

2024

בנק הפועלים

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2024

חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2024

הדוחות הכספיים של בנק הפועלים בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 מוצגים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 34 לדוחות הכספיים הערוכים על בסיס מאוחד מוצגת תמצית הדוחות הכספיים, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי מזומנים, של הבנק בלבד.

בחברת מידע פיננסי זו נכללים, על-פי הוראות המפקח על הבנקים, כל הביאורים שנכללו בדוחות הכספיים המאוחדים ולצידם נתוני הבנק.

גיא כליף
משנה למנהל כללי, חשבונאי ראשי

ידין ענתבי
המנהל הכללי

תל-אביב, 2 במרץ 2025

ביאור 1 הכנסות והוצאות ריבית

במיליוני ש"ח

הבנק			המאוחד		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
א. הכנסות ריבית*					
16,183	24,708	26,454	16,202	24,709	26,455
מאשראי לציבור**					
91	153	144	91	153	144
מאשראי לממשלות					
243	679	671	245	682	674
מפיקדונות בבנקים					
1,319	2,790	3,243	1,319	2,790	3,243
מפיקדונות בבנק ישראל וממזמנים					
16	82	173	16	82	173
הכנסות ריבית - מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
1,331	4,509	4,723	1,347	4,554	4,806
מאגרות-חוב					
-	1	1	-	1	-
מנכסים אחרים					
19,183	32,922	35,409	19,220	32,971	35,495
סך-כל הכנסות ריבית					
ב. הוצאות ריבית*					
(4,580)	(15,154)	(16,762)	(4,025)	(14,748)	(16,674)
על פיקדונות הציבור					
(23)	(150)	(126)	(23)	(150)	(126)
על פיקדונות הממשלה					
(20)	(218)	(286)	(22)	(218)	(285)
על פיקדונות מבנקים					
(187)	(761)	(574)	(187)	(761)	(574)
על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
(976)	(742)	(837)	(1,483)	(980)	(837)
על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
(13)	(29)	(49)	(13)	(29)	(49)
על התחייבויות אחרות					
(5,799)	(17,054)	(18,634)	(5,753)	(16,886)	(18,545)
סך-כל הוצאות ריבית					
13,384	15,868	16,775	13,467	16,085	16,950
סך הכנסות ריבית, נטו					
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים על הכנסות והוצאות ריבית***					
(14)	225	180	(9)	225	180
הכנסות ריבית					
(2)	(100)	(70)	(2)	(100)	(70)
הוצאות ריבית					
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב					
88	376	492	88	376	492
מוחזקות לפידיון					
1,045	3,307	3,456	1,061	3,352	3,539
זמינות למכירה					
198	826	775	198	826	775
למסחר					
1,331	4,509	4,723	1,347	4,554	4,806
סך-הכל כלול בהכנסות ריבית					

* כולל השפעת יחסי גידור.

** מוצג בניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ- 104 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (2023): כ- 97 מיליוני ש"ח).

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 2 הכנסות מימון שאינן מריבית

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

במיליוני ש"ח

הבנק			המאוחד		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
6,066	3,643	782	6,069	3,642	782
סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים (1)					
2. מהשקעה באגרות-חוב					
130	116	186	142	116	187
(190)	(708)	(919)	(270)	(710)	(965)
-	-	1	-	-	-
-	-	(10)	-	-	-
(60)	(592)	(742)	(128)	(594)	(778)
סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב					
(5,735)	(2,418)	(27)	(5,659)	(2,369)	(40)
3. הפרשי שער, נטו					
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות					
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי					
(60)	121	272	(166)	313	475
17	36	23	43	56	28
-	-	-	17	-	-
(43)	157	295	(106)	369	503
סך-הכל מהשקעה במניות					
(103)	(189)	84	(103)	(189)	84
5. אחר*					

סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

551 859 73 392 601 125

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ-0 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (2023: כ-25 מיליוני ש"ח; 2022: כ-15 מיליוני ש"ח).

(3) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ-56 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (2023: כ-93 מיליוני ש"ח; 2022: כ-29 מיליוני ש"ח).

(4) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(5) נובע מהתאמה להפרשה לירידת ערך בגין השקעת הבנק בבנק פוזיטיף.

* כולל רווח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב בסך של כ-260 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 ובניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-23 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (2023: כ-32 מיליוני ש"ח).

ביאור 2 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

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

במיליוני ש"ח

הבנק			המאוחד		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
517	383	409	517	383	409
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר					
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי					
(19)	25	(1)	(9)	25	(1)
הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו(1)					
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות					
498	408	408	508	408	408
מסחר**					
623	1,009	800	581	1,267	959
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית					
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות					
מסחר, לפי חשיפת סיכון:					
(83)	(220)	(261)	(73)	(220)	(261)
חשיפת ריבית					
554	558	606	554	558	606
חשיפת מטבע-חוץ					
27	70	63	27	70	63
חשיפה למניות					
498	408	408	508	408	408
סך-הכל					

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 1 לעיל.

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- (37) מיליוני ש"ח (2023: (6) מיליוני ש"ח, 2022: (65) מיליוני ש"ח).

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2022	2023*	2024*	2022	2023*	2024*	
877	889	856	877	889	856	דמי ניהול חשבונות
471	528	511	471	528	511	כרטיסי אשראי, נטו
674	610	719	748	673	783	פעילות בניירות-ערך
179	162	178	179	162	178	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים(1)
237	297	325	238	297	325	טיפול באשראי
324	348	342	324	348	342	הפרשי המרה
91	78	76	90	78	76	פעילות סחר חוץ
20	26	34	20	26	34	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
3	2	2	41	41	34	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
665	825	821	665	825	821	עמלות מעסקי מימון
19	17	12	52	25	20	עמלות אחרות
3,560	3,782	3,876	3,705	3,892	3,980	סך-כל העמלות

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

* כולל השפעת הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-67 מיליוני ש"ח (2023: כ-30 מיליוני ש"ח).

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
46	71	27	46	71	27	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
17	26	16	121	67	44	אחרות
63	97	43	167	138	71	סך-כל ההכנסות האחרות

ביאור 5 משכורות והוצאות נלוות

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
2,813	2,886	2,832	2,885	2,957	2,890	משכורות ומענקים*
						הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
12	13	15	12	13	15	המסולקות במכשירים הוניים
						הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות,
670	717	710	677	723	718	חופשה ומחלה*
725	737	739	733	743	745	ביטוח לאומי ומס-שכר
						הוצאות בגין פנסיה (לרבות עלות שירות, פיצויים
156	130	113	158	130	113	ותגמולים)
5	11	5	5	11	5	הטבות אחרות במהלך ולאחר סיום העסקה
4,381	4,494	4,414	4,470	4,577	4,486	סך-כל המשכורות וההוצאות הנלוות (1)
192	227	239	218	242	245	(1) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

ביאור 6 הוצאות אחרות

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
						הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים),
243	279	276	243	279	276	הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
-	-	597	-	-	597	צמצומים, סילוקים*
143	169	180	143	172	184	שיווק ופירסום**
204	217	228	206	220	228	תקשורת ושירותי מידע
436	481	528	455	502	537	מחשב (1)**
25	24	24	28	26	26	משרדיות
48	47	43	43	42	37	ביטוח
269	241	251	310	294	286	שירותים מקצועיים**
12	11	12	13	12	12	גמול והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון (2)
65	63	67	65	63	67	הדרכה והשתלמויות
338	339	358	338	342	358	עמלות**
31	41	111	31	41	119	תרומות
218	204	370	236	184	349	אחרות**
2,032	2,116	3,045	2,111	2,177	3,076	סך-כל ההוצאות האחרות**

* לפרטים נוספים ראה ביאור 22 להלן.

** סווג מחדש.

(1) לא כולל משכורות, פחת והפחתות.

(2) לרבות יו"ר הדירקטוריון.

ביאור 7 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)

במיליוני ש"ח

א. הרכב הסעיף

הבנק			המאוחד		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
מסים שוטפים:					
3,469	4,286	4,904	3,540	4,385	4,976
בגין שנת החשבון					
84	58	148	79	56	133
בגין שנים קודמות					
3,553	4,344	5,052	3,619	4,441	5,109
סך-כל המסים השוטפים					
בתוספת (בניכוי):					
מסים נדחים:					
(71)	(510)	(536)	(71)	(509)	(531)
בגין שנת החשבון					
-	-	(20)	-	(2)	(19)
בגין שנים קודמות					
(71)	(510)	(556)	(71)	(511)	(550)
סך-כל המסים הנדחים					
3,482	3,834	4,496	3,548	3,930	4,559
סך-כל ההפרשה למסים (1)					
45	146	175	46	143	175
(1) מזה: הפרשה למסים לרשויות מס בחו"ל					

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס על רווח כולל אחר. לפרטים ראה ביאור 10 לדוח הכספי לשנת 2024.

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

הבנק			המאוחד		
2022	2023	2024	2022	2023	2024
9,854	10,786	11,893	9,982	11,272	12,260
רווח לפני מסים					
34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%
שיעור המס החל על הבנק בישראל					
3,370	3,688	4,066	3,413	3,854	4,192
סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי					
נוסף (פחות) הוצאות מסים (חיסכון במס) בגין:					
5	9	9	(12)	1	10
הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל					
-	-	-	(4)	-	-
הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל					
(3)	(1)	(6)	(4)	(2)	(7)
הפרשי פחת, תאום פחת ורווחי הון					
25	38	31	23	38	41
הוצאות לא-מוכרות					
-	-	360	-	-	360
תשלום מיוחד*					
(2)	4	(106)	56	(7)	(126)
הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים					
84	58	128	79	54	114
מסים בגין שנים קודמות					
3	38	21	(3)	(8)	(18)
הכנסות חברות בנות בישראל					
-	-	(55)	-	-	(55)
שינוי יתרת מסים נדחים עקב שינוי שיעור המס					
-	-	48	-	-	48
הפרשים אחרים					
3,482	3,834	4,496	3,548	3,930	4,559
הפרשה למסים על הרווח					

* ראה סעיף ה' להלן.

ביאור 7 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

ג. שומות

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

ביאור 7 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

במיליוני ש"ח

ד. תנועה במסים נדחים

המאוחד

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

ביאור 7 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

במיליוני ש"ח

ד. תנועה במסים נדחים (המשך)

המאוחד (המשך)

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

ביאור 7 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

במיליוני ש"ח

ד. תנועה במסים נדחים (המשך)

הבנק

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
ב-%	במיליוני ש"ח				
	נכסי מסים נדחים				
34.7	2,867	-	41	238	2,588
	מהפרשה להפסדי אשראי				
34.7	137	-	2	4	131
	מהפרשה לחופשה ולמענקים				
34.7	1,746	(59)	28	234	1,543
	מהטבות לעובדים				
33.5	404	-	-	(58)	462
	הפסדים מועברים לצורך מסים				
34.7	26	-	1	(5)	30
	מנכסי תוכנה				
34.7	34	-	1	16	17
	מפריטים לא-כספיים אחרים				
34.6	5,214	(59)	73	429	4,771
	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו				
33.8	397	-	-	(62)	459
	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו				
34.7	4,817	(59)	73	491	4,312
	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו				
	התחייבויות מסים נדחים				
32.9	47	-	1	(20)	66
	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים				
24.4	76	-	-	(21)	97
	רכוש קבוע וחכירות				
12.4	370	-	17	30	323
	בגין השקעות בחברות מוחזקות				
14.4	493	-	18	(11)	486
	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו				
	4,324	(59)	55	502	3,826
	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו				

ביאור 7 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

במיליוני ש"ח

ד. תנועה במסים נדחים (המשך)

הבנק

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	מיזוג	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	
ב-%			במיליוני ש"ח			
						נכסי מסים נדחים
34.2	2,588	-	-	602	1,986	מהפרשה להפסדי אשראי
34.2	131	-	-	15	116	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,543	-	(66)	2	1,607	מהטבות לעובדים
33.4	462	23	-	439	-	הפסדים מועברים לצורך מסים
33.3	30	-	-	(10)	40	מנכסי תוכנה
34.0	17	-	-	(8)	25	מפריטים לא-כספיים אחרים
34.1	4,771	23	(66)	1,040	3,774	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
33.5	459	20	-	439	-	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
						יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
34.2	4,312	3	(66)	601	3,774	
						התחייבויות מסים נדחים
33.0	66	-	-	45	21	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
25.7	97	-	-	(7)	104	רכוש קבוע וחכירות
11.8	323	-	-	53	270	בגין השקעות בחברות מוחזקות
14.7	486	-	-	91	395	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	3,826	3	(66)	510	3,379	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

ביאור 7 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

במיליוני ש"ח

ה. שיעור המס המשולב החל על הבנק

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

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

ביום 13 במרץ 2024, כחלק מחוק התכנית המאזנת (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2024) התשפ"ד-2024, עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו 5% ומעלה משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) (להלן "בנק משלם") ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 (להלן "התקופה הקובעת") תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% (בשנת 2024 - 4.5% בגין חלקיות התקופה) מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל (להלן "סכום התשלום השנתי"). יצוין כי תשלום זה אינו מהווה הוצאה מוכרת לצרכי מס. בהתאם לחוק האמור, במידה וסך התשלום השנתי המצרפי של המערכת הבנקאית יעלה על סך של 1.2 מיליארד ש"ח בשנת 2024 וסך של 1.3 מיליארד ש"ח בשנת 2025, יופחת סכום התשלום השנתי ששילם כל בנק בכל אחת מהשנים מהנ"ל, בהתאם לחלקו היחסי בסך התשלום השנתי המצרפי של המערכת הבנקאית, שיחושב על פי הדוחות שהגיש כל בנק לרשות המסים בהתאם לסעיף 131 לפקודת מס הכנסה בכל אחת מהשנים 2024 ו-2025. הבנק כלל הפרשה לתשלום המיוחד בהתחשב באומדן חלקו בתקרת התשלום המצרפי לשנת 2024.

בנוסף, שיעור המס (לעניין מס רווח ומס שכר) שישלם בנק משלם על פעילותו בישראל בשנת 2025 יהיה 17% מהשכר ששילם והרווח שהפיק. במקביל, ביום 28 בפברואר 2024 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין) (תיקון), התשפ"ד-2024, לפיו החל מיום 1 בינואר 2025 יועלה שיעור מס ערך מוסף ל-18%. בהתאמה, ביום 14 באפריל 2024 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024, לפיו יבוצע עדכון שיעור מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי בהתאמה לעליית שיעור המע"מ משנת 2025. תיקון זה לעניין מס רווח יחול על בנק משלם החל משנת 2026 ואילך.

ו. הפסדים מועברים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2024				
יתרת הפסדים	נכסי מסים נדחים על הפסדים	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים שהוכרו	שנת פקיעה ראשונה
1,207	404	(397)	7	-
247	57	(57)	-	-
1,963	393	(393)	-	2025

ליום 31 בדצמבר 2023				
יתרת הפסדים	נכסי מסים נדחים על הפסדים	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים שהוכרו	שנת פקיעה ראשונה
1,384	462	(459)	3	-
290	67	(67)	-	-
2,293	471	(471)	-	2024

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

ביאור 7 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

ז. הסכם עקרונות בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי

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

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

ח. הסכם חברות בנות בחו"ל

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

ט. החלטת מיסוי בהסכם – מיזוגים בקבוצת הבנק

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

במיליוני ש"ח

המאוחד		הבנק	
ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	2023	2024
101,486	110,904	101,486	110,904
מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים			
6,116	6,051	6,244	6,149
פיקדונות בבנקים מסחריים			
107,602	116,955	107,730	117,053
סך-הכל ***			
* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים			
107,076	116,511	107,114	116,532
** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי			
10	7	10	7

הערה:

למידע בדבר שיעבודים ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2024.

במיליוני ש"ח

מאוחד

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
(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	((1)509)	82,965
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
מניות שאינן למסחר	4,867	-	(2)452	((2)318)	4,867
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (3)	3,261	-	205	(317)	3,261
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	105,963	(11)	828	(1,433)	105,370
(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
של אחרים זרים	-	-	-	-	-
סך-כל ניירות הערך למסחר	15,875	-	(2)43	((2)96)	**15,875
סך-כל ניירות הערך (4)(5)	121,838	(11)	871	(1,529)	121,245

* 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 למטרת מסחר.
(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2024

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה באור 32.ג.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 31.8 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26.

(5) 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 וביאור 3.
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ליום 31 בדצמבר 2024							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		סך-הכל		שווי הוגן	
		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 מומש , ללא הפסדי אשראי							
אגרות-חוב ומלוות							
של ממשלת ישראל		(102)	-	(102)	17,191	(319)	-
של ממשלות זרות		(29)	-	(29)	70	(2)	-
של מוסדות פיננסיים זרים		(52)	-	(52)	871	(4)	-
של אחרים זרים		(1)	-	(1)	14	-	-
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה		(184)	-	(184)	18,146	(325)	-
		34,116					

במיליוני ש"ח

מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023					
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	13,440	-	-	(415)	13,025
של ממשלות זרות	1,892	-	-	(209)	1,683
של מוסדות פיננסיים בישראל	404	(14)	18	-	422
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון	15,736	(14)	18	(624)	15,130
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	54,766	-	143	(1,371)	54,766
של ממשלות זרות	22,134	-	168	(263)	22,134
של מוסדות פיננסיים בישראל	54	-	-	-	54
של מוסדות פיננסיים זרים	9,023	-	94	(35)	9,023
של אחרים זרים	3,264	-	59	(2)	3,264
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	89,241	-	(1)464	((1)1,671)	89,241
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	16,097	-	44	(73)	16,097
של ממשלות זרות	1,615	-	4	-	1,615
סך-כל ניירות הערך למסחר	17,712	-	(2)48	((2)73)	17,172**
סך-כל ניירות הערך (4) (5)	127,122	(14)	926	(2,691)	126,516

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 **מזה: ניירות ערך בסך 522 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

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

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה באור 32.ג.

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2024

(4) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-18.9 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26.
(5) ניירות ערך שהושאלו בסך של כ-909 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

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

ליום 31 בדצמבר 2023							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		סך-הכל		שווי הוגן	
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		(464)	-	(464)	16,398	(907)	-
של ממשלות זרות		(47)	-	(47)	3,269	(216)	-
של מוסדות פיננסיים זרים		(16)	-	(16)	1,349	(19)	-
של אחרים זרים		(1)	-	(1)	171	(1)	-
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה							
28,484		(528)	-	(528)	21,187	(1,143)	-
			</				

במיליוני ש"ח

בנק

ליום 31 בדצמבר 2024					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
15,715	15,715	-	-	(371)	15,344
1,930	1,930	-	-	(235)	1,695
486	497	(11)	13	-	499
18,131	18,142	(11)	13	(606)	17,538
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
47,642	47,874	-	176	(408)	47,642
18,323	18,319	-	35	(31)	18,323
12,889	12,825	-	120	(56)	12,889
1,786	1,761	-	26	(1)	1,786
80,886	81,020	-	(1)362	((1)496)	80,886
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
1,426	1,242	-	(2)193	((2)9)	1,426
58	111	-	-	(53)	58
100,443	100,404	(11)	568	(1,111)	99,850
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
14,971	14,989	-	43	(61)	14,971
790	825	-	-	(35)	790
114	114	-	-	-	114
-	-	-	-	-	-
15,875	15,928	-	(2)43	((2)96)	**15,875
116,318	116,332	(11)	611	(1,207)	115,725

* 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 למטרת מסחר.

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

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.לפירוט נוסף ראה באור ג.ג. לדוחות הכספיים לשנת 2024.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 31.8 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2024.

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2024

(5) 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 1 וביאור 2 לעיל.
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ליום 31 בדצמבר 2024							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		סך-הכל		שווי הוגן	
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		18,830	(101)	-	(101)	16,903	(307)
של ממשלות זרות		8,999	(29)	-	(29)	70	(2)
של מוסדות פיננסיים זרים		5,313	(52)	-	(52)	871	(4)
של אחרים זרים		253	(1)	-	(1)	14	-
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה		33,395	(183)	-	(183)	17,858	(313)

ליום 31 בדצמבר 2023					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	13,440	-	-	(415)	13,025
של ממשלות זרות	1,892	-	-	(209)	1,683
של מוסדות פיננסיים בישראל	404	(14)	18	-	422
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	15,736	(14)	18	(624)	15,130
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	54,064	-	143	(1,326)	54,064
של ממשלות זרות	21,990	-	168	(263)	21,990
של מוסדות פיננסיים זרים	8,862	-	94	(35)	8,862
של אחרים זרים	3,247	-	59	(2)	3,247
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	88,217	-	(1)464	((1)1,626)	88,217
הערך במאזן	עלות (במניות- עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
מניות שאינן למסחר	1,458	-	(2)180	((2)45)	1,458
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (3)	98	-	-	(42)	98
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	105,411	(14)	662	(2,295)	104,805
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	16,097	-	44	(73)	16,097
של ממשלות זרות	1,615	-	4	-	1,615
של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	-	-	-	-	-
סך-כל ניירות הערך למסחר	17,712	-	(2)48	((2)73)	17,712
סך-כל ניירות הערך (4)(5)	123,123	(14)	710	(2,368)	122,517

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

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

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה באור 32.ג. לדוחות הכספיים לשנת 2024.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 18.9 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים - ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2024.

(5) ניירות ערך שהושאלו בסך של כ- 909 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2024

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 1 וביאור 2 לעיל.
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ליום 31 בדצמבר 2023								
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 מומש , ללא הפסדי אשראי								
אגרות-חוב ומלוות								
של ממשלת ישראל		(464)	-	(464)	16,398	(862)	-	(862)
של ממשלות זרות		(47)	-	(47)	3,269	(216)	-	(216)
של מוסדות פיננסיים זרים		(16)	-	(16)	1,349	(19)	-	(19)
של אחרים זרים		(1)	-	(1)	171	(1)	-	(1)
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה		(528)	-	(528)	21,187	(1,098)	-	(1,098)

במיליוני ש"ח

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

במיליוני ש"ח

מאוחד
הרכב הסעיף:

סך-הכל	תוכנות(1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
עלות נכסים				
13,256	6,222	2,861	4,173	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
970	516	118	336	תוספות
(295)	(195)	(25)	(75)	גריעות
(146)	(65)	(76)	(5)	אחר
13,785	6,478	2,878	4,429	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
980	460	121	399	תוספות
(2,219)	(1,667)	(445)	(107)	גריעות
-	-	-	-	אחר
12,546	5,271	2,554	4,721	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024*
פחת והפסדים מירידת-ערך				
9,734	4,742	2,387	2,605	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
679	410	139	130	פחת לשנה
123	123	-	-	הפסד מירידת-ערך
(280)	(195)	(22)	(63)	גריעות
(143)	(61)	(77)	(5)	אחר
10,113	5,019	2,427	2,667	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
709	429	133	147	פחת לשנה
55	55	-	-	הפסד מירידת-ערך
(2,214)	(1,667)	(445)	(102)	גריעות
-	-	-	-	אחר
8,663	3,836	2,115	2,712	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
הערך בספרים				
3,522	1,480	474	1,568	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
3,672	1,459	451	1,762	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
3,883	1,435	439	2,009	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
	20.0	18.8	4.4	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.2023
	20.0	19.3	4.4	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.2024

* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים:
בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,394 מיליון ש"ח.
ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,680 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 2,791 מיליוני ש"ח.
(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהווננו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,389 מיליוני ש"ח (31.12.2023: 1,376 מיליוני ש"ח, 31.12.2022: 1,378 מיליוני ש"ח).

במיליוני ש"ח

בנק
הרכב הסעיף:

תוכנות ⁽¹⁾ סך-הכל	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)		
עלות נכסים				
12,551	5,980	2,580	3,991	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
966	513	117	336	תוספות
(268)	(187)	(7)	(74)	גריעות
8	-	-	8	אחר
13,257	6,306	2,690	4,261	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
977	458	120	399	תוספות
(2,213)	(1,667)	(439)	(107)	גריעות
12,021	5,097	2,371	4,553	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024*
פחת והפסדים מירידת-ערך				
9,201	4,508	2,131	2,562	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
672	409	135	128	פחת לשנה
123	123	-	-	הפסד מירידת-ערך
(255)	(187)	(7)	(61)	גריעות
6	-	-	6	אחר
9,747	4,853	2,259	2,635	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
701	427	131	143	פחת לשנה
55	55	-	-	הפסד מירידת-ערך
(2,208)	(1,667)	(439)	(102)	גריעות
8,295	3,668	1,951	2,676	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
הערך בספרים				
3,350	1,472	449	1,429	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
3,510	1,453	431	1,626	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
3,726	1,429	420	1,877	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
20.0	18.8	4.4		שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.2023
20.0	19.3	4.4		שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31.12.2024

* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים:
בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,394 מיליון ש"ח.
ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,537 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 2,667 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהווננו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,389 מיליוני ש"ח (31.12.2023: 1,376 מיליוני ש"ח, 31.12.2022: 1,378 מיליוני ש"ח).

במיליוני ש"ח

המאוחד		הבנק	
ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	2023	2024
3,877	4,370	3,880	4,372
מסים נדחים לקבל, נטו *			
-	-	49	53
מסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו על עתודה שוטפת למס-הכנסה			
69	63	69	63
הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים			
179	198	199	226
הכנסות לקבל			
436	579	439	581
הוצאות מראש			
11	11	11	11
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)			
548	554	548	554
נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית			
612	851	776	1,021
חייבים אחרים ויתרות חובה (2)			
5,732	6,626	5,971	6,881
סך-כל הנכסים האחרים			

* ראה גם ביאור 7ד' לעיל.

(1) מוצג בשווי הוגן.

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

במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

המאוחד		הבנק	
ליום 31 בדצמבר			
2024	2023	2024	2023
בישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית			
148,045	151,637	148,075	151,697
נושאים ריבית			
143,679	135,484	144,016	136,331
סך-הכל לפי דרישה			
291,724	287,121	292,091	288,028
לזמן קצוב			
250,982	238,336	253,205	241,340
סך כל פיקדונות הציבור בישראל*			
542,706	525,457	545,296	529,368
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית			
1,576	1,392	1,667	1,492
נושאים ריבית			
8,649	8,396	8,648	8,396
סך-הכל לפי דרישה			
10,225	9,788	10,315	9,888
לזמן קצוב			
21,354	19,350	21,771	19,712
סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל			
31,579	29,138	32,086	29,600
סך כל פיקדונות הציבור			
574,285	554,595	577,382	558,968
* מזה:			
פיקדונות של אנשים פרטיים			
215,048	214,169	215,048	214,169
פיקדונות של גופים מוסדיים			
103,560	98,368	103,560	98,368
פיקדונות של תאגידים ואחרים			
224,098	212,920	226,688	216,831

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

המאוחד		הבנק	
ליום 31 בדצמבר			
2024	2023	2024	2023
תקרת הפקדון (במיליוני ש"ח)			
עד 1			
159,952	160,229	159,952	160,231
מעל 1 עד 10			
134,477	130,519	134,501	130,535
מעל 10 עד 100			
79,553	79,878	79,761	80,112
מעל 100 עד 500			
50,911	50,427	51,759	51,219
מעל 500			
149,392	133,542	151,409	136,871
סך-הכל			
574,285	554,595	577,382	558,968

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

המאוחד		הבנק	
ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	2023	2024
בישראל			
בנקים מסחריים			
5,003	4,857	5,001	4,856
פיקדונות לפי דרישה			
413	75	413	75
פיקדונות לזמן קצוב			
141	417	141	417
קיבולים			
בנקים מרכזיים			
251	1,001	251	1,001
פיקדונות לפי דרישה			
3,272	4,478	3,272	4,478
פיקדונות לזמן קצוב			
מחוץ לישראל			
בנקים מסחריים			
-	-	-	-
פיקדונות לזמן קצוב			
7	10	7	10
קיבולים			
9,087	10,838	9,085	10,837
סך-כל פיקדונות מבנקים			

ביאור 15 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

במיליוני ש"ח

א. הרכב הסעיף:

המאוחד		הבנק	
31 בדצמבר			
2024	2023	2024	2023
משך חיים ממוצע (1)	שיעור תשואה פנימי (2)	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות			
במטבע ישראלי			
לא-צמוד	2.0	1.68%	4,346
צמוד*	2.7	0.68%	9,018
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות			
במטבע ישראלי			
צמוד למדד	4.5	3.43%	3,340
במטבע-חוץ			
דולר ארצות-הברית	1.8	6.82%	3,486
סך-כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים** (3)	2.7	2.30%	20,190
מזה: כתבי התחייבות נדחים			
הנכללים בהון רובד 1	-	-	-
הנכללים בהון רובד 2	-	-	9,175
אחרים שלא נכללים בהון	-	-	119
סך-כל כתבי התחייבות נדחים	3.0	3.52%	9,294

* מתוכם סך של 2,468 מיליוני ש"ח (31.12.23: 2,388 מיליוני ש"ח), כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים.

** בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפדיון מוקדם.

(1) משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.

(2) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור הריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

(3) מזה: סחיר כולל אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים הנסחרים ברצף המוסדי בסך של 20,180 מיליוני ש"ח (31.12.23: 21,786 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

ביאור 15 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים (המשך)

ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים

בחוודש אפריל 2023, בוצע פדיון מוקדם מלא של כתבי התחייבות נדחים (סדרה יח') בהיקף של כ- 1.2 מיליארד ש"ח. בחודש דצמבר 2023, ביצע הבנק פדיון מוקדם מלא של כתבי התחייבות נדחים (סדרה ח') בהיקף של כ- 0.8 מיליארד ש"ח. בחודש דצמבר 2023, הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים (סדרה יא') בהיקף של כ- 0.4 מיליארד ש"ח. כתבי ההתחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן ונושאים ריבית קבועה בשיעור של 3.71%.

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יא' כוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של המרה כפויה (מלאה או חלקית) למניות רגילות של הבנק בהתקיים נסיבות מסוימות - אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן ו/או אירוע מכונן לאי קיימות בהתאם להוראה נוהל בנקאי תקין 202. כתבי ההתחייבות סדרה יא' נכללים בהון רוברד 2 של הבנק בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, הינם לתקופה של 11 שנים, מיום הנפקתם, כאשר לבנק עומדת האפשרות לבצע פידיון מוקדם מלא החל מ-6 שנים ממועד הנפקתם.

ביאור 16 התחייבויות אחרות

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

המאוחד		הבנק	
ליום 31 בדצמבר			
2024	2023	2024	2023
106	105	46	51
עתודה למסים נדחים, נטו*			
3,104	2,494	3,100	2,488
מסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו			
418	345	418	345
הכנסות מראש			
1,085	1,026	1,073	1,006
עובדים בגין שכר עבודה			
4,773	4,311	4,770	4,308
עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה**			
791	815	708	709
הוצאות לשלם			
3,979	3,490	3,979	3,490
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי			
1,088	956	1,088	956
הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ-מאזני			
11	11	11	11
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף(1)			
1,415	1,553	1,342	1,207
זכאים אחרים ויתרות זכות			
564	559	564	559
התחייבות בגין חכירה תפעולית			
17,334	15,665	17,099	15,130
סך-כל ההתחייבויות האחרות			

* ראה גם ביאור 7ד' לעיל.

** ראה גם ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2024.

(1) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

במיליוני ש"ח

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

מאוחד ובנק

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

* יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.

ביאור 17 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 מאוחד ובנק

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

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

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

מאוחד ובנק

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

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

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

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

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

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

מאוחד ובנק

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

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

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

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

מאוחד ובנק

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	31 בדצמבר 2024						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		2024	2023	2022	2021	2020	קודם	
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
בינו ונדל"ן - סך-הכל	32,297	8,475	3,525	5,663	1,798	2,911	39,360	94,029
אשראי בדירוג ביצוע	31,133	8,284	3,352	5,530	1,716	2,565	39,108	91,688
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	233	105	82	49	28	43	97	637
אשראי בעייתי צובר	885	50	64	46	39	284	62	1,430
אשראי שאינו צובר	46	36	27	38	15	19	93	274
מחיקות חשבונאיות ברוטו(1)	5	27	25	10	6	9	34	116
מסחרי - אחר - סך-הכל								
אשראי בדירוג ביצוע	58,902	14,396	7,788	9,139	2,987	7,239	36,525	136,976
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	1,115	583	365	205	76	157	816	3,317
אשראי בעייתי צובר	264	280	98	73	188	237	1,066	2,206
אשראי שאינו צובר	76	93	203	87	32	88	413	992
מחיקות חשבונאיות ברוטו(1)	25	111	298	33	38	115	159	779
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל								
LTV עד 60%**	12,144	7,818	11,993	14,051	9,163	30,066	-	85,235
LTV מעל 60% ועד 75%**	8,671	5,349	8,009	9,072	6,347	13,967	-	51,415
LTV מעל 75%**	169	229	307	363	263	1,272	-	2,603
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	20,871	13,226	20,041	23,196	15,517	44,238	-	137,089
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	63	20	31	34	33	200	-	381
בפיגור 30-89 יום	40	108	147	143	118	397	-	953
אשראי שאינו צובר	10	42	90	113	105	470	-	830
מחיקות חשבונאיות ברוטו(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל								
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	18,468	5,972	3,000	1,445	444	269	1,972	31,570
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	1,113	912	458	256	91	185	506	3,521
בפיגור 30-89 יום	29	40	19	11	3	5	38	145
בפיגור של 90 יום או יותר	11	20	8	3	1	2	15	60
אשראי שאינו צובר	46	59	51	36	15	31	2	240
מחיקות חשבונאיות ברוטו(1)	45	209	147	82	29	61	106	679
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל								
412,309	133,305	44,226	35,824	40,404	21,408	56,429	80,713	
פעילות לווים בחו"ל								
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	16,138	9,318	6,818	1,255	216	978	3,271	37,994
אשראי לא בעייתי	15,957	8,472	6,314	1,255	216	848	3,270	36,332
אשראי בעייתי צובר	175	692	443	-	-	9	1	1,320
אשראי שאינו צובר	6	154	61	-	-	121	-	342

חברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2024

מחיקות חשבונאיות ברוטו(1)	1	1	-	-	-	44	3	49
סך-הכל אשראי לציבור	149,443	53,544	42,642	41,659	21,624	57,407	83,984	450,303

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

מאוחד ובנק

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

* ליום 31 בדצמבר 2023 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.
**היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
(1) סווג מחדש.

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים

מאוחד ובנק

31 בדצמבר 2024					
יתרת (1)	יתרת	יתרת (1)	סך-הכל	יתרת קרן	הכנסות ריבית
חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	הפרשה	חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים	חוזית של חובות לא צוברים	שנרשמו (2)
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
136	41	25	161	806	3
בינוי ונדל"ן - בינוי					
97	16	16	113	690	2
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
3	3	-	3	122	-
שירותים פיננסיים					
915	268	74	989	3,875	22
מסחרי - אחר					
1,151	328	115	1,266	5,493	27
סך-הכל מסחרי					
830	76	-	830	944	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
240	148	-	240	980	14
אנשים פרטיים - אחר					
2,221	552	115	2,336	7,417	41
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
256	93	86	342	687	1
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
2,477	645	201	2,678	8,104	42
סך-הכל*					
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.

במיליוני ש"ח

3. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

מאוחד ובנק

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. יאילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 499 מיליוני ש"ח בשנת 2023. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2023 הינה 3,609 מיליון ש"ח.

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

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

מאוחד ובנק

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

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

** כולל חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך 23 מיליוני ש"ח אשר עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

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

(1) צובר הכנסות ריבית.

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

חוברת מידע פיננסי

ליום 31 בדצמבר 2024

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
מאוחד ובנק

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

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

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

מאוחד ובנק

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

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

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

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
סוג השינוי			
דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)	ממוצע ויתור על ריבית (%) הארכת תקופה (בחודשים)	ממוצע ויתור על קרן	ויתור על קרן
פעילות לווים בישראל			
-	35	2.22	95
מסחרי			
-	40	1.75	2
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
-	41	3.06	147
אנשים פרטיים - אחר			
-	38	2.74	244
סה"כ אשראי לציבור - פעילות בישראל			
36	12	-	-
סה"כ אשראי לציבור - פעילות בחו"ל			
36	30	2.74	244
סה"כ אשראי לציבור ישראל וחו"ל			

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכלולו (1) בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים	
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
סך-הכל (2)	
יתרת חוב רשומה	

פעילות לווים בישראל	
מסחרי	78
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	17
אנשים פרטיים - אחר	70
סה"כ אשראי לציבור - פעילות בישראל	165
סה"כ אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	3
סה"כ אשראי לציבור ישראל וחו"ל	168

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

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

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**			
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה

פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי	103	7	142
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	11	2	13
שירותים פיננסיים	6	3	9
מסחרי - אחר	532	60	768
סך-הכל מסחרי	652	72	932
אנשים פרטיים - אחר	3,162	46	3,841
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	3,814	118	4,773

פעילות לווים בחו"ל			
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	4	2	12
סך-הכל ציבור	3,818	120	4,785

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

5. מידע נוסף לגבי אשראי לא צובר ויתרות בפיגור

מאוחד ובנק

ליום 31 בדצמבר 2024							
אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום	בפיגור של 90 עד 180 יום	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 10 שנים	בפיגור מעל 10 שנים ועד 15 שנים	בפיגור מעל 15 שנים ועד 20 שנים	סך-הכל
779	106	224	413	35	-	36	1,593
42	377	202	160	27	8	28	844
238	3	-	-	-	-	-	241
1,059	486	426	573	62	8	64	2,678

ליום 31 בדצמבר 2023							
אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום	בפיגור של 90 עד 180 יום	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 10 שנים	בפיגור מעל 10 שנים ועד 15 שנים	בפיגור מעל 15 שנים ועד 20 שנים	סך-הכל
1,787	31	612	526	12	19	48	3,035
27	326	228	122	19	8	25	755
217	5	-	-	-	-	-	222
2,031	362	840	648	31	27	73	4,012

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

6. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

מאוחד ובנק

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

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

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

(1) סוג מחדש.

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

במיליוני ש"ח

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור מאוחד ובנק

סיכון אשראי לציבור שנרכש					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
אשראי	סיכון אשראי	אשראי	מזה: אשראי	אשראי	סיכון אשראי
לציבור	חוץ-מאזני*	לציבור	בעייתי	חוץ-מאזני*	בעייתי
שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש	שנרכש
השנה (1)	השנה	השנה (1)	השנה	השנה	השנה
סך-הכל מסחרי	16,002	55	3	17,158	277
סך-הכל סיכון אשראי לציבור	16,002	55	3	17,158	277

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. מכירה, רכישה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות מאוחד ובנק

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים	חלקו של הבנק		אחרים
אשראי	סיכון אשראי	אשראי	אשראי	סיכון אשראי	אשראי
לציבור	חוץ-מאזניים**	לציבור	חוץ-מאזניים**	לציבור	חוץ-מאזניים**
16,877	12,896	27,358	14,848	10,401	4,309
-	-	-	-	-	-
סך-הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - אחר					
16,877	12,896	27,358	14,848	10,401	4,309
סך-הכל אשראי לציבור					

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים	חלקו של הבנק		אחרים
אשראי	סיכון אשראי	אשראי	אשראי	סיכון אשראי	אשראי
לציבור	חוץ-מאזניים**	לציבור	חוץ-מאזניים**	לציבור	חוץ-מאזניים**
13,940	12,404	22,873	15,037	8,080	4,245
-	-	2	-	-	-
סך-הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - אחר					
13,940	12,404	22,875	15,037	8,080	4,245
סך-הכל אשראי לציבור					

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ד. יתרות אשראי לציבור⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני⁽¹⁾⁽²⁾ לפי גודל האשראי של לווה

מאוחד ובנק

31 בדצמבר 2024		
מספר לווים (1)	אשראי*(2)	סיכון אשראי
חוץ-מאזני (2)(3)		
אשראי ללווה באלפי ש"ח		
עד 10	409,375	558
מ-10 עד 20	272,163	1,046
מ-20 עד 40	244,333	2,521
מ-40 עד 80	219,716	5,829
מ-80 עד 150	161,536	10,829
מ-150 עד 300	121,703	19,367
מ-300 עד 600	79,329	29,590
מ-600 עד 1,200	85,399	66,906
מ-1,200 עד 2,000	34,819	45,775
מ-2,000 עד 4,000	11,071	24,617
מ-4,000 עד 8,000	2,713	11,611
מ-8,000 עד 20,000	1,440	13,149
מ-20,000 עד 40,000	821	15,532
מ-40,000 עד 200,000	1,361	80,621
מ-200,000 עד 400,000	225	41,386
מ-400,000 עד 800,000	94	29,502
מ-800,000 עד 1,200,000	41	22,544
מ-1,200,000 עד 1,600,000	18	13,572
מ-1,600,000 עד 2,000,000	10	8,335
מ-2,000,000 עד 3,200,000	9	13,123
מעל-3,200,000	2	1,846
סך-הכל	1,646,178	458,259
		206,182

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

(1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.

(2) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ד. יתרות אשראי לציבור⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני⁽¹⁾⁽²⁾ לפי גודל האשראי של לווה (המשך)

מאוחד ובנק

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

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

(1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.

(2) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

מאוחד ובנק

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

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 47 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.2023: 47 מיליוני ש"ח).

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

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

ביאור 17 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

1. ערבויות

מאוחד ובנק

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. 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, ני"ע, נדל"ן, התחייבויות לעמידה ביחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

ליום 31 בדצמבר 2024					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	ללא תאריך פקיעה	סך-הכל
6,483	1,815	302	635	-	9,235
4,599	37	-	-	30,253	34,889
12,667	5,879	2,720	5,359	12,097	38,722
29,919	15,895	959	99	-	46,872
53,668	23,626	3,981	6,093	42,350	129,718

ליום 31 בדצמבר 2023					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	ללא תאריך פקיעה	סך-הכל
4,498	1,973	628	392	-	7,491
3,362	2,187	-	-	30,664	36,213
10,906	5,549	3,224	4,774	9,307	33,760
17,019	16,099	2,382	89	-	35,589
35,785	25,808	6,234	5,255	39,971	113,053

ביאור 18 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

במיליוני ש"ח

מאחד

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

31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני ש"ח		
		יתרת האשראי מפקדונות לפי מידת גבייה (2)
8	7	מטבע ישראלי לא-צמוד
872	859	מטבע ישראלי צמוד מדד
-	-	מטבע-חוץ
880	866	סך-הכל

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

תזרימים בגין עמלת גבייה ומירווחי ריבית בגין הפעילות במידת גבייה ⁽¹⁾

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

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:

31 בדצמבר		
2023	2024	
61	79	הלוואות מפיקדונות לפי מידת הגבייה
32	29	הלוואות עומדות
		(1) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפקדונות), עם מרווח או עם עמלת גבייה (במקום מרווח).
		(2) כולל מגזר מטבע-חוץ.
		(3) ההיוון בוצע לפי שיעור 2.09% (2023: לפי שיעור 1.57%).

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

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

סולו

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

ביאור 19 שיעבודים והגבלות אחרות

מיליוני ש"ח

מאוחד ובנק

31.12.2023	31.12.2024	
		י. המקורות של ניירות-ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:
4,723	2,227	ניירות-ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
		יא. השימושים בניירות-ערך שהתקבלו כבטחון והניירות הערר של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:
6,279	18,201	ניירות-ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר

ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

במיליוני ש"ח

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

מאוחד ובנק

31 בדצמבר 2024			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
117,955	114,192	3,763	חוזי Forward - 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 - 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 - 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 - Futures
25	25	-	אופציות שנכתבו
25	25	-	אופציות שנקנו
-	-	-	Swaps
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.

ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

במיליוני ש"ח

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

מאוחד ובנק

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

- (1) מזה: swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 431,454 מיליוני ש"ח.
(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 32,929 מיליוני ש"ח.
(3) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 18,796 מיליוני ש"ח.
(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 38,001 מיליוני ש"ח.

ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

מיליוני ש"ח

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

מאוחד ובנק

31 בדצמבר 2024					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך - הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך - הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
9,302	8,490	812	10,211	9,021	1,190
293	-	293	873	-	873
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
6,691	6,588	103	6,951	6,714	237
חוזי מטבע-חוץ					
מזה: נגזרים מגדרים					
4,920	4,913	7	5,020	5,013	7
חוזים בגין מניות					
8	8	-	9	9	-
חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
חוזי אשראי					
20,921	19,999	922	22,191	20,757	1,434
סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו(1)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
20,921	19,999	922	22,191	20,757	1,434
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,596	1,403	193	1,600	1,328	272
(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 42 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני ש"ח.					

31 בדצמבר 2023					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
9,329	8,610	719	9,992	8,882	1,110
432	-	432	925	-	925
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
8,854	8,489	365	9,130	8,946	184
חוזי מטבע-חוץ					
מזה: נגזרים מגדרים					
6,055	6,039	16	6,136	6,120	16
חוזים בגין מניות					
12	12	-	13	13	-
חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
חוזי אשראי					
24,250	23,150	1,100	25,271	23,961	1,310
סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו(1)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
24,250	23,150	1,100	25,271	23,961	1,310
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,749	1,635	114	1,542	1,358	184
(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 42 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליוני ש"ח.					

ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

במיליוני ש"ח

ג. גידור חשבונאי

מאוחד ובנק

1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן	
287	(85)
פריטים מגודרים	
(316)	86
נגזרים מגדרים	

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
67	37
3,887	1,087
70	65
1	2
4,025	1,191
סך-הכל	
חוזי ריבית	
חוזי מטבע-חוץ	
חוזים בגין מניות	
חוזי סחורות ואחרים	

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

ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

מיליוני ש"ח

ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

מאוחד ובנק

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

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

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

ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

מיליוני ש"ח

ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

מאוחד ובנק

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

ביאור 20 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. מכשירים פיננסיים נגזרים - בקרת סיכונים

- (1) הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול הסיכונים הפיננסיים (חשיפות בסיס, ריבית וזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הבנק מייעד מעת לעת חלק מהמכשירים הנגזרים כמכשירים מגדרים בגידורי שווי הוגן או גידורי תזרים מזומנים.
- (2) סוגי העסקות העיקריים בהן הבנק פועל הינן:
 - עסקות אקדמה (Forward)
 - חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: נכסי בסיס), שיבוצע בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
 - חוזים עתידיים (Futures)
 - חוזים עתידיים סחירים בבורסות, לרכישה או למכירה של כמות יחידות סטנדרטיות של נכסי בסיס, שיבוצעו בתאריך עתידי, ובמחיר מוגדר מראש.
 - עסקות החלפה (Swap)
 - חוזה להחליף במועד העסקה כמות מוגדרת של נכסי בסיס, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפריטים שהוחלפו.
 - אופציות (Options)
 - חוזה המקנה, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
 - עסקות למסירה מיידי (Spot)
- (3) עסקת חליפין בין שני מטבעות על-פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך יומיים.
- (3) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:
 - סיכון אשראי - סכום ההפסד המירבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.
 - סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הניגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שיעורי ריבית, וכדומה.
 - סיכון זילות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.
 - סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבנות בגין, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול.
 - סיכון השוק וסיכונים הנזילות הנובעים מן הפעילות מנוהלים ונמדדים באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון i-Devon, Summit ו-Algorithmics וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק.
 - סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד, בדרך כלל, על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, וכן בגישת התרחישים.
 - הנושאים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.
 - השימוש במכשירים נגזרים כחלק מניהול הפעילות השוטפת של הבנק (לא למסחר) מכוון להשגת יעדים ועמידה במגבלות כפי שאושרו על-ידי הדירקטוריון (חשיפות בסיס, ריבית וזילות).
 - הבנק פועל במתכונת של מתן שירות מקיף ללקוחותיו להגנה ולהשקעה במכשירים פיננסיים נגזרים באמצעות חדרי העסקות.
 - הפעילות במכשירים פיננסיים בתחומי המסחר מיועדת לתת מענה לצרכי הלקוחות, תוך לקיחת סיכון מוגבל ומבוקר בהתאם להרשאות.
 - ההרשאות לפעילות והסיכון נמדדים, לפי העניין, במונחים של רגישות לגורמי סיכון (כגון ווגא), של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות תרחיש קיצוני, במונחי VAR ובמונחים של סכומים נומינליים.
 - במקרים מסויימים מכתוב הנהל גם הגבלת ההפסד באמצעות הוראת STOP LOSS.

ביאור 21 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

מיליוני ש"ח

מאוחד

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
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
121,838	4,867	1,057	3,275	40,715	2,125	69,799
ניירות-ערך						
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
2,227	-	-	-	1,571	-	656
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	(3)417,018
פיקדונות הציבור						
10,837	-	312	70	3,188	-	7,267
פיקדונות מבנקים						
932	-	-	7	313	-	612
פיקדונות הממשלה						
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
18,201	-	-	-	18,201	-	-
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)						
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	(160)	(241)	226	-	175
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.

ביאור 21 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

במיליוני ש"ח

מאוחד (המשך)

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

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

ביאור 21 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

מיליוני ש"ח

בנק

ליום 31 בדצמבר 2024						
סך- הכל	פריטים לא- כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
נכסים						
116,955	417	495	311	8,845	-	106,887
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
116,318	1,426	969	3,271	40,545	2,125	67,982
ניירות-ערך						
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
2,227	-	-	-	1,571	-	656
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						
10,478	7,270	-	-	-	-	3,208
השקעות בחברות מוחזקות						
3,726	3,726	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
22,150	3,119	435	123	8,251	869	9,353
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
6,626	1,093	-	26	178	20	5,309
נכסים אחרים						
723,833	20,146	6,634	10,875	108,198	66,768	511,212
סך- כל הנכסים						
התחייבויות						
577,382	3,518	3,729	13,489	125,353	11,710	419,583
פיקדונות הציבור						
10,964	-	415	72	3,209	-	7,268
פיקדונות מבנקים						
932	-	-	7	313	-	612
פיקדונות הממשלה						
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
18,201	-	-	-	18,201	-	-
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						
17,099	412	173	24	538	4,186	11,766
התחייבויות אחרות						
665,683	7,017	4,741	13,683	157,284	29,392	453,566
סך- כל ההתחייבויות						
עודף נכסים (התחייבויות)						
58,150	13,129	1,893	(2,808)	(49,086)	37,376	57,646
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)						
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	(160)	(241)	226	-	175
58,150	13,098	(433)	(156)	(2,251)	32,703	15,189
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.

ביאור 21 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

מיליוני ש"ח

בנק (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023						
סך - הכל	פריטים לא- כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
נכסים						
107,602	56	555	346	13,684	34	92,927
123,123	1,458	820	4,082	42,434	1,415	72,914
ניירות-ערך שושאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
4,723	-	-	-	4,087	-	636
407,381	4,527	3,522	5,345	36,145	61,795	296,047
3,175	-	-	1,713	324	-	1,138
10,007	7,000	-	-	-	-	3,007
3,510	3,510	-	-	-	-	-
25,230	1,186	684	773	9,501	1,110	11,976
5,732	985	-	3	128	12	4,604
690,483	18,722	5,581	12,262	106,303	64,366	483,249
התחייבויות						
558,968	4,591	3,938	13,050	126,148	11,994	399,247
9,200	-	145	50	3,543	-	5,462
2,436	-	-	5	1,936	-	495
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
6,279	-	-	-	6,279	-	-
21,800	-	-	-	3,398	14,442	3,960
24,240	1,185	702	895	7,756	1,522	12,180
15,130	397	122	19	648	4,628	9,316
638,053	6,173	4,907	14,019	149,708	32,586	430,660
עודף נכסים (התחייבויות)						
52,430	12,549	674	(1,757)	(43,405)	31,780	52,589
-	-	-	-	-	-	-
-	-	(897)	1,711	41,965	(2,427)	(40,352)
-	-	(86)	172	290	-	(376)
-	-	(173)	(175)	(668)	-	1,016
52,430	12,549	(482)	(49)	(1,818)	29,353	12,877
-	-	(194)	67	178	-	(51)
-	-	(85)	(756)	(2,025)	-	2,866

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

ביאור 22 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי

מיליוני ש"ח

מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2024			
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי			
עם דרישה ועד יום	מעל יום עד שבוע	מעל שבוע עד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים
במיליוני ש"ח			
מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות (3)			
מזומנים ופקדונות בבנקים	58,910	52,820	4,446
אגרות חוב ממשלתיות סחירות	2	9	873
אגרות חוב סחירות אחרות	48	175	133
סך-הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות	58,960	53,004	5,452
נכסים כספיים אחרים			
אשראי לציבור (4)	22,181	13,111	54,225
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	699	96	2,639
סך-הכל נכסים כספיים אחרים, למעט נגזרים	22,880	13,207	56,864
התחייבויות כספיות			
פקדונות הציבור (5)	302,755	48,596	38,971
מזה: משקי בית ועסקים קטנים	137,472	29,551	21,965
פקדונות מבנקים	6,281	-	564
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	529	5,384	3,960
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	3	-	63
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	697	-	6,141
סך-הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים	310,265	53,980	49,699
זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים			
השפעת מכשירים נגזרים	(6)	97	173
התחייבויות להעמיד אשראי	(8,573)	(2,234)	(8,323)
זכויות עובדים	-	-	-
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ-מאזניים	(8,579)	(2,137)	(8,150)
סך-הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)	(237,004)	10,094	4,467
מזה:			
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות במט"ח	9,155	184	1,125
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח	5,926	2,783	6,939
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח	71,375	12,767	17,957
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח	(823)	57	(197)
סך-הכל תזרימים נטו במט"ח	(57,117)	(9,743)	(10,090)

הערות:

- כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 192,379 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (206,994 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023).
- תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבו 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 הרלבנטיים.
- תזרימי המזומנים העתידיים של הפקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכת מיידיית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאור 22 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

מיליוני ש"ח

מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2024							
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי				יתרה מאזנית ¹			
מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא מועד פירעון	סך הכל	שיעור תשואה אפקטיבי (2) ב-%
במיליוני ש"ח							
240	135	75	43	116,695	-	116,636	3.61%
11,720	27,397	35,620	36,604	118,738	-	101,264	4.30%
1,671	4,281	6,685	6,241	19,419	-	15,707	4.51%
13,631	31,813	42,380	42,888	254,852	-	233,607	3.97%
63,650	94,012	55,810	179,755	510,640	30,555	440,388	5.38%
490	1,160	636	1,718	7,589	2,451	9,760	-
64,140	95,172	56,446	181,473	518,229	33,006	450,148	5.26%
86,876	22,869	3,900	6,135	576,397	-	570,767	3.86%
45,889	12,745	1,927	3,264	280,312	-	277,604	1.88%
1,146	2,364	-	27	10,968	-	10,837	1.71%
3,411	-	-	-	18,389	-	18,201	5.90%
2,905	5,413	3,051	11,531	23,005	-	20,190	2.56%
3,517	444	345	1,538	13,115	214	13,071	-
97,855	31,090	7,296	19,231	641,874	214	633,066	3.76%
89	480	408	273	1,557	-	1,202	
(101,320)	(61,236)	(13,653)	(17,658)	(248,072)	(652)	-	
(318)	(814)	(690)	(4,095)	(6,019)	-	(4,816)	
(101,549)	(61,570)	(13,935)	(21,480)	(252,534)	(652)	(3,614)	
(121,633)	34,325	77,595	183,650	(121,327)	32,140	47,075	
3,304	9,693	16,418	20,780	64,055	-	54,613	4.02%
15,816	16,592	6,376	1,750	60,004	7,412	62,392	6.78%
34,415	9,694	1,281	4,774	171,692	1	168,284	4.54%
(7,855)	(9,233)	(2,681)	(2,245)	(28,915)	(296)	2,114	
(23,150)	7,358	18,832	15,511	(76,548)	7,115	(49,165)	

ביאור 22 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

מיליוני ש"ח

מאוחד (המשך)

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

ביאור 22 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

מיליוני ש"ח

מאוחד (המשך)

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

ביאור 22 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

מיליוני ש"ח

בנק

ליום 31 בדצמבר 2024			
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי			
עם דרישה ועד יום	מעל יום עד שבוע	מעל שבוע עד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים
במיליוני ש"ח			
מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות (3)			
מזומנים ופקדונות בבנקים	58,890	52,823	4,418
אגרות חוב ממשלתיות סחירות	2	9	873
אגרות חוב סחירות אחרות	48	5	133
סך-הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות	58,940	52,837	5,424
נכסים כספיים אחרים			
אשראי לציבור (4)	22,181	13,111	54,225
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	699	96	2,636
סך-הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים	22,880	13,207	56,861
התחייבויות כספיות			
פקדונות הציבור (5)	303,809	50,217	38,972
מזה: משקי בית ועסקים קטנים	137,472	29,551	21,965
פקדונות מבנקים	6,306	-	564
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	529	5,384	3,960
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	3	-	63
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	633	-	6,159
סך-הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים	311,280	55,601	49,718
זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים			
השפעת מכשירים נגזרים	(6)	97	173
התחייבויות להעמיד אשראי	(8,573)	(2,234)	(8,323)
זכויות עובדים	-	-	-
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ-מאזניים	(8,579)	(2,137)	(8,150)
סך-הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)	(238,039)	8,306	4,417
מזה:			
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות במט"ח	9,135	14	1,124
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח	5,926	2,783	6,939
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח	71,866	12,767	17,957
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח	(823)	57	(197)
סך-הכל תזרימים נטו במט"ח	(57,628)	(9,913)	(10,091)

הערות:

- כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואגרות-חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 190,100 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (205,757 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023).
- תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבו מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלבנטיים.
- תזרימי המזומנים העתידיים של הפקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכת מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאור 22 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

מיליוני ש"ח

בנק (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2024							
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי				יתרה מאזנית ¹			
מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא מועד פירעון	סך הכל	שיעור תשואה אפקטיבי (2) ב-%
במיליוני ש"ח							
205	135	75	43	116,604	-	116,538	3.61%
11,629	26,627	34,922	36,005	116,554	-	99,371	4.30%
1,655	4,281	6,685	6,241	19,233	-	15,521	4.51%
13,489	31,043	41,682	42,289	252,391	-	231,430	3.96%
63,650	94,012	55,810	179,755	510,640	30,555 -	440,388	5.38%
3,621	1,158	636	1,718	10,666	2,451 -	12,838	-
67,271	95,170	56,446	181,473	521,306	33,006 -	453,226	5.23%
87,102	22,939	3,899	6,138	579,503	-	573,864	3.84%
45,889	12,745	1,927	3,264	280,312	-	277,605	1.88%
1,248	2,363	-	27	11,094	-	10,964	1.69%
3,411	-	-	-	18,389	-	18,201	5.90%
2,905	5,413	3,051	11,531	23,005	-	20,190	2.56%
3,213	436	345	1,538	12,714	213 -	12,803	-
97,879	31,151	7,295	19,234	644,705	213 -	636,022	3.75%
89	480	408	273	1,557	-	1,203	
(101,320)	(61,236)	(13,653)	(17,658)	(248,072)	(652) -	-	
(318)	(814)	(690)	(4,095)	(6,019)	-	(4,816)	
(101,549)	(61,570)	(13,935)	(21,480)	(252,534)	(652) -	(3,613)	
(118,668)	33,492	76,898	183,048	(123,542)	32,141	45,021	
3,334	9,693	16,418	20,780	63,876	-	54,436	4.02%
15,813	16,590	6,376	1,750	59,990	7,412 -	62,387	6.79%
34,304	9,688	1,281	4,774	172,059	-	168,824	4.54%
(7,855)	(9,233)	(2,681)	(2,245)	(28,915)	(296)	2,114	
(23,012)	7,362	18,832	15,511	(77,108)	7,116	(49,887)	

ביאור 22 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

מיליוני ש"ח

בנק (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023			
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי			
עם דרישה ועד יום	מעל יום עד שבוע	מעל שבוע עד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים
במיליוני ש"ח			
מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות	48,584	58,451	4,000
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	23,748	9,515	52,885
פיקדונות הציבור	283,777	57,195	43,143
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	2,594	(349)	9,745
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים	(6,545)	(1,550)	(4,494)
סך-הכל תזרימים נטו	(220,584)	9,570	(497)
מזה: תזרימים נטו במט"ח	(45,367)	(9,968)	(10,819)
			(13,224)

ביאור 22 תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

מיליוני ש"ח

בנק (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023							
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי							
מעל 3 חודשים ועד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא מועד פירעון	יתרה מאזנית ¹	שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח							
18,570	45,036	24,531	35,460	245,838	-	3.52%	229,211
59,568	91,315	53,112	174,782	493,161	21,177	5.35%	418,506
88,363	14,815	2,813	5,906	559,354	-	3.85%	554,376
5,125	9,028	9,383	10,508	48,634	-	2.21%	45,702
(70,585)	(77,722)	(15,071)	(21,653)	(222,375)	(938)		(3,385)
(85,935)	34,786	50,376	172,175	(91,364)	20,239		44,254
(19,972)	22,545	23,331	12,301	(35,140)	3,906		(44,448)

ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. 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 נכיון 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 שיהיו 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 לפרעון. 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 נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי. גידול של 1% בשיעורי ריבית הניכיון של חובות פגומים מקטין את שוויי ההוגן בסכום של 10 מיליוני ש"ח. 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 הגדלת השווי ההוגן ב-80 מיליוני ש"ח.

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

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

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

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת 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 בעסקאות הנ"ל המהוות קירוב לשווי הוגן.

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

ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

במיליוני ש"ח

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

מאוחד ובנק

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					
עסקאות 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 12.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 140,575 מיליון ש"ח ובסך של 250,382 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן.

למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב-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.

ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

במיליוני ש"ח

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

מאוחד ובנק

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

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

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

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

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

במיליוני ש"ח

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

מאוחד ובנק

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

ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

במיליוני ש"ח

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

מאוחד ובנק

ליום 31 בדצמבר 2023				
סך-הכל שווי הוגן	מדירות 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				
54,766	-	9,677	45,089	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
22,134	-	1,338	20,796	אגרות-חוב של ממשלות זרות
54	-	54	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
9,023	185	8,677	161	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
3,264	-	3,247	17	אגרות-חוב של אחרים זרים
89,241	185	22,993	66,063	סך-הכל אגרות חוב זמינות למכירה
1,572	-	92	1,480	השקעות במניות שאינן למסחר
ניירות-ערך למסחר				
16,097	-	-	16,097	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
1,615	-	-	1,615	אגרות-חוב של ממשלות זרות
17,712	-	-	17,712	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
962	127	835	-	חוזי שקל-מדד
8,997	387	8,610	-	חוזי ריבית אחרים
9,127	4,824	4,209	94	חוזי מטבע-חוץ
6,130	203	4,642	1,285	חוזי מניות
13	6	7	-	חוזי סחורות ואחרים
42	2	40	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
25,271	5,549	18,343	1,379	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
13,716	-	-	13,716	אשראי בגין השאלת ניירות-ערך
11	-	-	11	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
147,523	5,734	41,428	100,361	סך-כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
854	317	537	-	חוזי שקל-מדד
8,475	494	7,981	-	חוזי ריבית אחרים
8,854	4,652	4,101	101	חוזי מטבע-חוץ
6,045	2,005	2,778	1,262	חוזי מניות
12	10	2	-	חוזי סחורות ואחרים
10	2	8	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
24,250	7,480	15,407	1,363	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,807	-	-	12,807	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
11	-	-	11	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
8,319	-	-	8,319	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
45,387	7,480	15,407	22,500	סך-כל ההתחייבויות

ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

במיליוני ש"ח

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

מאוחד ובנק

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-		
		מחירים	נתונים	נתונים לא
		מצוטטים	נצפים	נצפים
		בשוק פעיל	משמעותיים	משמעותיים
		(רמה 1)	אחרים	(רמה 3)
		(רמה 2)		
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה				
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	-	-	697	697
השקעות במניות	-	-	168	168
סך-הכל	-	-	865	865
(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.				
(2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. מזה: שיערוכים חיוביים בסך של 9 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (56) מיליון ש"ח.				

ליום 31 בדצמבר 2023				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה				
		-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
		-	-	השקעות במניות
		-	-	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 61 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (93) מיליון ש"ח.				

ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

במיליוני ש"ח

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

מאוחד ובנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד (3)(1)	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון (2)	רכישות / סילוקים הנפקות	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							
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	185	(7)	-	(178)	-	-	-
אגרות-חוב CLN	-	(18)	-	(1,021)	-	(1,039)	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו							
חוזי שקל-מדד	(190)	56	-	38	-	(96)	(3)45
חוזי ריבית אחרים	(107)	(41)	-	89	-	(59)	((3)1)7
חוזי מטבע-חוץ	172	(2,364)	-	(13)	638	(1,567)	((3)2,185)
חוזי מניות	(1,802)	52	-	1,861	-	111	((3)2)
חוזי סחורות ואחרים	(4)	3	-	(4)	5	-	(3)6
חוזי אשראי	-	-	-	-	-	-	-
נגזרים משובצים	-	(2)	-	-	-	(2)	((3)1)
סך-הכל	(1,746)	(2,321)	-	(378)	1,793	(2,652)	(2,144)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד (3)(1)	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון (2)	רכישות / סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023
נכסים נטו							
אגרות-חוב זמינות למכירה							
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	177	9	(1)	-	-	185	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו							
חוזי שקל-מדד	(279)	8	-	81	-	(190)	(3)6
חוזי ריבית אחרים	24	(54)	-	(80)	3	(107)	(3)1)126
חוזי מטבע-חוץ	2,195	756	-	(2,925)	146	172	((3)251)
חוזי מניות	765	(1,772)	-	(795)	-	(1,802)	(3)69
חוזי סחורות ואחרים	1	(5)	-	-	-	(4)	(5)
נגזרים משובצים	20	(20)	-	-	-	-	(3)2
סך-הכל	2,903	(1,078)	(1)	(3,719)	149	(1,746)	(53)

(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.

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

ביאור 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

במיליוני ש"ח

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

מאוחד ובנק

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	הסתברות לכשל 0.81%-2.79% (1.19%)
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-ממד	(96)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.18%-1.82% (0.56%)
חוזי ריבית אחרים	(59)	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.18%-2.20% (0.58%)
חוזי מטבע-חוץ	(1,567)	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.18%-3.62% (0.34%)
חוזי מניות	109	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.18%-1.59% (0.27%)
חוזי מניות	2	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי סחורות ואחרים	-	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 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 שגביתו מותנית		נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם	
בביטחון	697	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 23 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

במיליוני ש"ח

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

מאוחד ובנק

ליום 31 בדצמבר 2023			
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	185	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(190)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-6.51% (0.67%)
חוזי ריבית אחרים	(102)	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-5.11% (1.07%)
חוזי מטבע-חוץ	172	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-16.15% (0.70%)
חוזי מניות	(1,802)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-4.15% (0.46%)
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי ריבית אחרים	(5)	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן 12.00%-13.60% (12.21%)
חוזי סחורות ואחרים	(4)	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-4.15% (1.35%)
נגזרים משובצים(1)	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	469	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגביתו מותנית		נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי	
בביטחון	1,119	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.