הבנק
443,483	-	4,730	22,476	140,180	62,747	139,540	34,479	39,331	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
574,285	-	69,441	31,570	101,159	44,430	-	72,950	254,735	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
8,332	51	8,281	1,463	718	6,100	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2025
347	9	338	147	33	158	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(356)	-	(356)	(173)	-	(183)	מחיקות חשבונאיות
212	-	212	105	-	107	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(144)	-	(144)	(68)	-	(76)	מחיקות חשבונאיות, נטו
8,535	60	8,475	1,542	751	6,182	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2025 ⁽¹⁾
1,058	3	1,055	51	75	929	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
7,848	49	7,799	1,220	576	6,003	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024
406	(12)	418	73	(12)	357	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(504)	-	(504)	(166)	-	(338)	מחיקות חשבונאיות
215	-	215	102	-	113	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(289)	-	(289)	(64)	-	(225)	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,965	37	7,928	1,229	564	6,135	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2024 ⁽¹⁾
1,015	6	1,009	39	49	921	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 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)

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	סך-הכל
		פרטי אחר	סך-הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)	5,885	675	1,343	33	7,936
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	449	76	359	27	911
מחיקות חשבונאיות	(489)	-	(483)	-	(972)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	337	-	323	-	660
מחיקות חשבונאיות, נטו	(152)	-	(160)	-	(312)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2025 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)	6,182	751	1,542	60	8,535
(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	929	75	51	3	1,058

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	סך-הכל
		פרטי אחר	סך-הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)	6,205	628	1,112	44	7,989
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	85	(64)	329	(7)	343
מחיקות חשבונאיות	(558)	-	(505)	-	(1,063)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	403	-	293	-	696
מחיקות חשבונאיות, נטו	(155)	-	(212)	-	(367)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2024 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)	6,135	564	1,229	37	7,965
(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	921	49	39	6	1,015

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 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

30 בספטמבר 2025					
מסחרי*	לדיוור	אשראי לציבור		סך-הכל	סך-הכל בנקים, ממשלות ואגרות-חוב
		פרטי אחר			
בלתי מבוקר					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
268,200	-	-	268,200	122,857	391,057
שנבדקו על בסיס פרטי					
31,486	148,046	39,004	218,536	-	218,536
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
299,686	148,046	39,004	486,736	122,857	609,593
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,294	-	-	4,294	57	4,351
שנבדקו על בסיס פרטי					
959	676	1,491	3,126	-	3,126
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5,253	676	1,491	7,420	57	7,477
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 בספטמבר 2024					
מסחרי*	לדיוור	אשראי לציבור		סך-הכל	סך-הכל בנקים, ממשלות ואגרות-חוב**
		פרטי אחר			
בלתי מבוקר					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
235,927	-	-	235,927	116,357	352,284
שנבדקו על בסיס פרטי					
29,553	136,645	35,189	201,387	-	201,387
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
265,480	136,645	35,189	437,314	116,357	553,671
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,439	-	-	4,439	31	4,470
שנבדקו על בסיס פרטי					
775	515	1,190	2,480	-	2,480
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5,214	515	1,190	6,919	31	6,950
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2024					
מסחרי*	לדיוור	אשראי לציבור		סך-הכל	סך-הכל בנקים, ממשלות ואגרות-חוב**
		פרטי אחר			
מבוקר					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
244,348	-	-	244,348	112,527	356,875
שנבדקו על בסיס פרטי					
30,376	139,979	35,600	205,955	-	205,955
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
274,724	139,979	35,600	450,303	112,527	562,830
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,078	-	-	4,078	28	4,106
שנבדקו על בסיס פרטי					
845	598	1,299	2,742	-	2,742
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
4,923	598	1,299	6,820	28	6,848
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הליוואות לדיוור בסך של כ-197 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.24: 154 מיליון ש"ח, ליום 31.12.24: 160 מיליון ש"ח).

** סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2025						
תקינים*	בעייתיים ⁽¹⁾		סך-הכל	חובות צוברים - מידע נוסף		
	לא צוברים	צוברים		בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן - בינוי	65,652	1,001	91	66,744	6	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	35,234	770	88	36,092	5	
שירותים פיננסיים	49,922	4	1	49,927	-	
מסחרי - אחר	105,898	2,015	673	108,586	40	
סך-הכל מסחרי	256,706	3,790	853	261,349	51	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽³⁾	146,201	5	989	147,195	-	
אנשים פרטיים - אחר	38,334	360	250	38,944	72	
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	441,241	4,155	2,092	447,488	123	
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן	13,666	482	56	14,204	-	
מסחרי אחר	23,336	585	212	24,133	26	
סך-הכל מסחרי	37,002	1,067	268	38,337	26	
אנשים פרטיים	900	-	11	911	-	
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	37,902	1,067	279	39,248	26	
סך-הכל ציבור	479,143	5,222	2,371	486,736	149	

* 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-16 מיליוני ש"ח ליום 30.09.2025 (מסחרי בסך של כ-14 מיליוני ש"ח, הלוואות לדיור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח, אנשים פרטיים אחר בסך של כ-2 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-109 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2024: 107 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2024: 93 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-52 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2024: 57 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2024: 55 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2024						
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקנים*	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
19	6	56,161	446	909	54,806	בינוי ונדל"ן - בינוי
9	30	35,067	111	775	34,181	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	36,217	3	6	36,208	שירותים פיננסיים
94	63	101,464	1,204	2,314	97,946	מסחרי - אחר
123	99	228,909	1,764	4,004	223,141	סך-הכל מסחרי
970	-	135,952	778	-	135,174	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽³⁾
135	64	35,125	232	380	34,513	אנשים פרטיים - אחר
1,228	163	399,986	2,774	4,384	392,828	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	14,345	149	505	13,691	בינוי ונדל"ן
1	104	22,226	155	914	21,157	מסחרי אחר
1	104	36,571	304	1,419	34,848	סך-הכל מסחרי
12	1	757	13	1	743	אנשים פרטיים
13	105	37,328	317	1,420	35,591	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,241	268	437,314	3,091	5,804	428,419	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-1,171 מיליוני ש"ח ליום 30.09.2024 (מסחרי בסך של כ-288 מיליוני ש"ח, הלוואות לדיור בסך של כ-776 מיליוני ש"ח, אנשים פרטיים אחר בסך של כ-107 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-109 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2024: 107 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2024: 93 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-52 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2024: 57 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2024: 55 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

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

* חובות תקנים 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-109 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2024: 107 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2024: 93 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-52 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2024: 57 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2024: 55 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר במיליוני ש"ח **ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	30 בספטמבר 2025						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת					2025	
		2021	2022	2023	2024	קודם		
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
102,836	49,917	2,840	4,545	2,361	5,298	9,538	28,337	בינוי ונדל"ן - סך-הכל
100,234	49,022	2,734	4,499	2,297	5,054	9,373	27,255	אשראי בדירוג ביצוע
652	141	12	25	48	116	95	215	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,771	684	77	6	7	96	44	857	אשראי בעייתי צובר
179	70	17	15	9	32	26	10	אשראי שאינו צובר
103	36	9	18	8	12	14	6	מחיקות חשבונאיות ברוטו
158,513	48,908	7,878	6,295	5,967	10,664	22,992	55,809	מסחרי - אחר - סך-הכל
152,731	47,087	7,399	6,072	5,453	9,908	22,203	54,609	אשראי בדירוג ביצוע
3,089	762	64	98	225	412	588	940	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
2,019	935	348	68	87	251	131	199	אשראי בעייתי צובר
674	124	67	57	202	93	70	61	אשראי שאינו צובר
295	62	30	22	45	63	47	26	מחיקות חשבונאיות ברוטו
147,195	-	54,095	21,719	18,500	12,105	20,115	20,661	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור - סך-הכל
90,006	-	35,247	13,188	11,078	7,097	11,779	11,617	LTV עד 60%**
54,637	-	17,505	8,194	7,151	4,792	8,150	8,845	LTV מעל 60% ועד 75%**
2,552	-	1,343	337	271	216	186	199	LTV מעל 75%**
144,857	-	52,882	21,420	18,184	11,866	19,955	20,550	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
280	-	166	29	31	18	14	22	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,069	-	459	135	158	131	111	75	בפיגור 30-89 יום
989	-	588	135	127	90	35	14	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות ברוטו
38,944	2,498	749	1,002	2,167	4,534	9,011	18,983	אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל
34,571	1,899	554	809	1,791	3,770	7,803	17,945	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
3,887	537	160	158	311	666	1,086	969	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
164	41	5	6	14	26	44	28	בפיגור 30-89 יום
72	19	3	2	6	14	22	6	בפיגור של 90 יום או יותר
250	2	27	27	45	58	56	35	אשראי שאינו צובר
483	74	30	36	67	135	123	18	מחיקות חשבונאיות ברוטו
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל								
447,488	101,323	65,562	33,561	28,995	32,601	61,656	123,790	

* ליום 30 בספטמבר 2025 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	30 בספטמבר 2025					
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת					
		2025	2024	2023	2022	2021	
פעילות לווים בחו"ל							
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל							
39,248	2,209	1,098	1,596	3,833	6,475	9,804	14,233
אשראי לא בעייתי							
37,902	2,209	1,054	1,550	3,571	5,855	9,542	14,121
אשראי בעייתי צובר							
1,067	-	8	46	175	479	247	112
אשראי שאינו צובר							
279	-	36	-	87	141	15	-
מחיקות חשבונאיות ברוטו							
91	2	-	-	88	-	1	-
486,736	103,532	66,660	35,157	32,828	39,076	71,460	138,023
סך-הכל אשראי לציבור							

* ליום 30 בספטמבר 2025 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	30 בספטמבר 2024						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		2020	2021	2022	2023	2024	קודם	
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
בינוי ונדל"ן - סך-הכל	91,228	36,303	3,403	2,191	6,302	4,427	11,713	26,889
אשראי בדירוג ביצוע	88,274	35,878	3,073	2,116	6,068	4,233	11,465	25,441
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	713	230	19	17	53	90	109	195
אשראי בעייתי צובר	1,684	108	289	41	134	65	93	954
אשראי שאינו צובר מחיקות חשבונאיות ברוטו	557	87	22	17	47	39	46	299
מחיקות חשבונאיות ברוטו	84	28	8	4	9	8	13	14
מסחרי - אחר - סך-הכל	137,681	37,039	8,801	3,843	10,647	9,923	17,890	49,538
אשראי בדירוג ביצוע	130,772	34,989	8,088	3,489	10,181	8,912	16,932	48,181
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	3,382	847	200	98	235	405	585	1,012
אשראי בעייתי צובר	2,320	1,091	266	200	96	107	285	275
אשראי שאינו צובר מחיקות חשבונאיות ברוטו	1,207	112	247	56	135	499	88	70
מחיקות חשבונאיות ברוטו	470	136	97	23	24	63	61	66
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור - סך-הכל	135,952	-	47,352	16,186	24,168	20,968	13,709	13,569
LTV עד 60%**	83,141	-	31,349	9,355	14,363	12,343	8,012	7,719
LTV מעל 60% ועד 75%**	50,151	-	14,678	6,562	9,372	8,318	5,474	5,747
LTV מעל 75%**	2,660	-	1,325	269	433	307	223	103
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	133,905	-	46,259	15,956	23,864	20,721	13,579	13,526
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	299	-	191	27	37	24	13	7
בפיגור 30-89 יום	970	-	431	106	170	138	91	34
אשראי שאינו צובר מחיקות חשבונאיות ברוטו	778	-	471	97	97	85	26	2
אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל	-	-	-	-	-	-	-	-
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	35,125	2,513	642	710	2,114	4,174	8,186	16,786
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	31,202	1,963	379	577	1,758	3,578	7,051	15,896
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	3,492	498	219	111	302	515	1,014	833
בפיגור 30-89 יום	135	34	6	3	11	21	40	20
בפיגור של 90 יום או יותר	64	16	2	1	4	11	25	5
אשראי שאינו צובר מחיקות חשבונאיות ברוטו	232	2	36	18	39	49	56	32
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	505	80	51	22	67	116	149	20
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	399,986	75,855	60,198	22,930	43,231	39,492	51,498	106,782

* ליום 30 בספטמבר 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	30 בספטמבר 2024					
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת					
		קודם	2020	2021	2022	2023	2024
פעילות לזרים בחו"ל							
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל							
37,328	2,658	1,314	311	1,406	8,304	10,080	13,255
אשראי לא בעייתי							
35,591	2,613	1,138	311	1,393	7,854	9,224	13,058
אשראי בעייתי צובר							
1,420	45	9	-	13	417	740	196
אשראי שאינו צובר							
317	-	167	-	-	33	116	1
מחיקות חשבונאיות ברוטו							
4	2	-	-	-	-	2	-
437,314	78,513	61,512	23,241	44,637	47,796	61,578	120,037
סך-הכל אשראי לציבור							

* ליום 30 בספטמבר 2024 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

* 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר במיליוני ש"ח **ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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
פעילות לווים בחו"ל							
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל							
37,994	3,271	978	216	1,255	6,818	9,318	16,138
אשראי לא בעייתי							
36,332	3,270	848	216	1,255	6,314	8,472	15,957
אשראי בעייתי צובר							
1,320	1	9	-	-	443	692	175
אשראי שאינו צובר							
342	-	121	-	-	61	154	6
מחיקות חשבונאיות ברוטו							
49	3	44	-	-	-	1	1
450,303	83,984	57,407	21,624	41,659	42,642	53,544	149,443

* ליום 31 בדצמבר 2024 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים

30 בספטמבר 2025					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	733	91	18	21	73
בינוי ונדל"ן - בינוי					
1	679	88	16	5	72
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	123	1	-	-	1
שירותים פיננסיים					
8	3,560	673	131	250	542
מסחרי - אחר					
10	5,095	853	165	276	688
סך-הכל מסחרי					
-	1,109	989	-	90	989
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
9	1,021	250	-	155	250
אנשים פרטיים - אחר					
19	7,225	2,092	165	521	1,927
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
2	667	279	31	103	248
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
21	7,892	2,371	196	624	2,175
סך-הכל*					
* מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי					
של תזרימי המזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		642	125	150	517
		261	71	77	190
		1,468	-	397	1,468

(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 153 מיליוני ש"ח לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 הינה 2,467 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

30 בספטמבר 2024					
יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
151	50	295	446	1,074	3
101	6	10	111	692	1
3	3	-	3	122	-
1,133	408	71	1,204	3,891	16
1,388	467	376	1,764	5,779	20
778	66	-	778	893	-
232	143	-	232	962	10
2,398	676	376	2,774	7,634	30
פעילות לווים בחו"ל					
304	97	13	317	622	1
2,702	773	389	3,091	8,256	31
* מזה:					
923	321	22	945	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים	
531	88	367	898	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	
1,248	364	-	1,248	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 273 מיליוני ש"ח לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024.
- מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 הינה 3,623 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

31 בדצמבר 2024					
יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
136	41	25	161	806	3
97	16	16	113	690	2
3	3	-	3	122	-
915	268	74	989	3,875	22
1,151	328	115	1,266	5,493	27
830	76	-	830	944	-
240	148	-	240	980	14
2,221	552	115	2,336	7,417	41
פעילות לווים בחו"ל					
256	93	86	342	687	1
2,477	645	201	2,678	8,104	42
* מזה:					
552	114	108	660	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים	
604	139	93	697	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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 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

30 בספטמבר 2024					30 בספטמבר 2025					
יתרת חוב רשומה										
סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי		סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי		
	לא בפיגור של 30 ימים או יותר	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר		לא בפיגור של 30 ימים או יותר	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
בלתי מבוקר										
פעילות לווים בישראל										
מסחרי	169	807	-	38	1,014	182	177	1	153	513
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	44	1	13	80	138	25	-	5	21	51
אנשים פרטיים - אחר	205	220	1	27	453	199	265	-	17	481
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	418	1,028	14	145	1,605	406	442	6	191	1,045
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	54	223	-	1	278	39	185	-	-	224
סך-הכל אשראי לציבור*	472	1,251	14	146	1,883	445	627	6	191	1,269

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

* כולל חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך 37 מיליוני ש"ח אשר עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים (ליום 30.09.2024: 21 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2024: 23 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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 בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025	ליום 30 בספטמבר 2025				
	יתרת חוב רשומה				
	סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו					
פעילות לווים בישראל					
מסחרי	71	405	-	3	479
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	7	-	7	17	31
אנשים פרטיים - אחר	81	-	1	5	87
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	159	405	8	25	597
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-	81	-	-	81
סך-הכל אשראי לציבור	159	486	8	25	678
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2024				
	יתרת חוב רשומה				
	סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו					
פעילות לווים בישראל					
מסחרי	57	3	-	8	68
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	4	-	1	9	14
אנשים פרטיים - אחר	86	-	-	5	91
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	147	3	1	22	173
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-	185	-	-	185
סך-הכל אשראי לציבור	147	188	1	22	358

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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 (המשך)

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025	ליום 30 בספטמבר 2025				
	יתרת חוב רשומה				
	סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו					
פעילות לווים בישראל					
מסחרי	37	829	9	704	116
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	76	49	-	16
אנשים פרטיים - אחר	46	175	13	13	148
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	83	1,080	71	717	280
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-	108	-	82	26
סך-הכל אשראי לציבור	83	1,188	71	799	306
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2024				
	יתרת חוב רשומה				
	סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו					
פעילות לווים בישראל					
מסחרי	64	193	15	77	101
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	40	21	-	14
אנשים פרטיים - אחר	46	167	12	15	140
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	110	400	48	92	255
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-	185	-	185	-
סך-הכל אשראי לציבור	110	585	48	277	255

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
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					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025					
סוג השינוי ⁽¹⁾				סך-הכל	
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	הארכת תקופה	וויתור על ריבית	% מיתרת האשראי הרלוונטי	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל					
19	-	456	4	0.18	479
4	-	24	3	0.02	31
45	-	29	13	0.22	87
68	-	509	20	0.13	597
81	-	-	-	0.21	81
149	-	509	20	0.14	678

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025					
סוג השינוי ⁽¹⁾				סך-הכל	
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	הארכת תקופה	וויתור על ריבית	% מיתרת האשראי הרלוונטי	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל					
38	-	785	6	0.32	829
9	-	61	6	0.05	76
87	-	65	23	0.45	175
134	-	911	35	0.24	1,080
1	107	-	-	0.28	108
135	107	911	35	0.24	1,188

(1) במהלך שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025 בוצע ויתור על קרן בסך של כ-56 וכ-162 מיליון ש"ח, בהתאמה, בגין חובות שבוצעה בגינם מחיקה חשבונאית. ראה [מידע נוסף בטבלה השפעות כספיות](#) להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
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 שעברו שינוי בתנאים					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
סוג השינוי ⁽¹⁾			סך-הכל		
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	הארכת תקופה	וויתור על ריבית	% מיתרת האשראי הרלוונטי	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל					
18	-	46	4	0.03	68
-	-	13	1	0.01	14
51	-	31	9	0.26	91
69	-	90	14	0.04	173
-	-	185	-	0.50	185
69	-	275	14	0.08	358

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
סוג השינוי ⁽¹⁾			סך-הכל		
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	הארכת תקופה	וויתור על ריבית	% מיתרת האשראי הרלוונטי	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל					
38	-	144	11	0.08	193
2	-	33	5	0.03	40
95	-	58	14	0.48	167
135	-	235	30	0.10	400
-	-	185	-	0.50	185
135	-	420	30	0.13	585

(1) במהלך שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בוצע ויתור על קרן בסך של כ-63 ו-174 מיליון ש"ח, בהתאמה, בגין חובות שבוצעה בגינם מחיקה חשבונאית. ראה [מידע נוסף בטבלה השפעות כספיות](#) להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
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)

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים							
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025				בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025			
סוג השינוי				סוג השינוי			
ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית (%)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)	ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית (%)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)
פעילות לווים בישראל							
מסחרי	20	2.13	7	-	52	2.02	11
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	1	1.34	25	-	1	1.06	50
אנשים פרטיים - אחר	35	3.50	40	-	109	3.35	40
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	56	2.98	12	-	162	2.80	18
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-	3.56	12	-	-	3.04	31
סך-הכל אשראי לציבור וחו"ל	56	2.98	12	-	162	2.80	18
השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים							
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024				בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024			
סוג השינוי				סוג השינוי			
ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית (%)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)	ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית (%)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)
פעילות לווים בישראל							
מסחרי	28	2.55	34	-	71	2.25	26
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	2.21	20	-	2	1.92	38
אנשים פרטיים - אחר	35	3.50	43	-	101	3.17	41
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	63	3.21	38	-	174	2.84	33
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-	-	12	36	-	-	12
סך-הכל אשראי לציבור וחו"ל	63	3.21	24	36	174	2.84	26

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

בלתי מבוקר
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 ⁽¹⁾ בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים									
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025					בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025				
סך-הכל ⁽²⁾					סך-הכל ⁽³⁾				
יתרת חוב רשומה	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	הארכת תקופה וויתור על ריבית	יתרת חוב רשומה	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	סוג השינוי
11	-	7	-	4	61	2	46	-	13
17	1	16	-	-	44	3	41	-	-
14	3	4	-	7	39	7	11	-	21
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל									
42	4	27	-	11	144	12	98	-	34
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל									
42	4	27	-	11	144	12	98	-	34

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו⁽¹⁾ בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

סך-הכל⁽²⁾
סך-הכל⁽³⁾
יתרת חוב רשומה

פעילות לווים בישראל		פעילות לווים בישראל	
מסחרי	46	מסחרי	64
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	5	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	5
אנשים פרטיים - אחר	24	אנשים פרטיים - אחר	49
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	75	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	118
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	2	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	2
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	77	סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	120

- (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-45 מיליון ש"ח חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 וכשלו בתקופת הדיווח: 35 מיליון ש"ח בגין שינוי של הארכת תקופה, 8 מיליון ש"ח בגין שינוי של הארכת תקופה וויתור על ריבית ו-2 מיליון ש"ח בגין שינוי של וויתור על ריבית. בנוסף, במהלך תקופת הדיווח כשלו חובות בסך של כ-32 מיליון ש"ח שסוגו כחובות בעייתיים בארגון מחדש טרם היישום לראשונה של הכללים החדשים.
- (3) מתוך סכום זה, כ-58 מיליון ש"ח חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 וכשלו בתקופת הדיווח: 41 מיליון ש"ח בגין שינוי של הארכת תקופה, 14 מיליון ש"ח בגין שינוי של הארכת תקופה וויתור על ריבית ו-3 מיליון ש"ח בגין שינוי של וויתור על ריבית. בנוסף, במהלך תקופת הדיווח כשלו חובות בסך של כ-62 מיליון ש"ח שסוגו כחובות בעייתיים בארגון מחדש טרם היישום לראשונה של הכללים החדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

5. מידע נוסף לגבי אשראי לא צובר ויתרות בפיגור

ליום 30 בספטמבר 2025							
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
בלתי מבוקר							
מסחרי	1,121	29	4	68	423	113	443
הלוואות לדיוור	1,000	31	8	35	166	298	34
אנשים פרטיים - אחר	250	-	-	-	-	4	246
סך-הכל	2,371	60	12	103	589	411	723
ליום 30 בספטמבר 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
בלתי מבוקר							
מסחרי	2,068	38	-	6	986	223	764
הלוואות לדיוור	790	28	7	26	156	207	28
אנשים פרטיים - אחר	233	-	-	-	-	3	230
סך-הכל	3,091	66	7	32	1,142	430	1,022
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
מבוקר							
מסחרי	1,593	36	-	35	413	224	779
הלוואות לדיוור	844	28	8	27	160	202	42
אנשים פרטיים - אחר	241	-	-	-	-	3	238
סך-הכל	2,678	64	8	62	573	426	1,059

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

6. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

ליום 30 בספטמבר 2025				
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל
	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית: משתנה		
בלתי מבוקר				
עד 60%	90,008	4,352	54,075	6,297
מעל 60%	57,300	1,442	35,957	4,187
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	738	95	452	-
סך-הכל	148,046	5,889	90,484	10,484

ליום 30 בספטמבר 2024				
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון		
בלתי מבוקר				
5,311	51,069	2,328	83,383	עד 60%
3,549	33,516	1,097	52,963	מעל 60%
-	166	59	299	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
8,860	84,751	3,484	136,645	סך-הכל

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

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת אשראי ראה [ביאור 10.א.3](#).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2024	2024	2025	2024	2024	2025	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרות החוזים*			
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:						
77	74	79	9,235	9,125	9,364	(א) ערבויות להבטחת אשראי
45	39	14	(1)34,889	(1)33,980	(1)34,612	(ב) ערבויות לרוכשי דירות
256	252	245	38,722	37,028	39,747	(ג) ערבויות והתחייבויות אחרות**
19	31	8	46,872	42,790	50,888	(ד) התחייבויות להוצאת ערבויות
583	530	594	(1)69,280	(1)66,391	(1)69,219	(ה) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***
62	55	71	27,878	29,196	30,986	(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו
34	29	43	20,183	17,831	21,578	(ז) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
12	5	4	1,665	1,736	1,548	(ח) אשראי תעודות סך-הכל
1,088	1,015	1,058	248,724	238,077	257,942	

* 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 82 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2024: 46 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2024: 47 מיליוני ש"ח).

*** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיוור.

(1) כולל סיכון אשראי חוץ-מאזני בגינו נרכש ביטוח מחברות ביטוח זרות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ה. 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 החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. במידת הצורך הבנק נוהג לקבל ביטחונות או התחייבויות מסוגים שונים כגון פיקדונות, ניירות-ערך, נדל"ן, התחייבויות לעמידה ביחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

ליום 30 בספטמבר 2025						
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	
בלתי מבוקר						
9,364	-	493	456	1,770	6,645	ערבויות להבטחת אשראי
34,612	28,769	-	-	99	5,744	ערבויות לרוכשי דירות
39,747	12,354	5,443	2,800	6,199	12,951	ערבויות והתחייבויות אחרות
50,888	-	121	2,131	19,245	29,391	התחייבויות להוצאת ערבויות
134,611	41,123	6,057	5,387	27,313	54,731	סך-הכל
ליום 30 בספטמבר 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	
בלתי מבוקר						
9,125	-	509	313	1,899	6,404	ערבויות להבטחת אשראי
33,980	29,988	-	-	129	3,863	ערבויות לרוכשי דירות
37,028	11,591	5,201	1,616	6,103	12,517	ערבויות והתחייבויות אחרות
42,790	-	105	1,603	15,294	25,788	התחייבויות להוצאת ערבויות
122,923	41,579	5,815	3,532	23,425	48,572	סך-הכל
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	
מבוקר						
9,235	-	635	302	1,815	6,483	ערבויות להבטחת אשראי
34,889	30,253	-	-	37	4,599	ערבויות לרוכשי דירות
38,722	12,097	5,359	2,720	5,879	12,667	ערבויות והתחייבויות אחרות
46,872	-	99	959	15,895	29,919	התחייבויות להוצאת ערבויות
129,718	42,350	6,093	3,981	23,626	53,668	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2025							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
88,231	2,380	1,297	408	9,100	-	75,046	מזומנים ופיקדונות בבנקים
151,034	5,562	937	4,080	38,248	9,398	92,809	ניירות-ערך
7,419	-	-	-	6,657	-	762	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
479,316	2,180	4,719	9,571	45,721	61,577	355,548	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,566	-	-	1,573	115	-	878	אשראי לממשלות
1,475	1,475	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
4,043	4,043	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
26,767	7,208	643	1,147	2,941	727	14,101	נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,211	1,722	-	16	310	26	5,137	נכסים אחרים
768,062	24,570	7,596	16,795	103,092	71,728	544,281	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
590,624	4,563	4,687	12,915	120,444	17,509	430,506 ⁽³⁾	פיקדונות הציבור
11,666	-	366	87	5,462	-	5,751	פיקדונות מבנקים
1,859	-	-	2	1,317	-	540	פיקדונות הממשלה
18,283	-	-	-	18,283	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
33,139	-	-	-	3,225	18,737	11,177	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
28,222	7,192	639	1,534	2,834	628	15,395	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,524	1,161	158	49	503	5,119	13,534	התחייבויות אחרות
704,317	12,916	5,850	14,587	152,068	41,993	476,903	סך-כל ההתחייבויות
63,745	11,654	1,746	2,208	(48,976)	29,735	67,378	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	53	(1,827)	(2,597)	45,974	(1,440)	(40,163)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(69)	299	1,367	-	(1,597)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	(42)	(24)	(940)	-	1,006	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
63,745	11,707	(192)	(114)	(2,575)	28,295	26,624	סך-הכל כללי
-	-	(131)	500	1,422	-	(1,791)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	50	300	(1,176)	-	826	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-0.3 מיליארד ש"ח עשויים להיות משולמים במסלול המדדי בהתאם לשיעור המדד שנצבר וציפיות האינפלציה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2024							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
115,842	183	675	451	10,065	-	104,468	מזומנים ופיקדונות בבנקים
124,400	4,484	1,495	4,032	40,099	2,138	72,152	ניירות-ערך
6,497	-	-	-	6,121	-	376	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
430,395	3,502	3,475	6,726	44,574	64,098	308,020	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,797	-	-	1,815	389	-	593	אשראי לממשלות
1,524	1,524	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,757	3,757	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
22,182	5,495	865	1,123	5,699	1,307	7,693	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,273	1,228	2	2	181	38	4,822	נכסים אחרים
713,667	20,173	6,512	14,149	107,128	67,581	498,124	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
569,938	3,692	4,950	14,020	128,417	13,311	405,548 ⁽³⁾	פיקדונות הציבור
10,839	-	211	163	3,168	-	7,297	פיקדונות מבנקים
2,719	-	-	2	2,240	-	477	פיקדונות הממשלה
14,947	-	-	-	14,947	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,823	-	-	-	3,545	12,599	4,679	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
21,480	5,482	828	910	4,708	1,543	8,009	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,765	499	191	29	563	4,494	9,989	התחייבויות אחרות
656,511	9,673	6,180	15,124	157,588	31,947	435,999	סך-כל ההתחייבויות
57,156	10,500	332	(975)	(50,460)	35,634	62,125	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	11	(520)	260	47,982	(4,396)	(43,337)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(136)	256	349	-	(469)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	109	406	727	-	(1,242)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
57,156	10,511	(215)	(53)	(1,402)	31,238	17,077	סך-הכל כללי
-	-	(176)	198	(31)	-	9	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	505	1,452	2,123	-	(4,080)	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-4.0 מיליארד ש"ח עשויים להיות משולמים במסלול המדדי בהתאם לשיעור המדד שנצבר וציפיות האינפלציה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2024							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
117,053	417	497	318	8,751	-	107,070	מזמונים 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 שנסאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
443,483	3,095	4,735	5,590	48,622	63,754	317,687	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,870	-	-	1,554	186	-	130	אשראי לממשלות
1,460	1,460	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,883	3,883	-	-	-	-	-	בניינים 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
התחייבויות							
574,285	3,518	3,722	13,488	124,829	11,710	417,018 ⁽³⁾	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 מגדרים:
-	(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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 15 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי

ליום 30 בספטמבר 2025			
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי			
עם דרישה ועד יום	מעל יום עד שבוע	מעל שבוע ועד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים
במיליוני ש"ח			
מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות⁽³⁾			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	32,139	18,026	4,495
אגרות-חוב ממשלתיות סחירות	1	-	2,078
אגרות-חוב סחירות אחרות	55	140	661
סך-הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות	32,195	18,166	7,234
נכסים כספיים אחרים			
אשראי לציבור ⁽⁴⁾	8,947	32,525	31,860
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	6,513	816	551
סך-הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים	47,655	51,507	39,645
התחייבויות כספיות			
פיקדונות הציבור ⁽⁵⁾	298,382	34,411	74,851
מזה: משקי בית ועסקים קטנים	181,157	15,684	27,388
פיקדונות מבנקים	9,290	7	23
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	37	66	9,868
אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים	-	35	1,405
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	10,516	-	1,166
סך-הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים	318,225	34,519	87,313
זכויות עובדים ופריטים חוץ-מאזניים			
השפעת מכשירים נגזרים	(8)	(31)	(881)
התחייבויות להעמיד אשראי	(6,132)	(1,173)	(25,525)
זכויות עובדים	-	-	(92)
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ-מאזניים	(6,140)	(1,204)	(26,498)
סך-הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומטבע-חוץ)	(276,710)	15,784	(74,166)
מזה:			
סך-הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות במטבע-חוץ	10,563	636	927
סך-הכל נכסים כספיים אחרים במטבע-חוץ	12,586	4,887	5,119
סך-הכל התחייבויות כספיות במטבע-חוץ	70,986	8,565	27,023
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ-מאזניים במטבע-חוץ	(710)	2,948	(12,373)
סך-הכל תזרימים נטו במטבע-חוץ	(48,547)	(94)	(33,350)

(1) כפי שנוכללה בביאור 14 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ-מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

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

(3) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 180,714 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2025 (192,379 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024).

(4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של ההלוואות. 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 מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר

ליום 30 בספטמבר 2025							
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי				
	סך-הכל	ללא מועד פירעון	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה ועד 3 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה
ב-%	במיליוני ש"ח						
3.92%	85,851	-	86,431	38	54	105	209
3.95%	132,378	-	152,601	40,123	54,845	27,975	26,347
4.16%	13,094	-	15,941	4,989	5,111	3,677	1,243
3.95%	231,323	-	254,973	45,150	60,010	31,757	27,799
5.33%	477,136	37,116	547,410	191,351	54,929	100,688	60,850
-	15,474	2,534	13,199	1,464	725	1,321	369
4.63%	723,933	39,650	815,582	237,965	115,664	133,766	89,018
3.91%	586,061	-	593,112	6,448	8,143	20,498	105,996
1.79%	317,858	-	320,696	2,679	1,670	11,564	54,102
1.38%	11,666	-	11,766	27	-	1,882	481
4.64%	18,283	-	18,284	-	-	-	3,571
3.25%	33,139	-	36,920	10,624	6,782	10,372	7,702
-	16,523	45	16,560	709	1,458	339	1,580
3.75%	665,672	45	676,642	17,808	16,383	33,091	119,330
(1,524)	-	(1,464)	251	119	558	(867)	
-	(707)	(257,235)	(22,977)	(17,112)	(63,102)	(114,696)	
(4,699)	-	(5,894)	(4,057)	(686)	(759)	(300)	
(6,223)	(707)	(264,593)	(26,783)	(17,679)	(63,303)	(115,863)	
52,038	38,898	(125,653)	193,374	81,602	37,372	(146,175)	
3.82%	54,070	-	62,301	12,967	23,695	9,554	2,759
5.66%	68,620	7,139	65,973	2,136	5,581	17,699	12,222
4.11%	167,397	1	169,627	977	810	10,064	33,778
41,074	(73)	13,509	(1,012)	(2,347)	(52)	10,396	
(3,633)	7,065	(27,844)	13,114	26,119	17,137	(8,401)	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

ביאור 15 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2024				
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי				
עם דרישה ועד יום	מעל יום עד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	
במיליוני ש"ח				
58,960	53,004	5,452	6,724	מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות
22,880	13,207	56,864	28,047	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
302,755	48,596	38,971	66,295	פיקדונות הציבור
7,510	5,384	10,728	6,163	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
(8,579)	(2,137)	(8,150)	(35,134)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ-מאזניים*
(237,004)	10,094	4,467	(72,821)	סך-הכל תזרימים נטו
(57,117)	(9,743)	(10,090)	(18,149)	מזה: תזרימים נטו במטבע-חוץ*

* סווג מחדש.
(1) כפי שנכללה בביאור 14 "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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר

ליום 31 בדצמבר 2024							
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		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 שנה ועד 3 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה
ב-%	במיליוני ש"ח						
3.97%	233,607	-	254,852	42,888	42,380	31,813	13,631
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
2.85%	62,299	214	65,477	13,096	3,396	8,221	10,979
	(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)
	(49,165)	7,115	(76,548)	15,511	18,832	7,358	(23,150)

ביאור 16 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 וההנחות 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 עסקאות 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 עסקאות 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. בחישוב השווי ההוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיר 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-96 מיליון 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 והלוקחים 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.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 - פריטים ששווים 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 ששווים ההוגן נקבע על סמך מודלים פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2025					
סך-הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	88,206	7,485	74,071	6,650	88,231
ניירות-ערך*	150,748	4,199	23,335	123,214	151,034
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	7,418	-	7,418	-	7,419
אשראי לציבור, נטו	475,726	458,902	-	16,824	479,316
אשראי לממשלות	2,561	2,561	-	-	2,566
נכסים בגין מכשירים נגזרים	26,767	6,281	18,514	1,972	26,767
נכסים פיננסיים אחרים	1,443	1,428	-	15	1,443
סך-כל הנכסים הפיננסיים**	752,869	480,856	123,338	148,675	756,776
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור***	590,271	286,907	271,010	32,354	590,624
פיקדונות מבנקים	11,666	11,666	-	-	11,666
פיקדונות הממשלה	1,860	1,860	-	-	1,859
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	18,158	-	18,158	-	18,283
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	32,790	3,871	-	28,919	33,139
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	28,222	13,426	12,891	1,905	28,222
התחייבויות פיננסיות אחרות	11,239	11,224	-	15	11,239
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**	694,206	328,954	302,059	63,193	695,032
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	219	219	-	-	-

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 3,602 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 183,981 מיליון ש"ח ובסך של 263,325 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 (34) 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2024				
סך-הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	115,811	6,534	104,403	115,842
ניירות-ערך*	123,691	3,726	23,410	124,400
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	6,497	-	6,497	6,497
אשראי לציבור, נטו	424,405	411,266	-	430,395
אשראי לממשלות	2,784	2,784	-	2,797
נכסים בגין מכשירים נגזרים	22,182	6,367	13,888	22,182
נכסים פיננסיים אחרים	836	818	-	836
סך-כל הנכסים הפיננסיים**	696,206	431,495	148,198	702,949
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור***	568,900	270,780	275,018	569,938
פיקדונות מבנקים	10,787	10,787	-	10,839
פיקדונות הממשלה	2,720	2,720	-	2,719
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	14,802	-	14,802	14,947
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	20,028	1,033	-	20,823
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	21,480	6,753	12,798	21,480
התחייבויות פיננסיות אחרות	6,539	6,521	-	6,539
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**	645,256	298,594	302,618	647,285
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים				
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	216	216	-	-

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 3,044 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 145,113 מיליון ש"ח ובסך של 248,724 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 (21) 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

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

* 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 5](#).

** 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-ו](#).

*** 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 בספטמבר 2025			
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)
נכסים			
אגרות-חוב זמינות למכירה			
64,003	-	9,875	54,128
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
14,764	-	859	13,905
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
218	-	218	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
11,031	-	10,900	131
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
1,264	-	1,247	17
אגרות-חוב של אחרים זרים			
91,280	-	23,099	68,181
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,960	-	179	1,781
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
33,781	-	57	33,724
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
4,272	-	-	4,272
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
38,053	-	57	37,996
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
605	154	451	-
חוזי שקל-מדד			
8,398	635	7,763	-
חוזי ריבית אחרים			
9,901	4,413	5,353	135
חוזי מטבע-חוץ			
7,851	1,073	4,941	1,837
חוזי מניות			
12	6	6	-
חוזי סחורות ואחרים			
35	-	35	-
נכסים בגין נגזרים משובצים			
26,802	6,281	18,549	1,972
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
19,221	-	-	19,221
אשראי בגין השאלת ניירות-ערך			
15	-	-	15
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
177,331	6,281	41,884	129,166
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
620	226	394	-
חוזי שקל-מדד			
8,274	1,082	7,192	-
חוזי ריבית אחרים			
11,562	7,490	3,929	143
חוזי מטבע-חוץ			
7,754	4,621	1,371	1,762
חוזי מניות			
12	7	5	-
חוזי סחורות ואחרים			
1	-	1	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
28,223	13,426	12,892	1,905
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
17,271	-	-	17,271
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
15	-	-	15
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
15,083	-	-	15,083
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
3,883	3,883	-	-
אגרות-חוב CLN			
64,475	17,309	12,892	34,274
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 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)
נכסים			
אגרות-חוב זמינות למכירה			
52,827	-	9,377	43,450
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
20,983	-	1,663	19,320
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
245	-	245	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
10,267	193	9,903	171
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
1,880	-	1,863	17
אגרות-חוב של אחרים זרים			
86,202	193	23,051	62,958
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,440	-	113	1,327
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
16,201	-	88	16,113
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
671	-	-	671
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
158	-	158	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
17,030	-	246	16,784
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,149	358	791	-
חוזי שקל-מדד			
8,672	1,017	7,655	-
חוזי ריבית אחרים			
6,479	4,533	1,837	109
חוזי מטבע-חוץ			
5,859	443	3,598	1,818
חוזי מניות			
23	16	7	-
חוזי סחורות ואחרים			
29	-	29	-
נכסים בגין נגזרים משובצים			
22,211	6,367	13,917	1,927
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
13,338	-	-	13,338
אשראי בגין השאלת ניירות-ערך			
14	-	-	14
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
4	-	-	4
אחר			
140,239	6,560	37,327	96,352
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
959	537	422	-
חוזי שקל-מדד			
8,776	898	7,878	-
חוזי ריבית אחרים			
5,914	2,823	2,981	110
חוזי מטבע-חוץ			
5,809	2,479	1,511	1,819
חוזי מניות			
22	16	6	-
חוזי סחורות ואחרים			
8	3	5	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
21,488	6,756	12,803	1,929
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
12,031	-	-	12,031
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
14	-	-	14
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
11,229	-	158	11,071
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
1,021	1,021	-	-
אגרות-חוב CLN			
4	-	-	4
אחר			
45,787	7,777	12,961	25,049
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

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)
נכסים			
אגרות-חוב זמינות למכירה			
49,459	-	8,609	40,850
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
18,399	-	1,558	16,841
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
246	-	246	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
13,059	-	12,889	170
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
1,802	-	1,786	16
אגרות-חוב של אחרים זרים			
82,965	-	25,088	57,877
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,606	-	140	1,466
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
14,971	-	99	14,872
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
790	-	-	790
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
114	-	114	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
15,875	-	213	15,662
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
687	132	555	-
חוזי שקל-מדד			
9,487	572	8,915	-
חוזי ריבית אחרים			
6,947	2,832	3,992	123
חוזי מטבע-חוץ			
5,019	1,348	2,188	1,483
חוזי מניות			
9	5	4	-
חוזי סחורות ואחרים			
42	-	42	-
נכסים בגין נגזרים משובצים			
22,191	4,889	15,696	1,606
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
14,043	-	-	14,043
אשראי בגין השאלת ניירות-ערך			
11	-	-	11
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
1	-	-	1
אחר			
136,692	4,889	41,137	90,666
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
764	228	536	-
חוזי שקל-מדד			
8,538	631	7,907	-
חוזי ריבית אחרים			
6,691	4,399	2,163	129
חוזי מטבע-חוץ			
4,914	1,237	2,198	1,479
חוזי מניות			
8	5	3	-
חוזי סחורות ואחרים			
6	2	4	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
20,921	6,502	12,811	1,608
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
12,121	-	-	12,121
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
11	-	-	11
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
13,387	-	114	13,273
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
1,039	1,039	-	-
אגרות-חוב CLN			
1	-	-	1
אחר			
47,480	7,541	12,925	27,014
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

במיליוני ש"ח

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 בספטמבר 2025					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2025	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)	
בלתי מבוקר					
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
(8) ⁽¹⁾	261	261	-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
76 ⁽²⁾	315	315	-	-	השקעות במניות
68	576	576	-	-	סך-הכל

- (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 93 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (17) מיליון ש"ח.

ליום 30 בספטמבר 2024					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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)	
בלתי מבוקר					
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
20 ⁽¹⁾	898	898	-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(36) ⁽²⁾	146	146	-	-	השקעות במניות
(16)	1,044	1,044	-	-	סך-הכל

- (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 0 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (36) מיליון ש"ח.

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)	
מבוקר					
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
	697	697	-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
	168	168	-	-	השקעות במניות
	865	865	-	-	סך-הכל

- (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025								
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות/ הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2025	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2025
נכסים נטו								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,709)	(63)	-	(1,386)	275	-	-	(3,883)	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(71)	(20)	-	-	19	-	-	(72)	(65) ⁽³⁾
(319)	(23)	-	(4)	(101)	-	-	(447)	27 ⁽¹⁾⁽³⁾
(3,307)	(660)	-	529	361	-	-	(3,077)	(178) ⁽³⁾
(8,636)	(5,268)	-	141	10,215	-	-	(3,548)	5,053 ⁽³⁾
2	(3)	-	-	-	-	-	(1)	9 ⁽³⁾
(3)	3	-	-	-	-	-	-	-
(15,043)	(6,034)	-	(720)	10,769	-	-	(11,028)	4,846

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024								
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2024
נכסים נטו								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
194	(7)	6	-	-	-	-	193	-
-	-	-	(1,021)	-	-	-	(1,021)	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(132)	(62)	-	-	15	-	-	(179)	(57) ⁽³⁾
(123)	214	-	(1)	29	-	-	119	73 ⁽¹⁾⁽³⁾
1,478	(239)	-	608	(137)	-	-	1,710	(1,105) ⁽³⁾
(1,263)	(841)	-	-	68	-	-	(2,036)	40 ⁽³⁾
(11)	6	-	5	-	-	-	-	12 ⁽³⁾
-	(3)	-	-	-	-	-	(3)	2 ⁽³⁾
143	(932)	6	(409)	(25)	-	-	(1,217)	(1,035)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2025								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות/ הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2025	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2025
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,039)	(116)	-	(3,128)	400	-	-	(3,883)	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(96)	51	-	-	(27)	-	-	(72)	(57) ⁽³⁾
(59)	(290)	-	-	(98)	-	-	(447)	(238) ⁽³⁾⁽¹⁾
(1,567)	(3,367)	-	1,061	796	-	-	(3,077)	(2,991) ⁽³⁾
111	(9,918)	-	-	6,259	-	-	(3,548)	(3,547) ⁽³⁾
-	2	-	1	(4)	-	-	(1)	(6) ⁽³⁾
(2)	2	-	-	-	-	-	-	(1) ⁽³⁾
(2,652)	(13,636)	-	(2,066)	7,326	-	-	(11,028)	(6,840)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2024
185	6	2	-	-	-	-	193	-
-	-	-	(1,021)	-	-	-	(1,021)	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(190)	(15)	-	-	26	-	-	(179)	(13) ⁽³⁾
(107)	152	-	(5)	79	-	-	119	40 ⁽³⁾⁽¹⁾
172	929	-	655	(46)	-	-	1,710	681 ⁽³⁾
(1,802)	(2,024)	-	-	1,790	-	-	(2,036)	(13) ⁽³⁾
(4)	3	-	5	(4)	-	-	-	6 ⁽³⁾
-	(3)	-	-	-	-	-	(3)	2 ⁽³⁾
(1,746)	(952)	2	(366)	1,845	-	-	(1,217)	703

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2025

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	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
נכסים נטו								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
185	(7)	-	-	(178)	-	-	-	-
-	(18)	-	(1,021)	-	-	-	(1,039)	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(190)	56	-	-	38	-	-	(96)	45 ⁽³⁾
(107)	(41)	-	-	89	-	-	(59)	(7) ⁽¹⁾⁽³⁾
172	(2,364)	-	638	(13)	-	-	(1,567)	(2,185) ⁽³⁾
(1,802)	52	-	-	1,861	-	-	111	(2) ⁽³⁾
(4)	3	-	5	(4)	-	-	-	6 ⁽³⁾
-	(2)	-	-	-	-	-	(2)	(1) ⁽³⁾
(1,746)	(2,321)	-	(378)	1,793	-	-	(2,652)	(2,144)

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

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.

ביאור 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

בלתי מבוקר

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

ליום 30 בספטמבר 2025			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים נטו			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
אגרות-חוב CLN	(3,883)	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל (1.44%) 0.50%-2.70%
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(72)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (0.65%) 0.47%-2.08%
חוזי ריבית אחרים	(447)	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (0.69%) 0.45%-2.22%
חוזי מטבע-חוץ	(3,077)	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (0.71%) 0.46%-4.03%
חוזי מניות	(3,548)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה (0.68%) 0.63%-1.11%
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי סחורות ואחרים	(1)	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (1.16%) 0.59%-2.01%
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי ריבית אחרים	-	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (7.45%) 6.80%-8.00%
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	315	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגביתו מותנית בביטחון	261	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 16 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

בלתי מבוקר

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

ליום 30 בספטמבר 2024			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים נטו			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	193	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(179)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.25%-2.40% (0.73%)
חוזי ריבית אחרים	122	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.22%-2.81% (0.82%)
חוזי מטבע-חוץ	1,710	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.22%-14.16% (0.66%)
חוזי מניות	(2,039)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.22%-1.28% (0.35%)
חוזי מניות	3	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי ריבית אחרים	(3)	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן 10.00%-10.50% (10.13%)
חוזי סחורות ואחרים	-	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.25%-2.28% (0.77%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	(3)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	146	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	898	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 16 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 2024			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים נטו			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	-	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
אגרות-חוב CLN	(1,039)	היוון תזרימי מזומנים	0.81%-2.79% (1.19%)
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
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 ⁽¹⁾	(2)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	168	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגביותו 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 17 השלכות המלחמה והמצב הביטחוני

החל מיום 7 באוקטובר 2023 ישראל נמצאת במצב מלחמה. במהלך הרבעון השלישי לשנת 2025 העמיקה הלחימה ברצועת עזה. במהלך אוקטובר 2025 נחתם הסכם הפסקת אש בעזה, שוחררו החטופים החיים ושוחררו מרבית החטופים-חללים. נכון למועד פרסום הדוח מתקיימת הפסקת לחימה עם איראן והפסקת אש בגבול הצפון ובעזה, תוך הפרות של הסכם הפסקת האש בעזה על-ידי חמאס מפעם לפעם.

התמשכות הפסקת האש יכולה להביא לירידה במחאות בעולם ולירידה בסיכון לסנקציות בינלאומיות, לעלייה בהשקעות ולהתאוששות כלכלית. אך ירידה בהוצאות הממשלה, הן לאור קיצוצי הוצאות מתוכננים והן לאור ירידה בצורכי הביטחון, בשילוב עם עליית מסים וחשש משנת בחירות עלולים להעיב על התאוששות זו. מאידך, להרעה במצב הביטחוני ובפרט התחדשות לחימה עצימה פוטנציאל להשפעה שלילית על המשק הישראלי, לקוחות הבנק והבנק עצמו. בין הסיכונים האפשריים ניתן למנות התעצמות מחאות בעולם, סנקציות בינלאומיות, פגיעה בסחר הבינלאומי וצמצום או ניתוק קשרים כלכליים, ירידה בצריכה הפרטית, ירידה בהשקעות במשק, פגיעה בתוצר בענפים שונים ובשוק העבודה, הורדות דירוג אשראי של המדינה ו/או הבנק, גידול בפרמיית הסיכון של המדינה, גידול בגירעון הממשלתי ובעלויות המימון שלו, העלאות מסים נוספות, גידול בהפסדי אשראי כתוצאה מגורמים אלו, זעזועים בשווקים ובכללם פיחות ושינויים בעקומי הריבית וריבית הבנק המרכזי שישפיעו על הרווחיות ויחס ההון. זאת כאשר תקציב לשנת 2026 טרם אושר ועלול להיות מושפע מצורכי ביטחון ומשנת הבחירות שבפתח. 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. הבנק נכנס לתקופת המלחמה ברמת רווחיות וביחסי הון, נזילות ומינוף איתנים וממשיך לשמור יחסים אלו ברמות ראיות.

בשנת 2023 נכללה הגדלה משמעותית של ההפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה ובשל השלכות פרוץ המלחמה, בשנת 2024 ההוצאה נטו להפסדי אשראי הסתכמה בסך של כ-0.7 מיליארד ש"ח. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2025 עמדה ההוצאה על כ-0.9 מיליארד ש"ח, בעיקר עקב השפעות צמיחת תיק האשראי והמשך ההגדלה של ההפרשה הקבוצתית המשקפת את רמת אי הוודאות והשפעות הסיכון הגיאופוליטי לאורך התקופה, אשר גם לאחר ההתפתחויות בשבועות האחרונים נותרה גבוהה, ובשל המחיקות האוטומטיות.

במהלך שנת 2024 חברות מוד"ס, פי"א ו-S&P הורידו את דירוג האשראי של המדינה בעקבות המלחמה והוצאותיה. נכון למועד הדוח הדירוג עומד על Baa1 (מוד"ס) A- (פי"א ו-S&P), כאשר אצל מוד"ס ופי"א אופק הדירוג שלילי ואילו S&P העלתה בחודש נובמבר 2025 את אופק הדירוג לציב. 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 30 בספטמבר 2025, לפגיעה ישירה של 0.34%-0.44 ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל, בהתאמה. דירוג הבנקים הישראליים ובכללם הבנק מושפע מדירוג מדינת ישראל. עם זאת, בחודשים מאי ואוקטובר 2025 העלו בחזרה S&P ופי"א בהתאמה, את אופק הדירוג של הבנק ובנקים נוספים משלילי לציב.

עם פרוץ המלחמה ועל מנת להקל על לקוחות הבנק להתמודד עם השלכותיה, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותיות ללקוחותיו, תוך הבחנה בין לקוחות אשר מושפעים באופן ישיר מהמלחמה לבין שאר האוכלוסייה. ההטבות כללו הטבות בהתאם למתווה שפרסם הפיקוח על הבנקים לתקופה של שלושה חודשים, שהוארכה מספר פעמים והייתה בתוקף עד וכולל הרבעון הראשון של שנת 2025. בנוסף, העניק הבנק הטבות ללקוחותיו לאור מבצע עם כלביא במסגרת המתווה שפרסם בנק ישראל ומעבר למתווה, ובכללן אפשרות לדחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות לאוכלוסיות מסוימות ללא ריבית, אפשרות לדחיית תשלומי הלוואות מסוימות בריבית הסכמית, פטור מריבית על יתרת חובה לאוכלוסיות מסוימות ועוד. בנוסף, החל מהרבעון השני של השנה הבנק מעניק הקלות כספיות ללקוחותיו בהתאם למתווה הוולונטרי ללקוחות המערכת הבנקאית של בנק ישראל מפברואר 2025, לתקופה של שנתיים, שאומץ על-ידי המערכת הבנקאית. בהתאם מתווה זה, נותן הבנק מענקים והטבות ללקוחותיו בתחומי העו"ש, העמלות, ההלוואות, האשראי לדיור ותחומים נוספים בהיקף מתוכנן של כ-400 מיליון ש"ח לשנה מלאה. במסגרת זו הושקה תכנית "מניה במתנה" אשר כללה חלוקה של 2 מניות במתנה או מענק של 100 ש"ח במזומן ללקוחות הבנק שעמדו בקריטריונים.

במטרה לסייע בשיקום החיים הקהילתיים של המשפחות והעסקים שנפגעו כתוצאה מהמלחמה, הבנק החליט להעניק סיוע בסך של עד 100 מיליון ש"ח באמצעות הקמת קרן "פועלים לתקומה". חלוקת הסיוע מיועדת להתבצע תוך שלוש שנים מהקמת הקרן באוקטובר 2023, ועלותה תיזקף לרווח והפסד על פני תקופה זו, בקצב מימושה. עד היום הודיעה הקרן על סיוע של כ-84 מיליון ש"ח לטובת תמיכה בפעוץ המלחמה ומיזמים בתחום החינוך, החוסן הנפשי והקהילתי וחוסן פיננסי באזור הנגב המערבי ובקו העימות בצפון. 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 מסוים. 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 היתנים לקביעה, אשר מוכרת כנכס 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 האגרת.

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. מניות אלה נשללו הזכויות בהן 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 אחיפת 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 בשווייץ.

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 ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

MTM

Mark to Market

שערוך 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 סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

א

איגור 254, 238

אשראי לציבור 7, 10, 11, 33, 54, 55, 56, 57, 58, 65, 87, 91, 96, 107, 109, 111, 113, 114, 115, 116, 144, 148, 152, 156, 160, 162, 163, 164, 165, 166, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 200, 201, 202, 203, 222, 224, 226, 227, 228, 230, 231, 243, 247, 253, 254

ג

גידור 25, 26, 50, 61, 62, 63, 100, 101, 139, 140

ד

דיבידנד 4, 10, 35, 40, 41, 70, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 101, 122, 123, 124

ה

הון והלימות הון 42

הון מניות 92, 93, 94

הלבנת הון 19, 229, 232, 234

הלוואות לדיור 4, 33, 34, 41, 42, 43, 53, 56, 57, 58, 66, 67, 68, 112, 113, 125, 127, 128, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 156, 158, 160, 162, 163, 164, 165, 166, 169, 170, 171, 172, 173, 175, 177, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 215, 220, 222, 226, 227, 233, 236, 219, 132, 131, 130, 19, הליכים משפטיים הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 28, 29

ז

זכויות עובדים 87, 95, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 196, 198, 200

י

יעד הון 42, 127

ירידת-ערך 35, 95, 106, 108, 110

מ

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 20, 49, 87, 162, 163, 164, 165, 166, 215, 219

מגזרי פעילות פיקוחיים 3, 4, 5, 44, 45, 78, 87, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 156, 158, 160, 162, 163, 164, 165, 166, 231

מדינות זרות 36

מדיניות חשבונאית 87, 98, 99

מימון ממונף 5, 70, 71

מינוף 4, 9, 43, 87, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 236

מסגרות אשראי 35, 191, 233

נ

נגזרים 4, 25, 26, 35, 39, 41, 51, 56, 57, 58, 64, 65, 87, 91, 95, 100, 101, 102, 117, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 193, 194, 195, 196, 198, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 231, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254

נזילות 3, 9, 12, 20, 50, 64, 75, 76, 77, 129, 214

ניירות-ערך 4, 5, 11, 12, 18, 30, 33, 35, 36, 38, 39, 43, 49, 50, 56, 57, 58, 64, 65, 75, 77, 78, 81, 87, 91, 95, 96, 98, 100, 107, 108, 109, 110, 111, 128, 130, 131, 137, 142, 193, 194, 195, 196, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 217, 218, 231, 232, 235, 237, 239, 243, 245, 247, 249, 254

נכסים אחרים 91, 95, 193, 194, 244, 248

נכסי סיכון 41, 43, 125, 144, 148, 152, 156, 160

ס

סייבר 12, 50, 237

סיכון אשראי 3, 4, 5, 11, 12, 19, 29, 33, 34, 35, 41, 43, 50, 51, 52, 55, 56, 60, 61, 62, 64, 65, 68, 69, 70, 71, 72, 87, 113, 114, 115, 117, 125, 128, 141, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 200, 201, 202, 203, 223, 236

סיכונים אחרים 3, 79

סיכון מוניטין 12, 19, 50, 80

סיכון מימון 75

סיכון נזילות 3, 9, 12, 50, 75

סיכון סביבתי 17, 19, 80

סיכון רגולטורי 12, 50

סיכון ריבית 12, 50, 72, 237

סיכון שוק 3, 12, 19, 50, 72

סיכון תפעולי 12, 19, 41, 43, 50, 79, 125, 237

ע

עמלות 4, 8, 9, 10, 18, 22, 24, 30, 31, 44, 45, 89, 99, 130, 142, 146, 150, 154, 158, 162, 163, 164, 165, 166, 220, 222, 224, 226, 227, 230, 231, 235, 236, 237, 243, 247, 228, 230, 235, 236, 246, 249, 250, 253

פ

פיקדונות הציבור 4, 5, 11, 33, 37, 38, 39, 73, 78, 87, 91, 100, 137, 144, 148, 152, 156, 160, 162, 163, 164, 165, 166, 193, 194, 195, 196, 201, 202, 203, 222, 223, 224, 225, 227, 228, 229, 231, 232, 245, 246, 249, 250, 253

ר

רגולציה 19, 80, 226, 236

רווח למניה 89

ש

שווי הוגן 5, 25, 26, 32, 39, 51, 73, 87, 90, 101, 102, 103, 104,
105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 118, 138, 139, 140, 179, 180,
181, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210,
211, 212, 213, 214

ת

תגמול 93, 94, 122, 234
תיק בנקאי 73, 74
תיק למסחר 36
תשואה להון 7
תשלום מבוסס מניות 92, 93, 94, 95