

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים
ליום 30 בספטמבר 2024



תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

תוכן העניינים

109	ביאור 7 פיקדונות הציבור	81	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
110	ביאור 8 זכויות עובדים	82	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
115	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	83	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
122	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	84	תמצית מאזן מאוחד
	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	85	תמצית דוח על השינויים בהון
125		88	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
134	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים	91	ביאורים לדוחות הכספיים
154	ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה	91	ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית
	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	92	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
159		93	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
185	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	95	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
188	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	98	ביאור 5 ניירות-ערך
202	ביאור 16 השלכות מלחמת חרבות ברזל	104	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בביאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בביאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

תל-אביב, 17 בנובמבר 2024

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
	2023	2024	2023	2024		
מבוקר			בלתי מבוקר			
32,971	24,646	26,809	8,502	9,608	2	הכנסות ריבית
(16,886)	(12,308)	(14,034)	(4,496)	(5,031)	2	הוצאות ריבית
16,085	12,338	12,775	4,006	4,577		הכנסות ריבית, נטו
1,879	1,426	343	662	406	13,6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
14,206	10,912	12,432	3,344	4,171		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
1,267	957	636	203	42	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3,892	2,967	2,983	1,038	992		עמלות
138	120	55	51	16		הכנסות אחרות
5,297	4,044	3,674	1,292	1,050		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
4,492	3,555	3,264	1,136	1,036		משכורות והוצאות נלוות
1,529	1,152	1,130	353	376		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,210	1,627	1,807	570	650		הוצאות אחרות
8,231	6,334	6,201	2,059	2,062		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
11,272	8,622	9,905	2,577	3,159		רווח לפני מסים
3,930	3,062	3,755	917	1,196		הפרשה למסים על הרווח
7,342	5,560	6,150	1,660	1,963		רווח לאחר מסים
18	39	(69)	9	(58)		חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי						
7,360	5,599	6,081	1,669	1,905		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים						
רווח בסיסי						
5.50	4.19	4.55	1.25	1.43		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל						
5.50	4.19	4.55	1.25	1.43		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

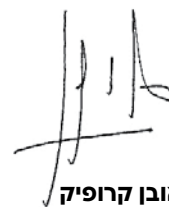
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



גיא כליף
חבר הנהלה,
חשבונאי ראשי



ידין ענתבי
המנהל הכללי



ראובן קרופיק
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 17 בנובמבר 2024

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר		בלתי מבוקר			
7,360	5,599	6,081	1,669	1,905	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 4
1,291	197	845	(88)	1,107	התאמות נטו, בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
194	163	225	97	(84)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
1,485	360	1,070	9	1,023	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(499)	(122)	(412)	(2)	(385)	השפעת המס המתייחס
986	238	658	7	638	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
8,346	5,837	6,739	1,676	2,543	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2024

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור
נכסים			
107,730	92,131	115,842	מזומנים ופיקדונות בבנקים
127,122	136,810	124,400	5 ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
4,723	886	6,497	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
414,375	411,061	437,314	אשראי לציבור
(6,994)	(6,690)	(6,919)	הפרשה להפסדי אשראי
407,381	404,371	430,395	13,6 אשראי לציבור, נטו
3,175	3,370	2,797	אשראי לממשלות
1,527	1,270	1,524	השקעות בחברות כלולות
3,672	3,474	3,757	בניינים וציוד
25,229	27,963	22,182	11 נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,971	5,713	6,273	נכסים אחרים ⁽¹⁾
686,530	675,988	713,667	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון			
554,595	532,756	569,938	7 פיקדונות הציבור
9,085	8,953	10,839	פיקדונות מבנקים
2,436	2,932	2,719	פיקדונות הממשלה
6,279	16,924	14,947	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,800	23,810	20,823	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,240	24,706	21,480	11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,665	15,655	15,765	התחייבויות אחרות (מזה: 1,015; 953; 956 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
634,100	625,736	656,511	סך-כל ההתחייבויות
52,430	50,252	57,156	סך-כל ההון
686,530	675,988	713,667	סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 15.ב.](#)

(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5.](#)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון

לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
55,506	-	55,506	49,324	(2,066)	8,248	10	8,238
יתרה ליום 30 ביוני 2024							
1,905	-	1,905	1,905	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי בתקופה							
(645)	-	(645)	(645)	-	-	-	-
דיבידנד							
(250)	-	(250)	-	-	(250)	-	(250)
רכישה עצמית של מניות							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
2	-	2	-	-	2	2	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
638	-	638	-	638	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
57,156	-	57,156	50,584	(1,428)	8,000	12	7,988
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024							

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
49,343	1	49,342	43,948	(2,841)	8,235	10	8,225
יתרה ליום 30 ביוני 2023							
1,669	-	1,669	1,669	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי בתקופה							
(770)	(1)	(769)	(769)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
3	-	3	-	-	3	3	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
7	-	7	-	7	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
50,252	-	50,252	44,848	(2,834)	8,238	13	8,225
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023							

* היתרה ליום 30 בספטמבר 2023 בניכוי 109,893 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון

לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
52,430	-	52,430	46,275	(2,086)	8,241	16	8,225	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
6,081	-	6,081	6,081	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי בתקופה
(1,772)	-	(1,772)	(1,772)	-	-	-	-	דיבידנד
(250)	-	(250)	-	-	(250)	-	(250)	רכישה עצמית של מניות התאמות ושינויים הנובעים מ:
9	-	9	-	-	9	9	-	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(13)	13	מימוש תגמול הוני למניות
658	-	658	-	658	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
57,156	-	57,156	50,584	(1,428)	8,000	12	7,988	יתרה ליום 30 בספטמבר 2024

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023								
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*	
46,503	1	46,502	41,346	(3,072)	8,228	16	8,212	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
5,599	-	5,599	5,599	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי בתקופה
(2,098)	(1)	(2,097)	(2,097)	-	-	-	-	דיבידנד
10	-	10	-	-	10	10	-	התאמות ושינויים הנובעים מ:
-	-	-	-	-	-	(13)	13	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(13)	13	מימוש תגמול הוני למניות
238	-	238	-	238	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
50,252	-	50,252	44,848	(2,834)	8,238	13	8,225	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023

* היתרה ליום 30 בספטמבר 2023 בניכוי 109,893 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון

לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
46,503	1	46,502	41,346	(3,072)	8,228	16	8,212
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022							
7,360	-	7,360	7,360	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי בתקופה							
(2,432)	(1)	(2,431)	(2,431)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
13	-	13	-	-	13	13	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(13)	13
מימוש תגמול הוני למניות							
986	-	986	-	986	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
52,430	-	52,430	46,275	(2,086)	8,241	16	8,225
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023							

* היתרה ליום 31 בדצמבר 2023 בניכוי 109,893 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת					
7,360	5,599	6,081	1,669	1,905	רווח נקי לתקופה
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת					
(18)	(39)	69	(9)	58	חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות כלולות
802	616	574	171	191	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת-ערך)
1,879	1,426	343	662	406	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
594	428	577	203	301	הפסד (רווח) ממכירת ומירידת-ערך של אגרות-חוב זמינות למכירה
(25)	(11)	65	(6)	(43)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר
(313)	(271)	(349)	(43)	(141)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(71)	(60)	(14)	(39)	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
13	10	9	3	2	שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
70	1	28	(28)	21	שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים
(511)	(333)	(254)	(195)	(115)	מסים נדחים, נטו
30	25	36	8	7	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
-	(1,196)	(313)	(423)	153	התאמות בגין הפרשי שער
(4,414)	(5,059)	(3,583)	(1,508)	(747)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בנכסים שוטפים					
(3,397)	(6,131)	3,047	(3,114)	166	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(9,058)	(6,791)	1,125	560	5,521	ניירות-ערך למסחר
472	549	(135)	(186)	(244)	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות					
5,197	5,663	(2,760)	2,762	1,156	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
953	1,435	(52)	98	870	התחייבויות אחרות*
(437)	(4,139)	4,494	585	9,467	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

* סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר			בלתי מבוקר		
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה					
90	58	51	708	13	פיקדונות בבנקים
(17,835)	(15,117)	(23,890)	(5,843)	(12,668)	אשראי לציבור ⁽¹⁾
(1,024)	(1,219)	375	(325)	(305)	אשראי לממשלות
(3,825)	12	(1,774)	185	(5,354)	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(5,314)	(5,188)	(4,500)	(6)	(3,225)	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
183	116	3,949	34	3,166	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(66,959)	(51,205)	(41,870)	(13,775)	(15,953)	רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
44,362	28,855	38,141	11,260	13,569	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
23,773	16,804	10,972	2,338	2,269	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה
(315)	-	(18)	-	-	רכישת תיקי אשראי
942	284	231	-	231	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(341)	(58)	(98)	(3)	(87)	השקעה בחברות כלולות
-	-	40	-	40	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(970)	(576)	(660)	(178)	(238)	רכישת בניינים וציוד
86	68	17	37	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(27,147)	(27,166)	(19,034)	(5,568)	(18,542)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון					
390	259	1,754	(1,838)	(532)	פיקדונות בבנקים
17,918	(8,170)	15,611	516	11,446	פיקדונות מהציבור
(826)	(330)	283	71	(293)	פיקדונות מהממשלה
(7,598)	3,047	8,668	3,524	6,629	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
384	-	1,020	-	1,020	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(5,873)	(3,849)	(2,922)	(1,196)	(111)	פדיון ורכישת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(2,431)	(2,097)	(1,772)	(769)	(645)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
-	-	(250)	-	(250)	רכישה עצמית של מניות
(1)	(1)	-	(1)	-	דיבידנד לבעלי זכויות המיעוט
1,963	(11,141)	22,392	307	17,264	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
(25,621)	(42,446)	7,852	(4,676)	8,189	גידול (קיטון) במזומנים
132,735	132,735	107,114	95,738	107,243	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
-	1,196	313	423	(153)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
107,114	91,485	115,279	91,485	115,279	יתרת מזומנים לסוף התקופה

(1) כולל פעילות שוטפת של רכישת ניכיון חייבים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו					
26,253	19,091	20,747	6,336	7,033	ריבית שהתקבלה
(14,483)	(9,839)	(12,970)	(4,378)	(4,737)	ריבית ששולמה
56	22	20	6	5	דיבידנדים שהתקבלו
(3,814)	(2,682)	(4,270)	(667)	(899)	מסים על הכנסה ששולמו
291	291	7	-	-	מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2024 נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית (US GAAP). כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות-הברית - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנסחרים בארצות-הברית נדרשים ליישם בהתאם להיררכיה שנקבעה ב-ASC 105-10 לקודיפיקציה (FAS 168), המוסד לתקינה חשבונאית בארצות-הברית ובהתאם להנחיות ועמדות של רשות ניירות-ערך האמריקאית ורשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית. בנוסף לכך, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה FAS 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על-ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית או על-ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארצות-הברית. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יישמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים לעיל ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 והביאורים הנלווים להם. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 17 בנובמבר 2024.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים. שיקול הדעת והאומדנים של הנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף, שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה עודכנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

חוזר בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

ביום 19 באוקטובר 2023 פורסם חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור לפיו בנקים נדרשים ליישם את הנחיות ASU 2022-02 שמשנה את הטיפול החשבונאי בחובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי. במסגרת החוזר בוטל המונח "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי" ובכלל זה בוטלה הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והוחלף במונח "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים". בהתאם לחוזר נדרש לתת גילוי לשינוי בתנאי חוב, הכולל ויתור על קרן, הפחתת שיעור ריבית, או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים של כל לווה בקשיים פיננסיים. כמו-כן, נוספה דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת האשראי. הבנק מיישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2024. הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם לחוזר, מוצגים בתקופה השוטפת, כאשר הבנק אימץ את ההקלה הקיימת בהוראות המעבר לפיה יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023 הינה לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד למועד זה. הגילויים בביאור 13 להלן עודכנו למתכונת הגילוי החדשה. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש. לחוזר אין השפעה מהותית מעבר לעדכון דרישות גילוי כאמור לעיל.

ד. חקיקה בעניין תשלום מיוחד על בנקים

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. אם עלה סכום התשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים על סכום של 1.2 מיליארד ש"ח לגבי שנת 2024 או על סכום של 1.3 מיליארד ש"ח לגבי שנת 2025, יוחזר לבנק משלם ההפרש שבין סכום התשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים ובין הסכום המרבי לשנת 2024 או לשנת 2025, לפי העניין, כשהוא מוכפל בחלק היחסי של הבנק המשלם האמור מהתשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים. בנוסף לאמור לעיל, כחלק מהדיונים שהתקיימו עם המחוקק בקשר לתשלום המיוחד, סוכם כי הבנקים יתרמו סכום מצרפי של כ-100 מיליון ש"ח להקמת קרן סיוע (עבור אוכלוסיות מסוימות שנפגעו בשל המלחמה). חלק קבוצת הבנק בתרומה הינו כ-29 מיליון ש"ח שנכללו כהוצאה בדוחות הרבעון הראשון 2024.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

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. השפעת העדכון בשיעור מס הרווח הביאה לגידול ביתרת נכסי מסים נדחים בסך כ-48 מיליון ש"ח שהוכרה בסעיף מסים על הכנסה בדוח רווח והפסד ברבעון השני של 2024.

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שללושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	
א. הכנסות ריבית*				
18,663	20,165	6,368	7,182	מאשראי לציבור**
76	110	35	32	מאשראי לממשלות
463	532	166	158	מפיקדונות בבנקים
2,096	2,316	684	890	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
41	111	7	53	מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
3,306	3,574	1,241	1,292	מאגרות-חוב
1	1	1	1	מנכסים אחרים
24,646	26,809	8,502	9,608	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית*				
(10,583)	(12,563)	(3,994)	(4,397)	על פיקדונות הציבור
(118)	(101)	(38)	(35)	על פיקדונות הממשלה
(156)	(218)	(60)	(67)	על פיקדונות מבנקים
(559)	(380)	(178)	(220)	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(869)	(731)	(216)	(292)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(23)	(41)	(10)	(20)	על התחייבויות אחרות
(12,308)	(14,034)	(4,496)	(5,031)	סך-כל הוצאות ריבית
12,338	12,775	4,006	4,577	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית***				
193	151	82	49	הכנסות ריבית
(66)	(66)	(29)	(23)	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב				
265	345	111	130	מוחזקות לפדיון
2,460	2,608	896	918	זמינות למכירה
581	621	234	244	למסחר
3,306	3,574	1,241	1,292	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

* כולל השפעת יחסי גידור.

** מוצג בניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-15 וכ-91 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024, בהתאמה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
5,004	1,547	2,060	(414)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2. מהשקעה באגרות-חוב				
107	183	2	2	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(535)	(760)	(205)	(303)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
(428)	(577)	(203)	(301)	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
3. הפרשי שער, נטו				
(4,122)	(993)	(1,704)	515	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
271	349	43	141	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו ⁽³⁾⁽⁴⁾
22	20	6	5	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
293	369	49	146	סך-הכל מהשקעה במניות
5. אחר*				
(128)	121	(43)	(36)	
619	467	159	(90)	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- * כולל רווח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב בסך של כ-0 וכ-260 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024, ובניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-0 וכ-26 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024, בהתאמה.
- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 - (2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 וכ-0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023: כ-12 וכ-24 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
 - (3) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-24 וכ-36 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023: כ-25 וכ-45 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
 - (4) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	
327	234	38	89	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
11	(65)	6	43	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
338	169	44	132	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
957	636	203	42	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:				
(133)	(274)	(65)	(7)	חשיפת ריבית
424	400	91	122	חשיפת מטבע-חוץ
47	43	18	17	חשיפה למניות
338	169	44	132	סך-הכל

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-17 וכ-85 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023: כ-6 מיליוני ש"ח וכ-2 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 ו-2023

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		בלתי מבוקר
		סך-הכל	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
2024	-	(2,066)	(884)	(1,182)
שינוי נטו במהלך התקופה	-	638	(55)	693
2024	-	(1,428)	(939)	(489)
2023	-	(2,841)	(1,172)	(1,669)
שינוי נטו במהלך התקופה	-	7	64	(57)
2023	-	(2,834)	(1,108)	(1,726)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 ו-2023

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		בלתי מבוקר
		סך-הכל	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
2024	-	(2,086)	(1,087)	(999)
שינוי נטו במהלך התקופה	-	658	148	510
2024	-	(1,428)	(939)	(489)
2023	-	(3,072)	(1,215)	(1,857)
שינוי נטו במהלך התקופה	-	238	107	131
2023	-	(2,834)	(1,108)	(1,726)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2023

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		מבוקר
		סך-הכל	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
2023	-	(3,072)	(1,215)	(1,857)
שינוי נטו במהלך השנה	-	986	128	858
2023	-	(2,086)	(1,087)	(999)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

- ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס**
- 1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2024 ובשנת 2023**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2023			30 בספטמבר 2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(191)	100	(291)	513	(303)	816
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
134	(69)	203	180	(111)	291
שינוי נטו במהלך התקופה					
(57)	31	(88)	693	(414)	1,107
הטבות לעובדים					
43	(23)	66	(70)	36	(106)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה*					
21	(10)	31	15	(7)	22
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
64	(33)	97	(55)	29	(84)
שינוי נטו במהלך התקופה					
7	(2)	9	638	(385)	1,023
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה.
 (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#).
 (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

- 2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2024 ובשנת 2023**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2023			30 בספטמבר 2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(152)	79	(231)	159	(119)	278
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
283	(145)	428	351	(216)	567
שינוי נטו במהלך התקופה					
131	(66)	197	510	(335)	845
הטבות לעובדים					
45	(24)	69	96	(50)	146
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה*					
62	(32)	94	52	(27)	79
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
107	(56)	163	148	(77)	225
שינוי נטו במהלך התקופה					
238	(122)	360	658	(412)	1,070
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

- ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)
3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2023

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן		
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	697	(231)
רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	594	(202)
שינוי נטו במהלך השנה	1,291	(433)
הטבות לעובדים		
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך השנה*	67	(23)
רווחים (הפסדים) נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾	127	(43)
שינוי נטו במהלך השנה	194	(66)
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	1,485	(499)

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

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#).

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך

ליום 30 בספטמבר 2024					
שווי הוגן*	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
13,702	(549)	-	-	14,251	14,251
של ממשלת ישראל					
1,784	(172)	-	-	1,956	1,956
של ממשלות זרות					
489	-	12	(11)	488	477
של מוסדות פיננסיים בישראל					
15,975	(721)	12	(11)	16,695	16,684
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון					
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
52,827	(895)	68	-	53,654	52,827
של ממשלת ישראל					
20,983	(2)	310	-	20,675	20,983
של ממשלות זרות					
245	-	4	-	241	245
של מוסדות פיננסיים בישראל					
10,267	(22)	116	-	10,173	10,267
של מוסדות פיננסיים זרים					
1,880	(3)	23	-	1,860	1,880
של אחרים זרים					
86,202	(922) ⁽¹⁾	521 ⁽¹⁾	-	86,603	86,202
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
4,484	(315) ⁽²⁾	414 ⁽²⁾	-	4,385	4,484
מניות שאינן למסחר					
3,044	(316)	196	-	3,164	3,044
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾					
106,661	(1,958)	947	(11)	107,683	107,370
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר					

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

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

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק, לפירוט נוסף ראה [ביאור 1.15](#).

הערות:

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2024					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
16,201	16,318	-	6	(123)	16,201
671	665	-	6	-	671
158	158	-	-	-	158
17,030	17,141	-	(12) ⁽¹⁾	(123) ⁽¹⁾	**17,030
124,400	124,824	(11)	959	(2,081)	123,691

(4) ניירות-ערך למסחר

אגרות-חוב ומלוות

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים זרים

סך-כל ניירות הערך למסחר

סך-כל ניירות הערך⁽²⁾⁽³⁾

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

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

אגרות-חוב ומלוות							
22,738	(354)	-	(354)	22,237	(541)	-	(541)
2,280	(1)	-	(1)	79	(1)	-	(1)
1,545	(19)	-	(19)	675	(3)	-	(3)
427	(3)	-	(3)	15	-	-	-
26,990	(377)	-	(377)	23,006	(545)	-	(545)

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים זרים

סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
** מזה: ניירות-ערך בסך 1,716 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-29.3 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-1,307 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2023					
שווי הוגן*	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
12,616	(631)	-	-	13,247	13,247
של ממשלת ישראל					
1,675	(318)	-	-	1,993	1,993
של ממשלות זרות					
420	-	12	(14)	422	408
של מוסדות פיננסיים בישראל					
14,711	(949)	12	(14)	15,662	15,648
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
61,519	(1,527)	13	-	63,033	61,519
של ממשלת ישראל					
21,251	(766)	23	-	21,994	21,251
של ממשלות זרות					
9,728	(130)	61	-	9,797	9,728
של מוסדות פיננסיים זרים					
3,174	(12)	49	-	3,137	3,174
של אחרים זרים					
95,672	(2,435) ⁽¹⁾	146 ⁽¹⁾	-	97,961	95,672
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
4,227	(288) ^{(2)**}	357 ^{(2)**}	-	4,158 ^{**}	4,227
מניות שאינן למסחר					
2,786	(205) ^{**}	182 ^{**}	-	2,809 ^{**}	2,786
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾					
114,610	(3,672) ^{**}	515 ^{**}	(14)	117,781 ^{**}	115,547
סך-הכל ניירות הערך שאינם למסחר					

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 ** סווג מחדש על מנת לשקף את סכומי הרווחים או ההפסדים שטרם מומשו במצטבר.
 (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 נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 15.ג.](#)

הערות:

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2023					
שווי הוגן*	הפסדים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
16,344	(85)	1	-	16,428	16,344
4,919	(85)	1	-	5,003	4,919
21,263	⁽¹⁾ (170)	⁽¹⁾ 2	-	21,431	21,263
135,873	** (3,842)	**517	(14)	**139,212	136,810 ⁽³⁾⁽²⁾

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

(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							
(826)	-	(826)	11,686	(701)	-	(701)	45,340
(422)	-	(422)	4,837	(344)	-	(344)	14,388
(22)	-	(22)	892	(108)	-	(108)	4,306
(8)	-	(8)	324	(4)	-	(4)	286
(1,278)	-	(1,278)	17,739	(1,157)	-	(1,157)	64,320

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- ** סווג מחדש על מנת לשקף את סכומי הרווחים או ההפסדים שטרם מומשו במצטבר.
- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-1.4 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-1,465 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

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

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק, לפירוט נוסף ראה [ביאור 1.15](#).

הערות:

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2023					
שווי הוגן*	הפסדים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
16,097	(73)	44	-	16,126	16,097
1,615	-	4	-	1,611	1,615
**17,712	⁽¹⁾ (73)	⁽¹⁾ 48	-	17,737	17,712
126,516	(2,691)	926	(14)	128,295	127,122 ⁽²⁾⁽³⁾

(4) ניירות-ערך למסחר

אגרות-חוב ומלוות

של ממשלת ישראל	16,097				
של ממשלות זרות	1,615				
סך-כל ניירות הערך למסחר	17,712				
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾	127,122				

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

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

אגרות-חוב ומלוות

של ממשלת ישראל	24,141	(464)	-	(464)	16,398	(907)	-	(907)
של ממשלות זרות	3,302	(47)	-	(47)	3,269	(216)	-	(216)
של מוסדות פיננסיים זרים	884	(16)	-	(16)	1,349	(19)	-	(19)
של אחרים זרים	157	(1)	-	(1)	171	(1)	-	(1)
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	28,484	(528)	-	(528)	21,187	(1,143)	-	(1,143)

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

- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-18.9 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-909 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

ליום 30 בספטמבר 2024					
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
335,600	99,673	235,927	-	-	235,927
218,071	16,684	201,387	35,189	136,645	29,553
553,671	116,357	437,314	35,189	136,645	265,480
(1) מזה:					
3,091	-	3,091	233	790	2,068
154	-	154	65	-	89
5,650	-	5,650	316	-	5,334
8,895	-	8,895	614	790	7,491
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
4,459	20	4,439	-	-	4,439
2,491	11	2,480	1,190	515	775
6,950	31	6,919	1,190	515	5,214
773	-	773	144	67	562
736	-	736	80	-	656

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 30 בספטמבר 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
						יתרת חוב רשומה
330,011	114,289	215,722	-	-	215,722	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
210,987	15,648	195,339	35,221	130,871	29,247	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
540,998	129,937	411,061	35,221	130,871	244,969	סך-הכל ⁽¹⁾
						(1) מזה:
3,984	-	3,984	211	707	3,066	חובות לא צוברים
221	-	221	56	-	165	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,343	-	3,343	383	-	2,960	חובות בעייתיים אחרים
7,548	-	7,548	650	707	6,191	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
4,404	27	4,377	-	-	4,377	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,327	14	2,313	1,067	555	691	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,731	41	6,690	1,067	555	5,068	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
1,073	-	1,073	133	61	879	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
492	-	492	105	-	387	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-83 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
						יתרת חוב רשומה
326,154	106,933	219,221	-	-	219,221	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
210,890	15,736	195,154	34,684	131,563	28,907	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
537,044	122,669	414,375	34,684	131,563	248,128	סך-הכל ⁽¹⁾
						(1) מזה:
4,012	-	4,012	222	755	3,035	חובות לא צוברים
297	-	297	87	-	210	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
4,081	-	4,081	380	-	3,701	חובות בעייתיים אחרים
8,390	-	8,390	689	755	6,946	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
4,683	25	4,658	-	-	4,658	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,350	14	2,336	1,080	593	663	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
7,033	39	6,994	1,080	593	5,321	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
1,130	-	1,130	140	66	924	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
529	-	529	81	-	448	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
7,123	60	7,063	1,046	580	5,437	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023
662	(14)	676	110	4	562	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(339)	-	(339)	(148)	(1)	(190)	מחיקות חשבונאיות
238	-	238	91	5	142	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(101)	-	(101)	(57)	4	(48)	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,684	46	7,638	1,099	588	5,951	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2023 ⁽¹⁾
953	5	948	32	33	883	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
7,989	44	7,945	1,112	628	6,205	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
343	(7)	350	329	(64)	85	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,063)	-	(1,063)	(505)	-	(558)	מחיקות חשבונאיות
696	-	696	293	-	403	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(367)	-	(367)	(212)	-	(155)	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,965	37	7,928	1,229	564	6,135	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2024 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
1,015	6	1,009	39	49	921	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
6,516	50	6,466	928	519	5,019	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
1,426	(4)	1,430	282	78	1,070	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(825)	-	(825)	(382)	(27)	(416)	מחיקות חשבונאיות
592	-	592	271	18	303	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(233)	-	(233)	(111)	(9)	(113)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(25)	-	(25)	-	-	(25)	אחר*
7,684	46	7,638	1,099	588	5,951	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2023 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
953	5	948	32	33	883	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
151,637	147,955	146,366	אינם נושאים ריבית
135,484	123,261	138,434	נושאים ריבית
287,121	271,216	284,800	סך-הכל לפי דרישה
238,336	234,284	253,344	לזמן קצוב
525,457	505,500	538,144	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
1,392	1,223	1,445	אינם נושאים ריבית
8,396	7,318	8,336	נושאים ריבית
9,788	8,541	9,781	סך-הכל לפי דרישה
19,350	18,715	22,013	לזמן קצוב
29,138	27,256	31,794	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
554,595	532,756	569,938	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
214,169	211,129	216,964	פיקדונות של אנשים פרטיים
98,368	93,011	106,538	פיקדונות של גופים מוסדיים
212,920	201,360	214,642	פיקדונות של תאגידיים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפקדון (במיליוני ש"ח)			
160,229	159,823	161,750	עד 1
130,519	127,539	133,952	מעל 1 עד 10
79,878	76,218	77,772	מעל 10 עד 100
50,427	49,514	51,581	מעל 100 עד 500
133,542	119,662	144,883	מעל 500
554,595	532,756	569,938	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. התחייבות בגין הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
פרישה מוקדמת ופיצויים			
7,267	7,200	7,333	סכום ההתחייבות
(3,804)	(3,731)	(4,018)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
3,463	3,469	3,315	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק אי ניצול ימי מחלה			
337	336	329	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
337	336	329	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק יובל			
31	31	30	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
31	31	30	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה			
543	540	503	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
543	540	503	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך-הכל			
4,374	4,376	4,177	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
(21)	(20)	(25)	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה

1. מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה, נטו**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
4,459	4,459	4,343	4,410	4,055	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
133	103	85	37	25	עלות שירות
152	112	118	38	42	עלות ריבית
-	-	-	-	-	הפקדות משתתפי התכנית
(68)	(71)	(147)	(67)	106	הפסד (רווח) אקטוארי
1	2	1	1	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(334)	(260)	(253)	(74)	(81)	הטבות ששולמו
4,343	4,345	4,147	4,345	4,147	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,066	4,080	3,913	4,080	3,913	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

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

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
4,343	4,345	4,147	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

פרישה מוקדמת ופיצויים

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1,647	1,678	1,422	הפסד אקטוארי נטו
1,647	1,678	1,422	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
8,147	8,076	8,165	מחויבות בגין הטבה חזויה
7,870	7,811	7,931	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(3,804)	(3,731)	(4,018)	שווי הוגן של נכסי התכנית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר		בלתי מבוקר			
133	103	85	37	25	עלות שירות
152	112	118	38	42	עלות ריבית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:					
127	94	79	31	22	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
127	94	79	31	22	סך-הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
412	309	282	106	89	סך עלות ההטבה, נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר		בלתי מבוקר			
(68)	(71)	(147)	(67)	106	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(127)	(94)	(79)	(31)	(22)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
1	2	1	1	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(194)	(163)	(225)	(97)	84	סך-הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
412	309	282	106	89	סך עלות ההטבה נטו
218	146	57	9	173	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות*

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	
2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
2.06%	2.60%	2.05%	2.60%
1.1%-8.2%	1.1%-8.2%	1.1%-8.2%	1.1%-8.2%

שיעור היוון

שיעור גידול בתגמול⁽¹⁾

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

שיעורי עזיבה משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים שיעור עזיבה משוקלל של כ-7.6% לשנה.

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
2.05%	2.06%	1.71%	2.06%	1.81%	2.15%	1.83%
1.1%-8.2%	1.1%-8.2%	0.0%-7.6%	1.1%-8.2%	0.8%-7.9%	1.1%-8.2%	0.8%-8.2%

שיעור היוון

שיעור גידול בתגמול

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר
2023	2024	2023	2023	2024	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
381	351	387	(324)	(328)	(294)
(208)	(182)	(201)	242	233	222

שיעור היוון

שיעור גידול בתגמול

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

4. נכסי תכנית

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

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
3,596	3,530	3,798	התחייבות לפיצויים
(3,563)	(3,500)	(3,765)	יעודות לפיצויים
33	30	33	התחייבות נטו

ג. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל			תחזית	
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2024
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר			
148	110	109	34	36	145

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2024.

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	
2024	88
2025	357
2026	342
2027	321
2032-2028	1,366
2033 ואילך	2,764
סך-הכל	5,238

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ד. במסגרת תכנית התגמול לחברי הנהלה ומנהלים בכירים לשנת 2023 וכחלק מרכיב התגמול הקבוע לשנת 2023 אשר הוכר בדוחות הכספיים לשנת 2023, הוענקו בחודש מאי 2024 (לפי מתאר ודוח הצעה פרטית מחודש אפריל 2024) מניות חסומות (ל-3 שנים מיום 1 בינואר 2024) למנכ"ל הבנק דאז, חברי הנהלה, מנהלים בכירים וכן מנהלים שפרשו מהבנק, בהיקף כולל של 400,341 מניות חסומות (כ-0.03% מההון המונפק של הבנק).

ה. כחלק מתכנית התגמול לחברי הנהלה ומנהלים בכירים לשנים 2024-2026, החליט דירקטוריון הבנק ביום 3 במרץ 2024 לאמץ תכנית אופציות על פיה יוקצו לנושאי משרה, מנהלים ועובדים בבנק, ללא תמורה כספית במזומן (אלא תמורת כהונתם והעסקתם), אופציות לא רשומות לרכישת מניות רגילות של הבנק. ביום 7 באפריל 2024 אישר דירקטוריון הבנק, הענקה של סך כולל של עד 6,814,212 אופציות (אם תמומשה כולן שלא באמצעות "מימוש נטו", יהיו המניות שתנבענה מהן כ-0.51% מההון המונפק של הבנק), מהן 42,753 אופציות למנכ"ל הבנק דאז, 1,576,611 אופציות ל-11 חברי הנהלת הבנק, ו-5,194,848 אופציות ל-97 מנהלים בכירים בבנק. מחיר המימוש המקורי של האופציות הינו 33.89 ש"ח כפוף להתאמות. האופציות הוקצו לפי המתאר ודוח הצעה פרטית שפרסם הבנק ביום 8 באפריל 2024 ובתנאים המפורטים שם.

ו. ביום 6 במאי 2024 הודיע מנכ"ל הבנק דב קוטלר לדירקטוריון על כוונתו לסיים את כהונתו בבנק לאחר כ-5 שנות כהונה. דירקטוריון הבנק מינה ועדה לאיתור מנכ"ל בראשה עמד יו"ר הדירקטוריון ראובן קרופיק וחבריה הנוספים היו רונית אברמזון רוקח, דוד אבנר ונעם הנגבי. ביום 30 ביוני 2024 החליט דירקטוריון הבנק, בהמלצת ועדת האיתור, למנות את ידין ענתבי למנכ"ל הבנק. ביום 11 ביולי 2024 התקבל אישור המפקח על הבנקים למינוי והמינוי נכנס לתוקף ביום 15 באוגוסט 2024.

סדר יום האסיפה השנתית שזימן הבנק ליום 20 בנובמבר 2024 כולל בין היתר את אישור תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק ידין ענתבי לאחר שאושרו על-ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק ואלה עיקריהם: כהונת המנכ"ל תהיה במשרה מלאה וכל צד רשאי לסיים את ההסכם בהודעה מוקדמת של 6 חודשים. הבנק רשאי לוותר על עבודתו בפועל של המנכ"ל במהלך תקופת ההודעה המוקדמת או חלקה מבלי שתיפגע זכותו למלוא תנאי התגמול בתקופה זו, או לפדיונם. משכורתו החודשית של המנכ"ל תהיה בסך של 215,000 ש"ח (צמוד לעליית מדד המחירים לצרכן הידוע בספטמבר 2024); המנכ"ל יהיה זכאי לתנאים נלווים, לרבות הפרשה לקופות-גמל, לפיצויי פיטורין ופנסיה, לביטוח אובדן כושר עבודה ולקרן השתלמות, לחופשה שנתית, הבראה ומחלה; המנכ"ל יהיה כפוף לתקופת אי תחרות של 6 חודשים ממועד סיום כהונתו/העסקתו, אלא אם התקבל אישור מדירקטוריון הבנק לוותר או קיצור תקופת אי התחרות. בעבור תקופת אי התחרות יהיה זכאי לתשלום של עד 6 משכורות חודשיות (ללא הפרשות סוציאליות ותנאים נלווים) בגין התחייבותו לאי תחרות, אשר ישולם בסיום התקופה, כפוף לעמידתו בהתחייבות; המנכ"ל עשוי להיות זכאי למענק שנתי של עד 3 משכורות חודשיות (כפוף לתקרת יחס השכר הקבועה בחוק התגמול) אשר יורכב משני רכיבים: רכיב ביצועי הבנק - עד משכורת אחת ורכיב שיקול דעת - עד 2 משכורות. קיימת אפשרות להמרת חלק מהמענק במזומן (עד משכורת אחת) לתגמול הוני באמצעות אופציות; המנכ"ל יהיה זכאי להענקה של אופציות למניות הבנק בשווי כוללי של 500,000 ש"ח לכל שנת העסקה (צמוד למדד). תנאי הכהונה וההעסקה כפופים להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 ("חוק התגמול"). בהקשר זה, עלות ההעסקה של המנכ"ל תעלה על מדרגת התגמול הקבועה בסעיף 2(א) לחוק התגמול וסך התגמול לפי חוק התגמול (היינו ללא הפרשות לתגמולים ופיצויים על-פי דיון) כפוף לתקרת יחס השכר הקבועה בסעיף 2(ב) לחוק התגמול (למועד זה סך של 3,414 אלפי ש"ח, תקרה זו עשויה להשתנות במהלך תקופת ההעסקה של המנכ"ל).

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. חלוקת רווחים

חלוקת דיבידנד על-ידי הבנק כפופה למבחנים ולמגבלות הקבועים בחוק החברות ובהוראות הפיקוח על הבנקים, לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 331. כל חלוקה ושיעור כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בהוראות כל דין ובמגבלות על החלוקה ובשיקולים עסקיים, לרבות בהתחשב באסטרטגיית הבנק.

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות. בשל מלחמת חרבות ברזל פרסם הפיקוח על הבנקים הנחיה בדבר תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים, לפיה נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי הימשכותה והיקף השפעתה על המשק. בהתחשב בהנחיית הפיקוח על הבנקים האמורה, בנובמבר 2023 ובמרץ 2024 הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-20% מהרווח הנקי של הבנק לרבעון השלישי 2023 ולרבעון הרביעי 2023.

במאי 2024, החליט דירקטוריון הבנק, לאור מצבו הפיננסי האיתן של הבנק אל מול דרישות ההון השונות ועודפי ההון המשמעותיים ובשים לב למצב הגיאופוליטי ולשולי הביטחון הנדרשים בתרחישים אפשריים שונים, להכריז על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-40% מהרווח הנקי לרבעון הראשון 2024, דיבידנד בסך 775 מיליון ש"ח, אשר שולם ביום 10 ביוני 2024.

באוגוסט 2024, הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקה בשיעור כולל של 40% מהרווח הנקי לרבעון השני של שנת 2024 בהיקף של 895 מיליון ש"ח, מתוכה דיבידנד במזומן בסך של כ-645 מיליון ש"ח, אשר שולם ביום 9 בספטמבר 2024, והיתרה באמצעות רכישה עצמית של מניות בסך 250 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

במועד אישור דוחות אלה, אישר דירקטוריון הבנק חלוקה בשיעור כולל של 40% מהרווח הנקי לרבעון השלישי של שנת 2024 בהיקף של 762 מיליון ש"ח, מתוכה דיבידנד במזומן בסך של 512 מיליון ש"ח, אשר ישולם ביום 11 בדצמבר 2024, והיתרה באמצעות רכישה עצמית של מניות בסך 250 מיליון ש"ח, כמפורט להלן.

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד במזומן		רכישה עצמית של מניות	שיעור רכישה עצמית של מניות	סכום חלוקה כולל	שיעור חלוקה כולל*
		שיעור חלוקת דיבידנד*	דיבידנד למניה**				
		באגרות	במיליוני ש"ח				
18.11.2024	11.12.2024	38.476	512.0	250.0	13%	762.0	40%
14.08.2024	09.09.2024	48.302	645.0	250.0	11%	895.0	40%
20.05.2024	10.06.2024	57.953	775.0			775.0	40%
07.03.2024	08.04.2024	26.322	352.0			352.0	20%
16.11.2023	06.12.2023	24.976	334.0			334.0	20%
14.08.2023	06.09.2023	57.505	769.0			769.0	40%
22.05.2023	14.06.2023	60.048	803.0			803.0	40%
08.03.2023	30.03.2023	39.272	525.0			525.0	30%
22.11.2022	11.12.2022	40.095	536.0			536.0	30%
14.08.2022	07.09.2022	30.146	403.0			403.0	30%

* מרווחי הרבעון שקדם למועד החלוקה.
** מעודכן בהתאם לכמות המניות במועד הקובע לחלוקה.

ב. תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

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

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

בהתאם לתכנית שאושרה ביום 12 באוגוסט 2024 ביצוע שלב א' יחל ביום 15 באוגוסט 2024 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 בנובמבר 2024, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח. לאחר השלמת שלב א', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ב', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדיירה לתחילת ביצוע שלב ב'. במקרה כזה יחל שלב ב' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לרבעון השלישי 2024 ויסתיים במוקדם מבין יום 20 בפברואר 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של עד 250 מיליון ש"ח. לאחר השלמת שלב ב', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ג', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדיירה לתחילת ביצוע שלב ג'. במקרה כזה יחל שלב ג' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2024 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 במאי 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח. לאחר השלמת שלב ג', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ד', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדיירה לתחילת שלב ד'. במקרה כזה יחל שלב ד' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון 2025 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 באוגוסט 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

שלב א' של תכנית הרכישה אושר ביום 12 באוגוסט 2024, ביצעו החל ביום 15 באוגוסט 2024 והוא הושלם ביום 23 בספטמבר 2024. במסגרת שלב א' של תכנית הרכישה רכש הבנק (בבורסה, באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי) במצטבר 6,983,646 מניות רגילות של הבנק, המהוות כ-0.52% מההון המונפק והנפרע של הבנק בעלות כוללת של כ-250 מיליון ש"ח. ביום 17 בנובמבר 2024 אישר דירקטוריון הבנק את ביצוע שלב ב' של תכנית הרכישה והבנק נתן לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ב' החל מיום 19 בנובמבר 2024.

ג. הלימות הון בנתוני המאוחד

	30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2023	31 בדצמבר 2023
	בלתי מבוקר	מבוקר	
	במיליוני ש"ח		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
הון עצמי רובד 1	57,220	50,460	52,641
הון רובד 1	57,220	50,460	52,641
הון רובד 2	13,933	13,860	13,338
סך-הכל הון כולל	71,153	64,320	65,979
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	443,142	403,971	403,897
סיכונים שוק	4,375	4,749	4,245
סיכון תפעולי	33,174	28,754	29,710
סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	480,691	437,474	437,852
באחוזים			
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽¹⁾	11.90%	11.53%	12.02%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	11.90%	11.53%	12.02%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.80%	14.70%	15.07%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾	10.23%	10.23%	10.23%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾	13.50%	13.50%	13.50%

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 וכוללים התאמות בגין הוראות רגולטוריות כדלקמן: השפעת היישום של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתת בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024 ומוערכת בקיטון עתידי נוסף של כ-0.02% על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2024 (0.04% ליום 31 בדצמבר 2023 ו-0.05% ליום 30 בספטמבר 2023).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

ד. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1			
52,430	50,252	57,156	סך ההון
-	-	-	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
52,430	50,252	57,156	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
(3)	(3)	(3)	מסים נדחים לקבל
(39)	(60)	(42)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(42)	(63)	(45)	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכניות ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
70	88	18	סך התאמות בגין תכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1*
183	183	91	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1**
52,641	50,460	57,220	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
52,641	50,460	57,220	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2			
8,269	8,793	8,618	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
5,069	5,067	5,560	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
-	-	245	הון רובד 2 - ניכויים:
-	-	245	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים - הון רובד 2
13,338	13,860	13,933	סך-הכל הון רובד 2
65,979	64,320	71,153	סך-הכל הון כולל

* התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.
 ** התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ה. השפעת התאמות על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.96%	11.46%	11.88%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות
0.02%	0.02%	0.00%	השפעת התאמות בגין תכניות ההתייעלות*
0.04%	0.05%	0.02%	השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים**
12.02%	11.53%	11.90%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

* התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.
 ** התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

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

א. רכיבי הון ונכסי סיכון הנתונים לתנועתיות

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

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

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רוברד 1 ליום 30 בספטמבר 2024:

השפעת קיטון	השפעת גידול
ב-100 מיליוני ש"ח	ב-1 מיליארד ש"ח
בהון עצמי רוברד 1	בסך נכסי הסיכון
באחוזים	
(0.02%)	(0.02%)
יחס הון עצמי רוברד 1	

א. יעד הלימות ההון ואופן ניהול ותכנון ההון

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רוברד 1 מזערי בשיעור של 10.0% וביחס הון כולל מזערי של 13.5%. ליחס הון עצמי רוברד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רוברד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 30 בספטמבר 2024, הינם 10.23% ו-13.50%, בהתאמה.

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

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

ה. הורדת דירוג מדינת ישראל

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

ביום 1 באוקטובר 2024 חברת S&P עדכנה את דירוג האשראי של מדינת ישראל ל-A, הורדה שלא משפיעה על יחסי ההון והמינוף של הבנק. הורדות דירוג נוספות של מדינת ישראל על-ידי S&P, ככל שיהיו, ישפיעו באופן ישיר על יחסי הלימות ההון של הבנק ויביאו לקיטון של כ-0.36% וכ-0.45% ביחס הון עצמי רוברד 1 וביחס ההון הכולל של הבנק, בהתאמה רק ככל שהדירוג ירד ל-BBB+ ומטה (היינו הורדה של שני "נוטצ'ים" מהדירוג הנוכחי A).

ט. הנפקת אגרות-חוב צמודות אשראי

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

י. יחס מינוף

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

	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
מבוקר			בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
			א. בנתוני המאוחד
			הון רובד *1
52,641	50,460	57,220	
760,396	745,857	797,929	סך החשיפות*
			באחוזים
6.92%	6.77%	7.17%	יחס מינוף
5.50%	5.50%	5.50%	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בתקופת הוראת השעה
6.00%	6.00%	6.00%	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים לאחר תום הוראת השעה

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. השפעת ההקלה בגין הפסדי אשראי צפויים ליום 30 בספטמבר 2024 מוערכת בקיטון עתידי נוסף של כ-0.01%.

	השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך החשיפות	
			באחוזים
			ב. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2024:
			יחס מינוף
	(0.01%)	(0.01%)	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

יא. יחס כיסוי הנזילות (LCR)

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשות לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצע ברבעון המדווח הינו 65.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
באחוזים		

א. בנתוני המאוחד

יחס כיסוי נזילות	132%	124%	129%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	100%	100%	100%

ב. בנתוני הבנק

יחס כיסוי נזילות	131%	124%	128%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	100%	100%	100%

יב. יחס מימון יציב נטו (NSFR)

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

ליום 30 בספטמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2023	ליום 31 בדצמבר 2023
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
באחוזים		

בנתוני המאוחד

יחס מימון יציב נטו	125%	125%	128%
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	100%	100%	100%

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

	30 בספטמבר		31 בדצמבר
	2023	2024	2023
1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
	1,364	1,542	1,479
2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם	774	865	862

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

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2023	2024	2023	2024	
הערך בספרים של האשראי שנמכר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
	284	231	284	231	284
תמורה שהתקבלה במזומן	-	231	-	231	284
סך-הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי	-	-	-	-	-

4. הבנק עושה שימוש בפוליסות ביטוח מקרקעין המבטיחות את הבנק מהפסדי אשראי בגין תיק הלוואות, אשר הועמדו ללקוחות החטיבה העסקית של הבנק והמבטוחות בשעבוד קרקע, פוליסות ביטוח ערבויות חוק מכר ("עח"מ"), המבטיחות את הבנק מהפסדים בגין ערבויות חוק מכר המונפקות במסגרת פרויקטי נדל"ן של לקוחות החטיבה העסקית המלווים על-ידי הבנק, וכן, פוליסות ביטוח הלוואות לדיור (המובטחות במשכנתאות) המבטיחות את הבנק מהפסדים בגין הלוואות אלו אשר הועמדו ללקוחות החטיבה הקמעונאית. כלל הפוליסות מאפשרות את הפחתת נכסי הסיכון בשל העברת חלק מסיכונים האשראי בתחומים אלה למבטחים. הסכומים המבטוחים בפוליסות האמורות הסתכמו בכ-31.2 מיליארד ש"ח ליום 30 בספטמבר 2024 בהשוואה לסך של כ-37.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. ביום 24 בספטמבר 2024 השלים הבנק הנפקת אגרות-חוב צמודות אשראי (CLN) בהיקף של כ-1 מיליארד ש"ח, לפרטים ראה [ביאור 9.ט](#).

5. בהמשך לאמור בביאור 9.ב.25 לדוחות לשנת 2023, בשנת 2024 התקשר הבנק עם מספר ספקים לביצוע עבודות הגמר בבניין המטה המרכזי ובשטחים הנוספים בבעלות הבנק, בעלות כוללת של כ-339 מיליון ש"ח.

ב. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה ללקוחותיה, ללקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בין היתר בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible) (ולכן לא קיימת בגינת הפרשה), מסתכם ליום 30 בספטמבר 2024 בכ-1,150 מיליוני ש"ח.

א. לפרטים בדבר פירוט התביעות המהותיות, לרבות בקשות לאישור כתובענות ייצוגיות, ראה [ביאור 25.ד.א](#) (א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "הדוחות לשנת 2023"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 25.ד.א (א) האמור, למעט המפורט להלן:

1. באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 4.א.ד.25 לדוחות לשנת 2023 בה נטען, בין היתר, כי הבנק הפר את חובות האיתור והדיווח לבעלי החשבונות, בקשר עם פיקדונות ללא תנועה, כהגדרתם בפקודת הבנקאות. ביחס לחשבונות אלה נטען, כי הבנק גבה עמלות והתעשר שלא כדין - ההליכים חודשו בפני בית המשפט, במקביל להליך הגישור.

2. בהמשך לאמור בביאור 6.ב.ד.25 לדוחות לשנת 2023, ביום 1 בפברואר 2024 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי, הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק מחייב את לקוחותיו בהפרשי המרה בגין ביצוע פעולות המרת מטבע-חוץ, וזאת ללא עיגון וגילוי כנדרש, בין היתר, בתעריפון הבנק ובהסכם עם הלקוח. הסעדים המבוקשים כוללים השבה ופיצוי בגין הפרשי המרה שנגבו בשבע השנים האחרונות. ביום 31 באוקטובר 2024 ניתן פסק דין המסלק את בקשת האישור על הסף, תוך פסיקת הוצאות לטובת הבנק.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים (המשך)

3. בהמשך לאמור בביאור 25.ד.ב.3 לדוחות לשנת 2023, ביום 25 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים לבית המשפט המחוזי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים מעדכנים את ריבית החובה באשראי הצמוד לריבית הפריים, במלוא שיעור ההעלאה של ריבית בנק ישראל, ללא שיקול דעת ובאופן פסול; בין היתר, מאחר שהבנקים אינם מעלים באותו שיעור את ריבית הזכות המשולמת על ידם בגין המקורות המשמשים אותם למימון האשראי (פיקדונות וכד'). הסעד הכספי הכולל המוערך על-ידי המבקש נגד כל הבנקים, נכון למועד הגשת התביעה, הוא 5.8 מיליארד ש"ח, וכנגד הבנק הוא מוערך על-ידי המבקש בסך של 1.5 מיליארד ש"ח.

4. בהמשך לאמור בביאור 25.ד.ב.1 לדוחות לשנת 2023, ביום 4 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק לבית משפט המחוזי. בבקשה נטען, כי הבנק אינו משלם ריבית על יתרות זכות בחשבונות עו"ש בבנק, על דרך מתן ריבית ישירה, או על דרך הפעלת פיקדונות/מנגנונים אוטומטיים המאפשרים העברה "אוטומטית" של יתרות זכות בחשבון העו"ש לפיקדון יומי צובר ריבית. כן נטען, כי הבנק אינו מגלה ללקוחותיו את דבר קיומם של פיקדונות כאלה, וכתוצאה מכך הלקוחות אינם מקבלים ריבית על יתרות זכות בחשבון העו"ש, וכי בכך הבנק מפר הוראות דין שונות, חובות גילוי ומתעשר שלא כדין. הסעד המבוקש בבקשה הוא פיצוי הנאמד בשלב זה על-ידי המבקש בסך של מעל 1 מיליארד ש"ח וצווי עשה. למיטב ידיעת הבנק, הוגשה בקשה להכרה בתובענה כייצוגית בנושא דומה נגד בנקים אחרים.

5. בהמשך לאמור בביאור 25.ד.ב.2 לדוחות לשנת 2023, ביום 12 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק לבית משפט המחוזי. בבקשה נטען, כי הבנק מפחית את הריבית (או לא מעלה אותה כפי הצורך) לאחר ההפקדה או במהלך חידוש של פיקדונות מסוגים שונים (לרבות פיקדונות הצמודים לריבית הפריים או לענף חיצוני אחר); כי הבנק אינו מודיע על כך ללקוחותיו כנדרש, וכי בכך הבנק מפר הסכם ומעלה רווחיו שלא כדין. הסעד המבוקש הוא פיצוי הנאמד על-ידי המבקש בסך מעל 300 מיליון ש"ח וצווי עשה. ביום 17 ביולי 2024 בית המשפט הציע לצדדים לעכב את הדיון בתיק עד בירורו של הליך מקביל דומה. טרם ניתנה החלטה.

6. בהמשך לאמור בביאור 25.ד.ב.4 לדוחות לשנת 2023, ביום 23 ביולי 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים לבית משפט המחוזי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים לא מגלים ללקוח המפקיד פיקדון באמצעות האינטרנט, באפליקציה, או באמצעי רחוק אחר, כי הריבית המוצעת לו באמצעים אלו נמוכה יותר מריבית שיכול היה לקבל לו פעל מול הבנק באמצעים אחרים; כי בכך נשללת ממנו היכולות לקבל החלטה מושכלת ולפעול לשפר את מצבו. הסעד הכספי המבוקש הוא פיצוי הנאמד על-ידי המבקש בסך של כ-984 מיליון ש"ח (נגד כלל הבנקים) ולטענת המבקש בכל חודש גדל סכום זה בכ-104 מיליון ש"ח.

7. בהמשך לאמור בביאור 25.ד.ב.5 לדוחות לשנת 2023, בחודש אגוסט 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק ושלושה בנקים נוספים לבית משפט המחוזי, הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק יוצר מצג מטעה ללווים בעת מתן הלוואה לדיור ובמהלך חיי הלוואה, לפיו רכישת פוליסת ביטוח מבנה, קיומה ושעבודה לטובת הבנק מהווים תנאי לקבלת הלוואה מובטחת במשכנתא; וכי הבנק דורש בפועל רכישתה וקיומה של פוליסה כאמור גם כאשר אין חובה לרכישת ביטוח מבנה ובניגוד להוראות המפקח על הבנקים. מבוקש, בין היתר, סעד של פיצוי בגין עלות פוליסות ביטוח מבנה אשר הונפקו במהלך 7 השנים האחרונות ושועבדו לטובת הבנק. ביום 6 בנובמבר 2024 הורה בית המשפט לפצל את הדיון בבקשה, כך שיוגשו בקשות אישור נפרדות נגד כל אחד מהמשיבים.

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

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

ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

לפרטים בדבר הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות, ראה [ביאור 25.ד.ג \(ג\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2023"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור 25.ד.ג, למעט כמפורט להלן:

1. כאשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות תשנ"ט-1999 המתוארת בביאור 25.ד.ג.1 לדוחות לשנת 2023 בה נטען, בין היתר, כי תגמולים ששולמו לנושאי משרה בבנק (ובבקשות דומות שהוגשו בעניין שני בנקים נוספים, גם תגמולים לנושאי משרה בשני בנקים אלה) בשנים 2017-2022 חרגו מהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 ("חוק התגמול") ולא אושרו כנדרש באסיפה הכללית - ביום 24 ביוני 2024 הגישו הצדדים (המבקש מצד אחד וכל אחד מהבנקים מצד שני) לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה שאלה עיקריו: לשם מיצוי, ויתור וסילוק סופי ומוחלט של כל עילות התביעה, הבנק מתחייב, החל ממועד אישור הסכם הפשרה בפסק דין חלוט, ליתן פרטים נוספים לבעלי המניות בקשר עם התגמול של נושאי המשרה בבנק, וזאת בדוחות לזימון אסיפה כללית לאישור מדיניות תגמול (פרטים על התגמול המקסימלי ושיוויון הזכויות הסוציאליות למקבל התגמול הגבוה מבין כפופי המנכ"ל בבנק ומספרם של כפופי המנכ"ל שתגמולם השנתי צפוי לעלות על התגמול הקבוע בסעיף 2(א) לחוק התגמול) ובדוחות שנתיים (מספרם של כפופי המנכ"ל שקיבלו תגמול העולה על זה הקבוע בסעיף 2(א) לחוק התגמול), וכן מתחייב לציין כי סכומי התגמול של נושאי המשרה בבנק אינם כוללים מס שכר או מע"מ. בנוסף, ישלם הבנק לבא-כוח המבקש שכר טרחה בסך מומלץ של 300,000 ש"ח בתוספת מע"מ. ביום 21 באוגוסט 2024 בית המשפט המחוזי אישר את הסדר הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים (המשך)

2. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות תשנ"ט-1999 המתוארת בביאור 3.ג.ד.25 לדוחות לשנת 2023 לעניין הסדר הפשרה שהוגש - ביום 17 במרץ 2024 הוגשה עמדת היועצת המשפטית לממשלה, לפיה הגורמים המקצועיים במשרד המשפטים לא מצאו מקום לנקוט עמדה במחלוקת בין המבקש ובאי כוחו, והם מותירים את ההכרעה לשיקול דעתו של בית המשפט. ביום 12 במאי 2024 אישר בית המשפט את הסדר הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין. בהתאם להסכם הפשרה שולם לבנק סך של 5 מיליון דולר על-ידי מבטחי האחריות של נושאי המשרה בבנק, מתוך סכום זה, בהתאם לפסק הדין, הפקיד הבנק בקופת בית המשפט סך של 400 אלף דולר בתוספת מע"מ, עד להכרעה במחלוקת שבין המבקש ובאי כוחו. על פסק הדין בו אושר הסדר הפשרה, הגיש המבקש ערעור לבית המשפט העליון במסגרתו העלה בין היתר טענות כנגד בא-כוחו, ועתר לביטול פסק הדין של בית המשפט המחוזי שאישר את הסדר הפשרה ולהחזרת הדיון לערכאה מוסמכת לצורך בחינת טענותיו נגד ההסכם באופן ענייני, ולחלופין, להורות לבית המשפט המחוזי לנמק את פסק הדין בצורה מפורטת, תוך התייחסות לטענותיו נגד ההסכם. בהתאם להחלטת בית המשפט העליון על המשיבים להגיש תשובה בכתב לערעור. דיון בערעור נקבע ליום 3 ביולי 2025.

3. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, המתוארת בביאור 6.ג.ד.25 בדוחות לשנת 2023, ועניינה, בין היתר, בטענה לעניין העמדת אשראי בתיק של כמיליארד ש"ח, לחברות הנמנות על קבוצת "ידיעות אחרונות" ולבעל השליטה בקבוצה - ביום 9 באפריל 2024 הלהיר שמתנהל בבית המשפט עוכב, לאור פניית הצדדים להליך גישור. בהמשך הלהיר גישור, ביום 18 בספטמבר 2024 אישר בית המשפט המחוזי את הסתלקותה של המבקשת מהבקשה.

4. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, המתוארת בביאור 7.ג.ד.25 בדוחות לשנת 2023, בקשר לעסקת מכירת מניות ידיעות אחרונות, שהיו משועבדות לבנק להבטחת פירעון חובות חברות קבוצת פישמן, למר ארנון (נוני) מוזס, הלהיר שמתנהל בבית המשפט עוכב, לאור פניית הצדדים להליך גישור. בהמשך הלהיר גישור, ביום 18 בספטמבר 2024 אישר בית המשפט המחוזי את הסתלקותה של המבקשת מהבקשה.

5. באשר לפסק דין ופסק דין משלים בשתי תובענות ייצוגיות נגד מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ (שהבנק אינו צד להם), טענות מיטב דש כלפי הבנק בהקשר זה (אשר נדחו על-ידי הבנק), ערעורים שהוגשו לבית המשפט העליון והלהיר גישור אליו הופנו הצדדים בתובענות כמתואר בביאור 8.ג.ד.25. לדוחות לשנת 2023, ביום 17 במרץ 2024 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את התייחסותה להסדר הפשרה המתוקן ולהתייחסות הצדדים לעמדתה. ביום 30 ביולי 2024 בית המשפט המחוזי דחה את הבקשה לאישור הסדר הפשרה של הצדדים וקבע כי ההסדר יאושר אם יתוקן, בין היתר, כך שסכום הפיצוי הכולל לקבוצה יעמוד על כמחצית מהסכום שנפסק בפסק הדין בתובענה הייצוגית (כ-400 מיליון ש"ח), קרי על סך של כ-200 מיליון ש"ח ובתוספת שכר טרחה וגמול. ביום 11 בנובמבר 2024 הגישה מיטב דש גמל ערעור לבית המשפט העליון על החלטת בית המשפט המחוזי לדחות את הסדר הפשרה. ביום 12 בנובמבר גם התובעים הגישו ערעור על החלטה זו.

6. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות שעניינה בטענות לנזקים שנגרמו לבנק בשל היבטים מיסויים הנוגעים לתשלומים ששילם הבנק לרשויות בפרשת חקירת המס האמריקאית, החלטת בית המשפט המחוזי על מחיקת הלהיר וערעור שהגיש על כך המבקש לבית המשפט העליון, כמתואר בביאור 4.ג.ד.25 בדוחות לשנת 2023, בדיון ביום 16 בספטמבר 2024 בבית המשפט העליון, הודיע המבקש כי הוא אינו עומד על ערעורו, והערעור נדחה. בכך בא הלהיר לסימו.

7. באשר לבקשה לאישור תביעה נגזרת שהוגשה נגד הבנק, נושאי משרה ורואי החשבון המבקרים של הבנק בעניין נזקים שנגרמו לבנק בעקבות החקירה האמריקאית, פסק דין המאשר הסדר פשרה שהושג בין הצדדים וערעור על פסק הדין שהגיש מתנגד להסדר הפשרה לבית המשפט העליון, כמתואר בביאור 2.ג.ד.25 בדוחות לשנת 2023 - דיון בתיק שהיה קבוע ליום 18 בנובמבר 2024 נדחה ליום 28 ביולי 2025.

א. בהמשך לביאור ה.25. לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023, בדבר הסדרים עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם חקירת המס ועם פרשת פיפ"א, שחלקם באו לסיימם כמפורט שם, ה-Cease and Desist Order שהוצא על-ידי ה-Board of Governors of the Federal Reserve System ("ה-Fed") וההסדר מסוג Consent Order שהוצא על-ידי הרשות לשירותים פיננסיים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services ("ה-NYDFS") - ה-Consent Order וה-Cease and Desist Order מחייבים את הבנק ליטול על עצמו מספר התחייבויות, ובכלל זה במיקוד פעילות הסניף בניו-יורק, בין היתר בקשר עם הליכים משמעותיים כנגד עובדים, תכנית ביקורת פנים, תכנית ציות, דיווח ושיתוף פעולה. הליכים מנהליים אלה כנגד הבנק עדיין תלויים ועומדים והם בתוקף עד החלטה אחרת של ה-FED וה-NYDFS בהתאמה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

30 בספטמבר 2023			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
50,399	45,852	4,547	חוזי Forward-Futures
6,674	6,674	-	אופציות שנכתבו
6,774	6,774	-	אופציות שנקנו
923,671	883,552	40,119	Swaps ⁽¹⁾
987,518	942,852	44,666	סך-הכל ⁽²⁾
30,879	-	30,879	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
413,083	388,973	24,110	חוזי Forward-Futures
29,098	29,098	-	אופציות שנכתבו
27,823	27,459	364	אופציות שנקנו
50,099	49,903	196	Swaps
520,103	495,433	24,670	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
66,057	66,057	-	חוזי Forward-Futures
46,002	44,797	1,205	אופציות שנכתבו
45,137	44,797	340	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
113,439	112,952	487	Swaps
270,635	268,603	2,032	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
31	31	-	חוזי Forward-Futures
18	18	-	אופציות שנכתבו
18	18	-	אופציות שנקנו
67	67	-	סך-הכל
1,778,323	1,706,955	71,368	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 455,278 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 34,466 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 29,022 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 44,797 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2023			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
79,176	75,375	3,801	חוזי Forward-Futures
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 מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
406,440	374,422	32,018	חוזי Forward-Futures
21,967	21,967	-	אופציות שנכתבו
20,670	20,376	294	אופציות שנקנו
47,778	47,592	186	Swaps
496,855	464,357	32,498	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
76,954	76,954	-	חוזי Forward-Futures
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
61	61	-	סך-הכל
1,735,828	1,656,429	79,399	סך-הכל סכום נקוב

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

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

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

30 בספטמבר 2023						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
12,400	11,481	919	13,233	11,426	1,807	חוזי ריבית
535	-	535	1,534	-	1,534	מזה: נגזרים מגדרים
8,064	8,029	35	10,489	10,210	279	חוזי מטבע-חוץ
4,249	4,231	18	4,306	4,288	18	חוזים בגין מניות
1	1	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
24,714	23,742	972	28,030	25,926	2,104	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
24,714	23,742	972	28,030	25,926	2,104	יתרה מאזנית
1,824	1,631	193	1,816	1,534	282	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 67 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

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	חוזי ריבית
432	-	432	925	-	925	מזה: נגזרים מגדרים
8,854	8,489	365	9,130	8,946	184	חוזי מטבע-חוץ
6,055	6,039	16	6,136	6,120	16	חוזים בגין מניות
12	12	-	13	13	-	חוזי סחורות ואחרים
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
1,749	1,635	114	1,542	1,358	184	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

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

ג. גידור חשבונאי

1. השפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2024
הכנסות (הוצאות) ריבית				
מבוקר	בלתי מבוקר			
287	(209)	279	(351)	295
(316)	215	(280)	356	(297)

רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023		יתרה ליום 30 בספטמבר 2024		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים
מבוקר	בלתי מבוקר				
(693)	15,466	(1,373)	13,940	(230)	15,440
(281)	3,399	(403)	3,445	(188)	3,545
3	13,287	(59)	12,618	94	16,777

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2024
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
מבוקר	בלתי מבוקר			
67	(16)	(193)	(33)	(215)
3,887	5,299	1,930	2,113	(126)
70	47	43	18	16
1	1	1	-	-
4,025	5,331	1,781	2,098	(325)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

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

30 בספטמבר 2023						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות
28,030	2,660	6,234	-	2,831	15,902	403 ⁽²⁾
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(18,148)	(842)	(1,277)	-	(1,745)	(14,226)	(58)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
(7,270)	(227)	(4,651)	-	(1,061)	(1,331)	-
2,612	1,591	306	-	25	345	345
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
24,401	3,630	11,644	60	1,037	7,628	402 ⁽¹⁾
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
27,013	5,221	11,950	60	1,062	7,973	747
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
24,714	2,540	2,545	245	2,022	17,167	195
מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
(18,148)	(842)	(1,277)	-	(1,745)	(14,226)	(58)
ביטחון במזומן ששועבד						
(4,136)	(665)	(462)	(231)	-	(2,778)	-
2,430	1,033	806	14	277	163	137
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (2) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך של 29 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליון ש"ח (30.09.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 67 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 8 מיליון ש"ח, 31.12.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 42 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 10 מיליון ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

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

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (2) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך של 29 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליוני ש"ח (30.09.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 67 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 8 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).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

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

ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

30 בספטמבר 2024					
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
בלתי מבוקר					
					חוזי ריבית
33,535	6,008	15,375	7,150	5,002	שקל-מדד
1,400,037	98,422	352,835	271,755	677,025	אחר
607,379	14,882	46,573	203,458	342,466	חוזי מטבע-חוץ
331,825	-	7,247	121,797	202,781	חוזים בגין מניות
424	-	134	14	276	חוזי סחורות ואחרים
2,373,200	119,312	422,164	604,174	1,227,550	סך-הכל

30 בספטמבר 2023					
בלתי מבוקר					
1,778,323	108,266	337,588	465,350	867,119	סך-הכל

31 בדצמבר 2023					
מבוקר					
1,735,828	110,437	342,523	408,759	874,109	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2023.

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024											לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל	
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזכה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
9,608	668	8,940	-	2,324	33	2,030	690	1,078	11	-	2,088	2,774	
(5,031)	(397)	(4,634)	-	(943)	(839)	(735)	(282)	(627)	(398)	-	-	(810)	
4,577	271	4,306	-	1,381	(806)	1,295	408	451	(387)	-	2,088	1,964	
-	31	(31)	4	(1,287)	867	(529)	(30)	587	517	5	(1,660)	(160)	
4,577	302	4,275	4	94	61	766	378	1,038	130	5	428	1,804	
42	(4)	46	-	29	22	4	(10)	3	-	-	2	(2)	
1,008	12	996	29	34	32	197	91	257	43	80	10	313	
1,050	8	1,042	29	63	54	201	81	260	43	80	12	311	
5,627	310	5,317	33	157	115	967	459	1,298	173	85	440	2,115	
406	(22)	428	-	(12)	2	136	15	226	-	-	(12)	61	
2,062	105	1,957	26	101	47	192	107	467	62	27	120	955	
-	-	-	(10)	10	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,062	105	1,957	16	111	47	192	107	467	62	27	120	955	
3,159	227	2,932	17	58	66	639	337	605	111	58	332	1,099	
1,196	86	1,110	5	(24)	26	260	131	236	43	22	134	433	
1,963	141	1,822	12	82	40	379	206	369	68	36	198	666	
(58)	-	(58)	-	(58)	-	-	-	-	-	-	-	-	
1,905	141	1,764	12	24	40	379	206	369	68	36	198	666	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1,905	141	1,764	12	24	40	379	206	369	68	36	198	666	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024											לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מסקי בית	מזה: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾	מזה: כרטיסי אשראי	סך-הכל
699,244	25,386	673,858	359	274,619	4,151	133,575	39,951	53,689	828	3,779	134,221	166,686	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,476	-	1,476	-	1,476	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
425,898	25,382	400,516	-	-	3,684	131,767	41,015	54,993	833	3,779	134,739	168,224	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
437,314	26,890	410,424	-	-	3,701	135,780	42,510	56,448	885	5,161	136,104	171,100	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
3,245	302	2,943	-	-	-	756	567	532	3	-	788	1,085	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
5,650	1,374	4,276	-	-	-	2,986	349	625	-	-	-	316	יתרת חובות בעייתיים אחרים
7,965	631	7,334	-	37	15	2,662	1,123	1,704	3	-	563	1,790	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
289	-	289	-	-	-	(57)	163	119	-	-	-	64	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
642,090	32,326	609,764	6	82,229	107,620	67,269	32,181	101,735	44,072	-	-	174,652	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
558,807	32,020	526,787	-	-	107,609	66,720	32,095	101,666	44,070	-	-	174,627	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
569,938	31,794	538,144	-	-	106,538	78,432	33,113	103,097	43,698	-	-	173,266	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
472,990	32,590	440,400	3,311	27,212	10,371	158,006	54,455	69,740	1,675	4,718	75,787	115,630	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
480,691	33,566	447,125	3,359	27,405	11,170	162,063	55,058	69,799	1,707	4,777	76,557	116,564	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
862,344	-	862,344	3,672	85,244	441,169	93,975	29,120	63,362	69,760	-	-	76,042	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:													
2,072	187	1,885	-	-	3	545	227	441	2	-	352	667	מרווח מפעילות מתן אשראי
1,955	33	1,922	-	-	47	104	97	526	127	-	-	1,021	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
550	82	468	4	94	11	117	54	71	1	5	76	116	אחר
4,577	302	4,275	4	94	61	766	378	1,038	130	5	428	1,804	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- כולל הלוואות לדיור בסך של 26.8 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023*										לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023*		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזק: מזה: מזה: כרטיסי אשראי	מזק: מזה: מזה: הלואות לדיור	
8,502	588	7,914	-	1,993	28	1,715	699	1,151	8	-	1,563	2,320
(4,496)	(303)	(4,193)	-	(686)	(762)	(674)	(293)	(621)	(384)	-	-	(773)
4,006	285	3,721	-	1,307	(734)	1,041	406	530	(376)	-	1,563	1,547
-	(28)	28	3	(1,773)	786	(299)	(20)	529	505	5	(1,158)	297
4,006	257	3,749	3	(466)	52	742	386	1,059	129	5	405	1,844
203	3	200	-	201	11	(3)	(11)	5	-	-	(2)	(3)
1,089	15	1,074	63	19	24	200	133	257	37	92	15	341
1,292	18	1,274	63	220	35	197	122	262	37	92	13	338
5,298	275	5,023	66	(246)	87	939	508	1,321	166	97	418	2,182
662	83	579	-	(14)	(8)	(114)	272	329	-	-	4	114
2,059	113	1,946	22	99	40	180	116	470	50	31	120	969
-	-	-	(22)	22	-	-	-	-	-	-	-	-
2,059	113	1,946	-	121	40	180	116	470	50	31	120	969
2,577	79	2,498	66	(353)	55	873	120	522	116	66	294	1,099
917	35	882	23	(131)	20	313	43	184	42	24	102	388
1,660	44	1,616	43	(222)	35	560	77	338	74	42	192	711
9	-	9	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-
1,669	44	1,625	43	(213)	35	560	77	338	74	42	192	711
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,669	44	1,625	43	(213)	35	560	77	338	74	42	192	711

* סוג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023*										לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023*			
סך-הכל	פעילות ישראל									פעילות ישראל		סך-הכל	
	פעילות חו"ל	פעילות ישראל								מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:		
		סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים				בנקאות פרטית
670,626	28,407	642,219	244	255,380	3,052	122,238	40,294	57,015	739	5,467	129,228	163,257	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,212	-	1,212	-	1,212	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
407,158	20,736	386,422	-	-	2,653	122,344	41,004	56,150	740	5,467	129,772	163,531	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
411,061	21,976	389,085	-	-	2,918	120,468	41,302	58,224	798	4,982	130,429	165,375	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
4,205	353	3,852	-	-	-	1,515	794	569	3	-	704	971	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
3,343	795	2,548	-	-	-	1,368	302	495	-	-	-	383	יתרת חובות בעייתיים אחרים
7,684	578	7,106	-	46	11	2,520	1,231	1,611	3	-	586	1,684	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
101	-	101	-	-	-	38	(4)	14	-	-	(4)	53	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
618,715	26,381	592,334	4	88,726	98,719	67,866	33,257	94,770	40,803	-	-	168,189	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
528,024	26,328	501,696	-	-	98,702	66,403	33,054	94,579	40,801	-	-	168,157	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
532,756	27,256	505,500	-	-	93,011	71,903	33,200	96,257	41,978	-	-	169,151	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
433,902	27,330	406,572	3,344	25,402	5,750	139,267	51,203	69,907	1,506	4,633	71,414	110,193	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
437,474	28,126	409,348	3,330	25,557	5,982	141,125	51,576	69,446	1,536	4,676	71,708	110,796	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
776,034	-	776,034	3,872	97,484	374,145	102,232	24,916	48,284	56,600	-	-	68,501	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:													
1,999	124	1,875	-	-	2	490	224	456	2	-	339	701	מרווח מפעילות מתן אשראי
2,050	67	1,983	-	-	41	123	114	538	126	-	-	1,041	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(43)	66	(109)	3	(466)	9	129	48	65	1	5	66	102	אחר
4,006	257	3,749	3	(466)	52	742	386	1,059	129	5	405	1,844	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש כמפורט לעיל.
 (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקלים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 23.7 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סך-הכל	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024									לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024			סך-הכל
	פעילות חו"ל	פעילות ישראל								פעילות ישראל		מזה: הלוואות לדיור	
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי			
26,809	1,990	24,819	-	6,280	94	5,642	2,073	3,181	28	-	5,505	7,521	הכנסות ריבית מחיצוניים
(14,034)	(1,183)	(12,851)	-	(1,991)	(2,346)	(2,115)	(835)	(1,853)	(1,189)	-	-	(2,522)	הוצאות ריבית לחיצוניים
12,775	807	11,968	-	4,289	(2,252)	3,527	1,238	1,328	(1,161)	-	5,505	4,999	הכנסות ריבית, נטו:
-	52	(52)	10	(4,775)	2,412	(1,229)	(68)	1,724	1,541	15	(4,244)	333	מחיצוניים
12,775	859	11,916	10	(486)	160	2,298	1,170	3,052	380	15	1,261	5,332	בינמגזרי
636	3	633	-	610	64	13	(28)	12	1	-	(36)	(39)	סך הכנסות ריבית, נטו
3,038	44	2,994	94	186	90	558	279	746	120	260	28	921	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3,674	47	3,627	94	796	154	571	251	758	121	260	(8)	882	עמלות והכנסות אחרות
16,449	906	15,543	104	310	314	2,869	1,421	3,810	501	275	1,253	6,214	סך הכנסות שאינן מריבית
343	48	295	-	(7)	5	(256)	(70)	358	-	-	(64)	265	סך הכנסות
6,201	310	5,891	78	282	136	581	341	1,400	184	93	362	2,889	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	-	-	(35)	35	-	-	-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
6,201	310	5,891	43	317	136	581	341	1,400	184	93	362	2,889	לחיצוניים
9,905	548	9,357	61	-	173	2,544	1,150	2,052	317	182	955	3,060	בינמגזרי
3,755	217	3,538	21	(143)	67	1,023	459	797	122	70	373	1,192	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
6,150	331	5,819	40	143	106	1,521	691	1,255	195	112	582	1,868	רווח (הפסד) לפני מסים
(69)	-	(69)	-	(69)	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
6,081	331	5,750	40	74	106	1,521	691	1,255	195	112	582	1,868	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
6,081	331	5,750	40	74	106	1,521	691	1,255	195	112	582	1,868	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6,081	331	5,750	40	74	106	1,521	691	1,255	195	112	582	1,868	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סך-הכל	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024									לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024			
	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל			
	סך-הכל	פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	מזה: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾	מזה: כרטיסי אשראי	סך-הכל
681,346	29,888	651,458	331	260,315	4,295	126,381	40,637	53,959	786	3,907	132,317	164,754	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,474	-	1,474	-	1,474	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
419,226	23,440	395,786	-	-	3,870	127,821	41,761	55,225	789	3,907	132,857	166,320	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
437,314	26,890	410,424	-	-	3,701	135,780	42,510	56,448	885	5,161	136,104	171,100	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
3,245	302	2,943	-	-	-	756	567	532	3	-	788	1,085	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
5,650	1,374	4,276	-	-	-	2,986	349	625	-	-	-	316	יתרת חובות בעייתיים אחרים
7,965	631	7,334	-	37	15	2,662	1,123	1,704	3	-	563	1,790	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
367	-	367	-	-	-	(126)	143	138	-	-	-	212	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
625,464	31,936	593,528	4	76,963	96,934	69,277	32,805	100,145	43,052	-	-	174,348	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
547,187	31,422	515,765	-	-	96,921	68,886	32,615	99,974	43,050	-	-	174,319	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
569,938	31,794	538,144	-	-	106,538	78,432	33,113	103,097	43,698	-	-	173,266	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
457,588	30,636	426,952	3,219	26,828	8,779	149,886	53,243	69,632	1,611	4,600	74,245	113,754	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
480,691	33,566	447,125	3,359	27,405	11,170	162,063	55,058	69,799	1,707	4,777	76,557	116,564	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
837,868	-	837,868	3,696	86,920	424,371	97,261	27,192	59,304	65,462	-	-	73,662	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
													פיצול הכנסות ריבית, נטו:
6,087	543	5,544	-	-	8	1,535	690	1,303	6	-	1,049	2,002	מרווח מפעילות מתן אשראי
5,836	103	5,733	-	-	122	328	321	1,566	371	-	-	3,025	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
852	213	639	10	(486)	30	435	159	183	3	15	212	305	אחר
12,775	859	11,916	10	(486)	160	2,298	1,170	3,052	380	15	1,261	5,332	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

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

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).

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

(4) כולל הלוואות לדיור בסך של 26.8 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023*										לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024*		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל
	סך-הכל	פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה: כרטיסי אשראי הלוואות לדיור		
24,646	1,638	23,008	-	5,654	68	4,699	1,984	3,376	25	-	5,053	7,202
(12,308)	(819)	(11,489)	-	(2,293)	(2,118)	(1,835)	(780)	(1,556)	(949)	-	-	(1,958)
12,338	819	11,519	-	3,361	(2,050)	2,864	1,204	1,820	(924)	-	5,053	5,244
-	(85)	85	9	(4,192)	2,202	(760)	(57)	1,390	1,317	13	(3,810)	176
12,338	734	11,604	9	(831)	152	2,104	1,147	3,210	393	13	1,243	5,420
957	8	949	-	933	50	-	(33)	15	1	-	(17)	(17)
3,087	38	3,049	160	110	66	535	294	772	107	281	36	1,005
4,044	46	3,998	160	1,043	116	535	261	787	108	281	19	988
16,382	780	15,602	169	212	268	2,639	1,408	3,997	501	294	1,262	6,408
1,426	67	1,359	-	(4)	(1)	(15)	462	557	-	-	78	360
6,334	321	6,013	91	285	123	576	349	1,475	164	100	377	2,950
-	-	-	(34)	34	-	-	-	-	-	-	-	-
6,334	321	6,013	57	319	123	576	349	1,475	164	100	377	2,950
8,622	392	8,230	112	(103)	146	2,078	597	1,965	337	194	807	3,098
3,062	157	2,905	39	(81)	52	763	217	696	121	68	285	1,098
5,560	235	5,325	73	(22)	94	1,315	380	1,269	216	126	522	2,000
39	-	39	-	39	-	-	-	-	-	-	-	-
5,599	235	5,364	73	17	94	1,315	380	1,269	216	126	522	2,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5,599	235	5,364	73	17	94	1,315	380	1,269	216	126	522	2,000

* סוג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023*						לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023*							
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל			פעילות ישראל			מסקי בית פרטית	פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים		מזה: מזה: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾ כרטיסי אשראי	מזה: מזה: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾ כרטיסי אשראי		
668,138	28,751	639,387	252	260,830	2,838	114,704	39,770	57,989	715	5,389	128,292	162,289	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,196	-	1,196	-	1,196	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
400,826	19,504	381,322	-	-	2,477	116,182	40,518	58,206	718	5,389	128,802	163,221	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
411,061	21,976	389,085	-	-	2,918	120,468	41,302	58,224	798	4,982	130,429	165,375	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
4,205	353	3,852	-	-	-	1,515	794	569	3	-	704	971	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
3,343	795	2,548	-	-	-	1,368	302	495	-	-	-	383	יתרת חובות בעייתיים אחרים
7,684	578	7,106	-	46	11	2,520	1,231	1,611	3	-	586	1,684	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
233	-	233	-	-	-	25	(2)	90	-	-	9	120	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
617,297	26,573	590,724	4	90,544	93,749	69,946	33,377	96,806	39,159	-	-	167,139	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
524,980	25,860	499,120	-	-	93,732	69,291	33,210	96,617	39,157	-	-	167,113	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
532,756	27,256	505,500	-	-	93,011	71,903	33,200	96,257	41,978	-	-	169,151	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
426,756	25,732	401,024	3,372	25,092	5,288	135,543	50,453	70,823	1,436	4,547	70,826	109,017	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
437,474	28,126	409,348	3,330	25,557	5,982	141,125	51,576	69,446	1,536	4,676	71,708	110,796	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
743,644	-	743,644	3,886	93,256	355,507	101,006	23,818	47,124	52,774	-	-	66,273	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:													
5,901	341	5,560	-	-	5	1,342	670	1,410	7	-	1,064	2,126	מרווח מפעילות מתן אשראי
6,104	195	5,909	-	-	124	420	347	1,618	383	-	-	3,017	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
333	198	135	9	(831)	23	342	130	182	3	13	179	277	אחר
12,338	734	11,604	9	(831)	152	2,104	1,147	3,210	393	13	1,243	5,420	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש כמפורט לעיל.
 (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 23.7 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*										לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*			
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל	
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה: כרטיסי אשראי הלוואות לדיור	מזה: מזה: כרטיסי אשראי הלוואות לדיור		
32,971	2,259	30,712	-	7,758	100	6,377	2,678	4,488	32	-	6,400	9,279	הכנסות ריבית מחיצוניים
(16,886)	(1,204)	(15,682)	-	(2,865)	(2,867)	(2,527)	(1,073)	(2,189)	(1,347)	-	-	(2,814)	הוצאות ריבית לחיצוניים
16,085	1,055	15,030	-	4,893	(2,767)	3,850	1,605	2,299	(1,315)	-	6,400	6,465	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
-	(66)	66	12	(6,343)	2,965	(1,018)	(62)	1,912	1,833	18	(4,742)	767	בינמגזרי
16,085	989	15,096	12	(1,450)	198	2,832	1,543	4,211	518	18	1,658	7,232	סך הכנסות ריבית, נטו: הכנסות שאינן מריבית:
1,267	-	1,267	-	1,262	67	11	(39)	19	1	-	(55)	(54)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
4,030	52	3,978	192	180	92	709	378	1,007	141	357	45	1,279	עמלות והכנסות אחרות
5,297	52	5,245	192	1,442	159	720	339	1,026	142	357	(10)	1,225	סך הכנסות שאינן מריבית
21,382	1,041	20,341	204	(8)	357	3,552	1,882	5,237	660	375	1,648	8,457	סך הכנסות
1,879	69	1,810	-	(6)	(2)	80	524	718	1	-	117	495	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות:
8,231	463	7,768	105	376	161	738	449	1,899	216	124	488	3,824	לחיצוניים
-	-	-	(47)	47	-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
8,231	463	7,768	58	423	161	738	449	1,899	216	124	488	3,824	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
11,272	509	10,763	146	(425)	198	2,734	909	2,620	443	251	1,043	4,138	רווח (הפסד) לפני מסים
3,930	207	3,723	52	(184)	69	971	322	906	152	87	359	1,435	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
7,342	302	7,040	94	(241)	129	1,763	587	1,714	291	164	684	2,703	רווח (הפסד) לאחר מסים
18	-	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
7,360	302	7,058	94	(223)	129	1,763	587	1,714	291	164	684	2,703	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,360	302	7,058	94	(223)	129	1,763	587	1,714	291	164	684	2,703	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סוג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*										לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*			
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל	
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה: הלוואות לדיוור ⁽⁴⁾ כרטיסי אשראי		
673,673	29,166	644,507	261	265,237	3,068	115,328	39,910	57,343	715	5,316	128,775	162,645	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,179	-	1,179	-	1,179	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
403,644	20,012	383,632	-	-	2,696	117,219	40,813	58,199	717	5,316	129,300	163,988	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
414,375	20,563	393,812	-	-	4,840	123,039	43,245	56,356	729	4,671	131,134	165,603	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
4,309	388	3,921	-	-	-	1,437	773	647	3	-	752	1,061	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
4,081	895	3,186	-	-	-	1,883	362	561	-	-	-	380	יתרת חובות בעייתיים אחרים
7,989	581	7,408	-	44	23	2,455	1,383	1,763	2	-	627	1,738	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
381	1	380	-	-	-	(2)	18	161	-	-	8	203	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
622,339	27,724	594,615	4	91,042	94,602	69,719	33,610	97,758	40,078	-	-	167,802	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
529,470	26,974	502,496	-	-	94,584	69,039	33,445	97,575	40,076	-	-	167,777	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
554,595	29,138	525,457	-	-	98,368	79,266	35,394	98,260	41,880	-	-	172,289	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
428,975	25,957	403,018	3,296	25,147	5,483	136,519	50,864	70,748	1,453	4,515	71,106	109,508	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
437,852	26,858	410,994	2,989	25,367	6,266	140,430	52,517	70,448	1,526	4,387	72,224	111,451	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
751,238	-	751,238	3,889	96,136	359,479	99,577	24,215	47,308	54,019	-	-	66,615	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:													
7,987	598	7,389	-	-	8	1,811	898	1,845	6	-	1,422	2,821	מרווח מפעילות מתן אשראי
8,020	135	7,885	-	-	159	540	464	2,158	508	-	-	4,056	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
78	256	(178)	12	(1,450)	31	481	181	208	4	18	236	355	אחר
16,081	989	15,092	12	(1,450)	198	2,832	1,543	4,211	514	18	1,658	7,232	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

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

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).

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

(4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 24 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

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

לפרטים בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה [ביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2023](#).

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

מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				מסחרי	עסקי ⁽¹⁾	ללקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיור	
הכנסות ריבית, נטו:									
4,577	-	799	203	1,278	709	2,094	265	(771)	מחיצוניים
-	14	(761)	85	(460)	(135)	(1,665)	457	2,465	בינמגזרי
42	-	36	(4)	18	(8)	2	1	(3)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
4,619	14	74	284	836	566	431	723	1,691	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,008	20	39	11	221	136	11	167	403	עמלות והכנסות אחרות
5,627	34	113	295	1,057	702	442	890	2,094	סך ההכנסות
406	-	(10)	(19)	181	66	1	77	110	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
2,062	21	234	102	163	142	123	307	970	מחיצוניים
-	(10)	(99)	-	41	11	(4)	23	38	בינמגזרי
3,159	23	(12)	212	672	483	322	483	976	רווח (הפסד) לפני מסים
1,196	-	(40)	78	269	192	127	190	380	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
1,963	23	28	134	403	291	195	293	596	רווח (הפסד) לאחר מסים
(58)	-	(58)	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
1,905	23	(30)	134	403	291	195	293	596	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,905	23	(30)	134	403	291	195	293	596	המיוחס לבעלי מניות הבנק
430,395	-	4,751	23,049	132,103	61,875	136,284	33,584	38,749	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
569,938	-	71,867	31,776	95,460	42,651	-	71,325	256,859	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- כולל יתרת אשראי בגין פעילות ושאלות והשאלות ובגין ייחוס חשיפה בנגזרים בסך של כ-12,823 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023*									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
4,006	-	884	246	1,047	594	1,585	314	(664)	מחיצוניים
-	3	(1,315)	(4)	(304)	(45)	(1,163)	426	2,402	בינמגזרי
203	-	221	3	5	(10)	(19)	1	2	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
4,209	3	(210)	245	748	539	403	741	1,740	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,089	63	35	11	215	172	16	164	413	עמלות והכנסות אחרות
5,298	66	(175)	256	963	711	419	905	2,153	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
662	-	7	55	(203)	474	4	214	111	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,059	18	218	108	161	144	122	320	968	מחיצוניים
-	(15)	(86)	-	36	12	(2)	23	32	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
2,577	63	(314)	93	969	81	295	348	1,042	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
917	17	(119)	44	354	27	102	122	370	רווח (הפסד) לאחר מסים
1,660	46	(195)	49	615	54	193	226	672	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
9	-	9	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
1,669	46	(186)	49	615	54	193	226	672	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,669	46	(186)	49	615	54	193	226	672	
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח									
404,371	-	4,250	19,267	121,044	58,373	130,399	32,856	38,182	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
532,756	-	59,509	27,221	86,948	45,221	-	67,171	246,686	

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-13,077 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
12,775	-	2,876	632	3,402	2,026	5,522	759	(2,442)	מחיצוניים
-	37	(3,387)	165	(1,054)	(316)	(4,259)	1,380	7,434	בינמגזרי
636	-	631	3	60	(25)	(36)	3	-	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
13,411	37	120	800	2,408	1,685	1,227	2,142	4,992	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,038	86	124	37	718	384	29	492	1,168	עמלות והכנסות אחרות
16,449	123	244	837	3,126	2,069	1,256	2,634	6,160	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
343	-	(3)	7	(164)	(9)	(35)	149	398	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6,201	70	676	299	503	430	368	932	2,923	מחיצוניים
-	(33)	(305)	-	128	35	(6)	67	114	בינמגזרי
9,905	86	(124)	531	2,659	1,613	929	1,486	2,725	רווח (הפסד) לפני מסים
3,755	16	(180)	212	1,062	644	363	579	1,059	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
6,150	70	56	319	1,597	969	566	907	1,666	רווח (הפסד) לאחר מסים
(69)	-	(69)	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
6,081	70	(13)	319	1,597	969	566	907	1,666	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
6,081	70	(13)	319	1,597	969	566	907	1,666	המיוחס לבעלי מניות הבנק
430,395	-	4,751	23,049	132,103	61,875	136,284	33,584	38,749	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
569,938	-	71,867	31,776	95,460	42,651	-	71,325	256,859	פיקודנות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- כולל יתרת אשראי בגין פעילות ושאלות והשאלות ובגין ייחוס חשיפה בנגזרים בסך של כ-12,823 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023*									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
12,338	-	1,957	713	3,162	1,751	5,069	1,093	(1,407)	מחיצוניים
-	9	(2,782)	(24)	(973)	(87)	(3,823)	1,140	6,540	בינמגזרי
957	-	946	8	43	(31)	(19)	4	6	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
13,295	9	121	697	2,232	1,633	1,227	2,237	5,139	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,087	159	99	29	608	423	38	506	1,225	עמלות והכנסות אחרות
16,382	168	220	726	2,840	2,056	1,265	2,743	6,364	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
1,426	-	1	78	(86)	743	82	315	293	הוצאות תפעוליות ואחרות:
6,334	86	638	308	512	458	384	995	2,953	מחיצוניים
-	(40)	(258)	-	103	35	(7)	65	102	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
8,622	122	(161)	340	2,311	820	806	1,368	3,016	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
3,062	38	(94)	139	843	298	282	485	1,071	רווח (הפסד) לאחר מסים
5,560	84	(67)	201	1,468	522	524	883	1,945	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
39	-	39	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
5,599	84	(28)	201	1,468	522	524	883	1,945	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
5,599	84	(28)	201	1,468	522	524	883	1,945	
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח									
404,371	-	4,250	19,267	121,044	58,373	130,399	32,856	38,182	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
532,756	-	59,509	27,221	86,948	45,221	-	67,171	246,686	

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-13,077 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

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

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
7,123	60	7,063	1,046	580	5,437	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023
662	(14)	676	110	4	562	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(339)	-	(339)	(148)	(1)	(190)	מחיקות חשבונאיות
238	-	238	91	5	142	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(101)	-	(101)	(57)	4	(48)	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,684	46	7,638	1,099	588	5,951	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2023 ⁽¹⁾
953	5	948	32	33	883	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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 (מבוקר)
343	(7)	350	329	(64)	85	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,063)	-	(1,063)	(505)	-	(558)	מחיקות חשבונאיות
696	-	696	293	-	403	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(367)	-	(367)	(212)	-	(155)	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,965	37	7,928	1,229	564	6,135	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2024 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
1,015	6	1,009	39	49	921	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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 (מבוקר)
1,426	(4)	1,430	282	78	1,070	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(825)	-	(825)	(382)	(27)	(416)	מחיקות חשבונאיות
592	-	592	271	18	303	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(233)	-	(233)	(111)	(9)	(113)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(25)	-	(25)	-	-	(25)	אחר*
7,684	46	7,638	1,099	588	5,951	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2023 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
953	5	948	32	33	883	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

30 בספטמבר 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות:						
335,600	99,673	235,927	-	-	235,927	שנבדקו על בסיס פרטי
218,071	16,684	201,387	35,189	136,645	29,553	שנבדקו על בסיס קבוצתי
553,671	116,357	437,314	35,189	136,645	265,480	סך-הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
4,459	20	4,439	-	-	4,439	שנבדקו על בסיס פרטי
2,491	11	2,480	1,190	515	775	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,950	31	6,919	1,190	515	5,214	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות:						
330,011	114,289	215,722	-	-	215,722	שנבדקו על בסיס פרטי
210,987	15,648	195,339	35,221	130,871	29,247	שנבדקו על בסיס קבוצתי
540,998	129,937	411,061	35,221	130,871	244,969	סך-הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
4,404	27	4,377	-	-	4,377	שנבדקו על בסיס פרטי
2,327	14	2,313	1,067	555	691	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,731	41	6,690	1,067	555	5,068	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-154 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.23: 83 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.23: 87 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

- 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 (המשך)

31 בדצמבר 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות:						
326,154	106,933	219,221	-	-	219,221	שנבדקו על בסיס 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 לדיוור בסך של כ-154 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.23: 83 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.23: 87 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור 1. איכות אשראי ופיגורים

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

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

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-107 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2023: 103 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-57 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2023: 55 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

30 בספטמבר 2023					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
42	35	49,158	607	964	47,587
בינוי ונדל"ן - בינוי					
76	6	33,670	50	18	33,602
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
2	-	29,373	6	3	29,364
שירותים פיננסיים					
88	44	101,326	1,944	1,241	98,141
מסחרי - אחר					
208	85	213,527	2,607	2,226	208,694
סך-הכל מסחרי					
994	-	130,238	697	-	129,541
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽³⁾					
131	56	35,132	211	439	34,482
אנשים פרטיים - אחר					
1,333	141	378,897	3,515	2,665	372,717
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	10,854	369	505	9,980
בינוי ונדל"ן					
-	80	20,588	90	394	20,104
מסחרי אחר					
-	80	31,442	459	899	30,084
סך-הכל מסחרי					
17	-	722	10	-	712
אנשים פרטיים					
17	80	32,164	469	899	30,796
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
1,350	221	411,061	3,984	3,564	403,513
סך-הכל ציבור					

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

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-107 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2023: 103 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-57 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2023: 55 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

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

31 בדצמבר 2023						
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים		
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-107 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2023: 103 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-57 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2023: 55 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

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

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

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

(1) מחיקות חשבונאיות ברוטו לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

* ליום 30 בספטמבר 2024 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.
(1) מחיקות חשבונאיות ברוטו לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	30 בספטמבר 2023						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
82,828	30,660	3,316	1,878	3,137	8,854	8,201	26,782	בינוי ונדל"ן - סך-הכל
80,182	30,323	3,142	1,715	2,972	8,329	7,767	25,934	אשראי בדירוג ביצוע
1,007	200	25	28	104	91	168	391	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
982	42	126	116	41	47	212	398	אשראי בעייתי צובר
657	95	23	19	20	387	54	59	אשראי שאינו צובר
130,699	32,751	9,054	3,951	6,781	15,244	17,792	45,126	מסחרי - אחר - סך-הכל
124,249	31,371	8,205	3,644	6,265	14,406	16,381	43,977	אשראי בדירוג ביצוע
3,256	809	116	97	247	444	756	787	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,244	369	105	37	197	233	70	233	אשראי בעייתי צובר
1,950	202	628	173	72	161	585	129	אשראי שאינו צובר
130,238	-	40,408	12,846	17,394	26,138	22,754	10,698	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל
80,364	-	27,349	7,718	10,025	15,590	13,416	6,266	LTV עד 60%** ⁽¹⁾
47,893	-	11,794	5,012	7,209	10,299	9,216	4,363	LTV מעל 60% ועד 75%**
1,981	-	1,265	116	160	249	122	69	LTV מעל 75%** ⁽¹⁾
128,243	-	39,385	12,646	17,149	25,880	22,569	10,614	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
304	-	195	21	25	34	13	16	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע ⁽¹⁾
994	-	421	102	134	149	132	56	בפיגור 89-30 יום ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 יום או יותר ⁽¹⁾
697	-	407	77	86	75	40	12	אשראי שאינו צובר
35,132	2,630	868	877	1,632	4,381	8,109	16,635	אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל
31,903	2,171	546	705	1,398	3,790	7,277	16,016	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2,831	412	271	145	200	515	730	558	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע ⁽¹⁾
131	32	7	5	8	20	35	24	בפיגור 89-30 יום ⁽¹⁾
56	14	5	2	2	10	16	7	בפיגור של 90 יום או יותר ⁽¹⁾
211	1	39	20	24	46	51	30	אשראי שאינו צובר
378,897	66,041	53,646	19,552	28,944	54,617	56,856	99,241	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל								
32,164	4,097	1,122	536	615	2,285	11,030	12,479	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
30,796	3,994	886	500	511	2,236	10,745	11,924	אשראי לא בעייתי
899	103	-	35	17	-	267	477	אשראי בעייתי צובר
469	-	236	1	87	49	18	78	אשראי שאינו צובר
411,061	70,138	54,768	20,088	29,559	56,902	67,886	111,720	סך-הכל אשראי לציבור

* ליום 30 בספטמבר 2023 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך) 3. מידע נוסף על חובות לא צוברים

30 בספטמבר 2024						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
3	1,074	446	295	50	151	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	692	111	10	6	101	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	122	3	-	3	3	שירותים פיננסיים
16	3,891	1,204	71	408	1,133	מסחרי - אחר
20	5,779	1,764	376	467	1,388	סך-הכל מסחרי
-	893	778	-	66	778	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
10	962	232	-	143	232	אנשים פרטיים - אחר
30	7,634	2,774	376	676	2,398	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
1	622	317	13	97	304	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
31	8,256	3,091	389	773	2,702	סך-הכל*
*מזה:						
		945	22	321	923	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
		898	367	88	531	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		1,248	-	364	1,248	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 273 מיליוני ש"ח לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 הינה 3,623 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך) 3. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

30 בספטמבר 2023						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
7	1,359	607	34	60	573	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	630	50	32	4	18	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	156	6	-	6	6	שירותים פיננסיים
11	4,527	1,944	86	691	1,858	מסחרי - אחר
20	6,672	2,607	152	761	2,455	סך-הכל מסחרי
-	803	697	-	60	697	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
7	965	211	-	133	211	אנשים פרטיים - אחר
27	8,440	3,515	152	954	3,363	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
-	787	469	106	119	363	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
27	9,227	3,984	258	1,073	3,726	סך-הכל*
*מזה:						
		1,641	77	614	1,564	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
		1,216	181	136	1,035	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		1,127	-	323	1,127	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 377 מיליוני ש"ח לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 הינה 3,583 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך) 3. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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 1.1](#).

30 בספטמבר 2024				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	
	לא	בפיגור של 30 ימים או יותר בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
פעילות לווים בישראל				
מסחרי	182	177	1	513
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	25	-	5	51
אנשים פרטיים - אחר	199	265	-	481
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	406	442	6	1,045
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	39	185	-	224
סך-הכל אשראי לציבור**	445	627	6	1,269

* 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 21 מיליוני ש"ח אשר עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

30 בספטמבר 2023				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר
				הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	24	-	-	52
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	18	-	-	20
שירותים פיננסיים	6	-	-	7
מסחרי - אחר	720	5	1	839
סך-הכל מסחרי	768	5	1	918
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	11	-	-	11
אנשים פרטיים - אחר	205	8	1	548
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	984	13	2	1,477
פעילות לווים בחו"ל				
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	243	-	-	243
סך-הכל ציבור	1,227	13	2	1,720

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 30 בספטמבר 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,711 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

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

(1) צובר הכנסות ריבית.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024						
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2024					
	מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו	יתרת חוב רשומה				
		סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור של 30 ימים או יותר בפיגור	לא בפיגור של 30 ימים או יותר בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
פעילות לווים בישראל						
(6)	68	8	-	3	57	מסחרי
-	14	9	1	-	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
(11)	91	5	-	-	86	אנשים פרטיים - אחר
(17)	173	22	1	3	147	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	185	-	-	185	-	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
(17)	358	22	1	188	147	סך-הכל אשראי לציבור
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024						
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	ליום 30 בספטמבר 2024					
	מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו	יתרת חוב רשומה				
		סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור של 30 ימים או יותר בפיגור	לא בפיגור של 30 ימים או יותר בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
פעילות לווים בישראל						
64	193	15	-	77	101	מסחרי
-	40	21	5	-	14	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
46	167	12	-	15	140	אנשים פרטיים - אחר
110	400	48	5	92	255	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	185	-	-	185	-	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
110	585	48	5	277	255	סך-הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
23	40	150	8	23	57
בינוי ונדל"ן - בינוי					
2	9	20	1	7	10
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	4	8	-	-	1
שירותים פיננסיים					
198	243	776	62	86	258
מסחרי - אחר					
227	296	954	71	116	326
סך-הכל מסחרי					
20	20	41	3	3	19
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
228	228	4,583	74	74	1,472
אנשים פרטיים - אחר					
475	544	5,578	148	193	1,817
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	16	-	-	5
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
475	544	5,594	148	193	1,822
סך-הכל ציבור					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
18	-	46	4	0.03	68
-	-	13	1	0.01	14
51	-	31	9	0.26	91
69	-	90	14	0.04	173
-	-	185 ⁽³⁾	-	0.50	185
69	-	275	14	0.08	358

פעילות לווים בישראל

מסחרי	68	0.03	4	46	18
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	14	0.01	1	13	-
אנשים פרטיים - אחר	91	0.26	9	31	51
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	173	0.04	14	90	69
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	185	0.50	-	185 ⁽³⁾	-
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	358	0.08	14	275	69

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
סוג השינוי ⁽²⁾			סך-הכל		
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	% מיתרת האשראי הרלוונטי	יתרת חוב רשומה
38	-	144	11	0.08	193
2	-	33	5	0.03	40
95	-	58	14	0.48	167
135	-	235	30	0.10	400
-	-	185 ⁽³⁾	-	0.50	185
135	-	420	30	0.13	585

פעילות לווים בישראל

מסחרי	193	0.08	11	144	38
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	40	0.03	5	33	2
אנשים פרטיים - אחר	167	0.48	14	58	95
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	400	0.10	30	235	135
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	185	0.50	-	185 ⁽³⁾	-
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	585	0.13	30	420	135

- (1) במהלך שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בוצע ויתור על קרן בסך של כ-63 מיליון ש"ח, בגין חובות שבוצעה בגינם מחיקה חשבונאית. ראה [מידע נוסף בטבלה השפעות כספיות](#) להלן.
- (2) במהלך תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בוצע ויתור על קרן בסך של כ-174 מיליון ש"ח, בגין חובות שבוצעה בגינם מחיקה חשבונאית. ראה [מידע נוסף בטבלה השפעות כספיות](#) להלן.
- (3) מזה: יתרה בסך 50 מיליון ש"ח שבה נעשה שינוי הכולל, בנוסף להארכת התקופה, גם דחיית תשלומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024			
סוג השינוי			
דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	ממוצע ויתור על ריבית (%)	ויתור על קרן
-	34	2.55	28
-	20	2.21	-
-	43	3.50	35
-	38	3.21	63
36	12	-	-
36	24	3.21	63

פעילות לווים בישראל

-	34	2.55	28	מסחרי
-	20	2.21	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	43	3.50	35	אנשים פרטיים - אחר
-	38	3.21	63	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
36	12	-	-	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
36	24	3.21	63	סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024			
סוג השינוי			
דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	ממוצע ויתור על ריבית (%)	ויתור על קרן
-	26	2.25	71
-	38	1.92	2
-	41	3.17	101
-	33	2.84	174
36	12	-	-
36	26	2.84	174

פעילות לווים בישראל

-	26	2.25	71	מסחרי
-	38	1.92	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	41	3.17	101	אנשים פרטיים - אחר
-	33	2.84	174	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
36	12	-	-	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
36	26	2.84	174	סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

חובות של לווים
בקשיים פיננסיים
שכשלו* בתקופת
הדיווח לאחר
שעברו שינוי
בתנאים

**בשלושה חודשים
שהסתיימו ביום
30 בספטמבר
2024**

סך-הכל**

יתרת חוב רשומה

פעילות לווים בישראל

מסחרי	46
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	5
אנשים פרטיים - אחר	24
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	75
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	2
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	77

חובות של לווים
בקשיים פיננסיים
שכשלו* בתקופת
הדיווח לאחר
שעברו שינוי
בתנאים

**בתשעה חודשים
שהסתיימו ביום
30 בספטמבר
2024**

סך-הכל***

יתרת חוב רשומה

פעילות לווים בישראל

מסחרי	64
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	5
אנשים פרטיים - אחר	49
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	118
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	2
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	120

* 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.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*			
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
6	97	1	39
בינוי ונדל"ן - בינוי			
2	7	-	2
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
3	8	1	2
שירותים פיננסיים			
50	524	39	188
מסחרי - אחר			
61	636	41	231
סך-הכל מסחרי			
36	2,642	11	932
אנשים פרטיים - אחר			
97	3,278	52	1,163
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
2	6	2	2
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל			
99	3,284	54	1,165
סך-הכל ציבור			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

5. מידע נוסף לגבי אשראי לא צובר ויתרות בפיגור

ליום 30 בספטמבר 2024								
סך-הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 עד 180 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום	
בלתי מבוקר								
2,068	38	-	6	986	223	51	764	מסחרי
790	28	7	26	156	207	338	28	הלוואות לדיור
233	-	-	-	-	-	3	230	אנשים פרטיים - אחר
3,091	66	7	32	1,142	430	392	1,022	סך-הכל
ליום 30 בספטמבר 2023								
סך-הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 עד 180 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום	
בלתי מבוקר								
3,066	50	20	14	311	506	762	1,403	מסחרי
707	27	8	19	99	176	349	29	הלוואות לדיור
211	-	-	-	-	-	4	207	אנשים פרטיים - אחר
3,984	77	28	33	410	682	1,115	1,639	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2023								
סך-הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 עד 180 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום	
מבוקר								
3,035	48	19	12	526	612	31	1,787	מסחרי
755	25	8	19	122	228	326	27	הלוואות לדיור
222	-	-	-	-	-	5	217	אנשים פרטיים - אחר
4,012	73	27	31	648	840	362	2,031	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

6. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

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

ליום 30 בספטמבר 2023					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
3,940	50,062	1,416	80,792	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון ⁽¹⁾
2,159	31,915	568	50,019	מעל 60%	
-	26	16	60		שיעבוד משני או ללא שיעבוד ⁽¹⁾
6,099	82,003	2,000	130,871		סך-הכל

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

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

ג. מידע בדבר מכירות של חובות

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

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר		30 בספטמבר		31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*					
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר			
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:									
61	74	66	74	7,491	9,125	7,778	9,125	(א) ערבויות להבטחת אשראי	
32	39	31	39	⁽¹⁾ 36,213	⁽¹⁾ 33,980	⁽¹⁾ 37,824	⁽¹⁾ 33,980	(ב) ערבויות לרוכשי דירות	
235	252	238	252	33,760	37,028	33,615	37,028	(ג) ערבויות והתחייבויות אחרות**	
547	530	⁽²⁾ 530	530	⁽¹⁾ 61,235	⁽¹⁾ 66,391	⁽²⁾ (1)57,274	⁽¹⁾ 66,391	(ד) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
7	31	10	31	35,589	42,790	34,863	42,790	(ה) התחייבויות להוצאת ערבויות	
48	55	⁽²⁾ 50	55	27,011	29,196	⁽²⁾ 23,750	29,196	(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
23	29	23	29	16,741	17,831	15,763	17,831	(ז) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	
3	5	5	5	907	1,736	1,568	1,736	(ח) אשראי תעודות	

* 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 46 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.2023: 50 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.
 (2) סוג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

במיליוני ש"ח

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

ה. ערבויות

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

ליום 30 בספטמבר 2024						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
בלתי מבוקר						
9,125	-	509	313	1,899	6,404	ערבויות להבטחת אשראי
33,980	29,988	-	-	129	3,863	ערבויות לרוכשי דירות
37,028	11,591	5,201	1,616	6,103	12,517	ערבויות והתחייבויות אחרות
42,790	-	105	1,603	15,294	25,788	התחייבויות להוצאת ערבויות
122,923	41,579	5,815	3,532	23,425	48,572	סך-הכל
ליום 30 בספטמבר 2023						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
בלתי מבוקר						
7,778	-	444	674	1,356	5,304	ערבויות להבטחת אשראי
37,824	31,660	-	-	320	5,844	ערבויות לרוכשי דירות
33,615	9,206	4,490	3,509	4,758	11,652	ערבויות והתחייבויות אחרות
34,863	-	99	2,394	15,538	16,832	התחייבויות להוצאת ערבויות
114,080	40,866	5,033	6,577	21,972	39,632	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2023						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
מבוקר						
7,491	-	392	628	1,973	4,498	ערבויות להבטחת אשראי
36,213	30,664	-	-	2,187	3,362	ערבויות לרוכשי דירות
33,760	9,307	4,774	3,224	5,549	10,906	ערבויות והתחייבויות אחרות
35,589	-	89	2,382	16,099	17,019	התחייבויות להוצאת ערבויות
113,053	39,971	5,255	6,234	25,808	35,785	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

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

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי וכן פריטים לא-כספיים החשופים לשינויים בשערי מטבע-חוץ.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) במגזר הלא-צמוד נכללו פיקדונות ברירה המשלמים ריבית שקלית שלא תפחת ממדד המחירים לצרכן ואשר מהם סך של כ-4.0 מיליארד ש"ח עשויים להיות משולמים במסלול המדדי בהתאם לשיעור המדד שנצבר וציפיות האינפלציה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2023							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
92,131	87	451	286	14,050	-	77,257	מזמנים ופיקדונות בבנקים
136,810	4,227	1,059	4,059	43,487	509	83,469	ניירות-ערך
886	-	-	-	-	-	886	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
404,371	5,546	3,286	5,600	36,313	59,581	294,045	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
3,370	-	-	1,877	528	-	965	אשראי לממשלות
1,270	1,270	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,474	3,474	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
27,963	1,378	524	561	15,813	1,229	8,458	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,713	1,067	-	41	442	17	4,146	נכסים אחרים
675,988	17,049	5,320	12,424	110,633	61,336	469,226	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
532,756	5,638	3,951	12,328	125,087	10,808	374,944	פיקדונות הציבור
8,953	-	55	150	1,625	-	7,123	פיקדונות מבנקים
2,932	-	-	34	2,324	-	574	פיקדונות הממשלה
16,924	-	-	-	16,924	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,810	-	-	-	3,445	16,022	4,343	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,706	1,380	446	602	11,679	1,566	9,033	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,655	518	197	48	677	4,184	10,031	התחייבויות אחרות
625,736	7,536	4,649	13,162	161,761	32,580	406,048	סך-כל ההתחייבויות
50,252	9,513	671	(738)	(51,128)	28,756	63,178	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(881)	932	48,759	(3,145)	(45,665)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(86)	(91)	3	-	174	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	9	(119)	983	-	(873)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
50,252	9,513	(287)	(16)	(1,383)	25,611	16,814	סך-הכל כללי
-	-	(117)	(73)	(300)	-	490	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	190	(822)	3,414	-	(2,782)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 31 בדצמבר 2023					נכסים
		מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
107,730	56	571	355	13,632	34	93,082	מזמנים ופיקדונות בבנקים
127,122	4,433	964	4,099	42,595	1,415	73,616	ניירות-ערך
4,723	-	-	-	4,087	-	636	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
407,381	4,527	3,522	5,345	36,145	61,795	296,047	אשראי לציבור, נטו ⁽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)
-	-	(173)	(175)	(668)	-	1,016	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
52,430	10,034	(300)	(19)	(1,221)	29,333	14,603	סך-הכל כללי
-	-	(194)	67	178	-	(51)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(85)	(756)	(2,025)	-	2,866	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

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

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות. הביאור אינו כולל נכסים והתחייבויות שאינם פיננסיים כדוגמת: רכוש קבוע, השקעות בכלולות, התחייבות בגין זכויות עובדים, מסים נדחים ועוד. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן אינה בהכרח מהווה אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן 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 הוגן 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 הוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

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

ניירות-ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

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

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

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

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי. בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיוור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הגדלת השווי הוגן ב-73 מיליוני ש"ח.

פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות - חשבונות עובר ושב (עו"ש) - היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי הוגן, 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 הוגן 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 הוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2024				
סך-הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
115,811	6,534	104,403	4,874	115,842
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
123,691	3,726	23,410	96,555	124,400
ניירות-ערך*				
6,497	-	6,497	-	6,497
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
424,405	411,266	-	13,139	430,395
אשראי לציבור, נטו				
2,784	2,784	-	-	2,797
אשראי לממשלות				
22,182	6,367	13,888	1,927	22,182
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
836	818	-	18	836
נכסים פיננסיים אחרים				
696,206	431,495	148,198	116,513	702,949
סך-כל הנכסים הפיננסיים**				
התחייבויות פיננסיות				
568,900	270,780	275,018	23,102	569,938
פיקדונות הציבור***				
10,787	10,787	-	-	10,839
פיקדונות מבנקים				
2,720	2,720	-	-	2,719
פיקדונות הממשלה				
14,802	-	14,802	-	14,947
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
20,028	1,033	-	18,995	20,823
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים				
21,480	6,753	12,798	1,929	21,480
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
6,539	6,521	-	18	6,539
התחייבויות פיננסיות אחרות				
645,256	298,594	302,618	44,044	647,285
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**				
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים				
216	216	-	-	-
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 3,044 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 145,113 מיליון ש"ח ובסך של 248,724 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- *** מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (21) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 - (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 - רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 - רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2023				
סך-הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾		יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
92,063	7,235	81,268	3,560	92,131
135,873	3,402	21,390	111,081	136,810
886	-	886	-	886
396,082	383,521	-	12,561	404,371
3,347	3,347	-	-	3,370
27,963	7,865	18,573	1,525	27,963
789	780	-	9	789
657,003	406,150	122,117	128,736	666,320
התחייבויות פיננסיות				
531,151	245,687	260,285	25,179	532,756
8,746	8,746	-	-	8,953
2,933	2,933	-	-	2,932
16,798	-	16,798	-	16,924
22,314	16	-	22,298	23,810
24,706	4,140	19,054	1,512	24,706
6,438	6,429	-	9	6,438
613,086	267,951	296,137	48,998	616,519
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים				
206	206	-	-	-

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,786 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 162,664 מיליון ש"ח ובסך של 244,999 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- *** מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (59) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 - (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 - רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 - רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

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

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,861 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** 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-1](#).
- *** מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (32) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 - (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 - רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 - רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 בספטמבר 2024			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
אגרות-חוב זמינות למכירה			
52,827	-	9,377	43,450
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
20,983	-	1,663	19,320
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
245	-	245	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
10,267	193	9,903	171
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
1,880	-	1,863	17
אגרות-חוב של אחרים זרים			
86,202	193	23,051	62,958
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,440	-	113	1,327
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
16,201	-	88	16,113
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
671	-	-	671
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
158	-	158	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
17,030	-	246	16,784
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,149	358	791	-
חוזי שקל-מדד			
8,672	1,017	7,655	-
חוזי ריבית אחרים			
6,479	4,533	1,837	109
חוזי מטבע-חוץ			
5,859	443	3,598	1,818
חוזי מניות			
23	16	7	-
חוזי סחורות ואחרים			
29	-	29	-
נכסים בגין נגזרים משובצים			
22,211	6,367	13,917	1,927
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
13,338	-	-	13,338
אשראי בגין השאלת ניירות-ערך			
18	-	-	18
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
140,239	6,560	37,327	96,352
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
959	537	422	-
חוזי שקל-מדד			
8,776	898	7,878	-
חוזי ריבית אחרים			
5,914	2,823	2,981	110
חוזי מטבע-חוץ			
5,809	2,479	1,511	1,819
חוזי מניות			
22	16	6	-
חוזי סחורות ואחרים			
8	3	5	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
21,488	6,756	12,803	1,929
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
12,031	-	-	12,031
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
18	-	-	18
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
11,229	-	158	11,071
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
1,021	1,021	-	-
אגרות-חוב CLN			
45,787	7,777	12,961	25,049
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2023				
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
אגרות-חוב זמינות למכירה				
61,519	-	7,539	53,980	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
21,251	-	1,262	19,989	אגרות-חוב של ממשלות זרות
9,728	196	9,365	167	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
3,174	-	3,158	16	אגרות-חוב של אחרים זרים
95,672	196	21,324	74,152	סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה
1,441	-	66	1,375	השקעות במניות שאינן למסחר
ניירות-ערך למסחר				
16,344	-	-	16,344	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
4,919	-	-	4,919	אגרות-חוב של ממשלות זרות
-	-	-	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	אגרות-חוב של אחרים זרים
21,263	-	-	21,263	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,054	128	926	-	חוזי שקל-מדד
12,126	421	11,705	-	חוזי ריבית אחרים
10,485	5,986	4,342	157	חוזי מטבע-חוץ
4,296	1,330	1,598	1,368	חוזי מניות
2	-	2	-	חוזי סחורות ואחרים
67	2	65	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
28,030	7,867	18,638	1,525	סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
12,689	-	-	12,689	אשראי בגין השאלת ניירות-ערך
9	-	-	9	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
159,104	8,063	40,028	111,013	סך-כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
972	392	580	-	חוזי שקל-מדד
11,428	598	10,830	-	חוזי ריבית אחרים
8,064	2,891	5,030	143	חוזי מטבע-חוץ
4,241	258	2,614	1,369	חוזי מניות
1	1	-	-	חוזי סחורות ואחרים
8	-	8	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
24,714	4,140	19,062	1,512	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,224	-	-	11,224	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
9	-	-	9	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
13,955	-	-	13,955	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
49,902	4,140	19,062	26,700	סך-כל ההתחייבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2023				
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023								
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) הנפקות/רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2023	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2023
נכסים נטו								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
188	11	(3)	-	-	-	-	196	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(300)	1	-	-	35	-	-	(264)	6 ⁽³⁾
(86)	(72)	-	20	(39)	-	-	(177)	280 ⁽¹⁾⁽³⁾
2,476	641	-	127	(149)	-	-	3,095	(425) ⁽³⁾
(1,148)	2,266	-	-	(46)	-	-	1,072	114 ⁽³⁾
(1)	-	-	-	-	-	-	(1)	-
1	1	-	-	-	-	-	2	-
1,130	2,848	(3)	147	(199)	-	-	3,923	(25)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות/ הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2024
נכסים נטו								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
185	6	2	-	-	-	-	193	-
-	-	-	(1,021)	-	-	-	(1,021)	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(190)	(15)	-	-	26	-	-	(179)	(13) ⁽³⁾
(107)	152	-	(5)	79	-	-	119	40 ⁽¹⁾
172	929	-	655	(46)	-	-	1,710	681 ⁽³⁾
(1,802)	(2,024)	-	-	1,790	-	-	(2,036)	(13) ⁽³⁾
(4)	3	-	5	(4)	-	-	-	6 ⁽³⁾
-	(3)	-	-	-	-	-	(3)	2 ⁽³⁾
(1,746)	(952)	2	(366)	1,845	-	-	(1,217)	703
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
אגרות-חוב CLN								
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
177	20	(1)	-	-	-	-	196	-
(279)	(39)	-	-	54	-	-	(264)	(31) ⁽³⁾
24	(119)	-	10	(92)	-	-	(177)	337 ⁽¹⁾
2,195	3,639	-	213	(2,952)	-	-	3,095	(1,255) ⁽³⁾
765	1,058	-	-	(751)	-	-	1,072	19 ⁽³⁾
1	(2)	-	-	-	-	-	(1)	(2) ⁽³⁾
20	(18)	-	-	-	-	-	2	(1) ⁽³⁾
2,903	4,539	(1)	223	(3,741)	-	-	3,923	(933)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות/ הנפקות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2023	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2023
נכסים נטו								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
177	20	(1)	-	-	-	-	196	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
אגרות-חוב CLN								
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(279)	(39)	-	-	54	-	-	(264)	(31) ⁽³⁾
24	(119)	-	10	(92)	-	-	(177)	337 ⁽¹⁾
2,195	3,639	-	213	(2,952)	-	-	3,095	(1,255) ⁽³⁾
765	1,058	-	-	(751)	-	-	1,072	19 ⁽³⁾
1	(2)	-	-	-	-	-	(1)	(2) ⁽³⁾
20	(18)	-	-	-	-	-	2	(1) ⁽³⁾
2,903	4,539	(1)	223	(3,741)	-	-	3,923	(933)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023
נכסים נטו								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
177	9	(1)	-	-	-	-	185	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(279)	8	-	-	81	-	-	(190)	⁽³⁾ 6
24	(54)	-	3	(80)	-	-	(107)	⁽³⁾⁽¹⁾ 126
2,195	756	-	146	(2,925)	-	-	172	⁽³⁾ (251)
765	(1,772)	-	-	(795)	-	-	(1,802)	⁽³⁾ 69
1	(5)	-	-	-	-	-	(4)	(5)
20	(20)	-	-	-	-	-	-	⁽³⁾ 2
2,903	(1,078)	(1)	149	(3,719)	-	-	(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.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2024			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	193	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(179)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי ריבית אחרים	122	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מטבע-חוץ	1,710	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות	(2,039)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות	3	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי ריבית אחרים	(3)	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן
חוזי סחורות ואחרים	-	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	(3)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	146	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	898	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2023			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (מוצג משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	196	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(264)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.44%-3.39% (0.81%)
חוזי ריבית אחרים	(174)	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.44%-4.31% (0.95%)
חוזי מטבע-חוץ	3,095	מודל תמחור אופציות	0.44%-5.24% (0.80%)
חוזי מניות	1,074	מודל תמחור נגזרי מניות	0.44%-3.24% (0.53%)
חוזי מניות	(2)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי ריבית אחרים	(3)	מודל תמחור אופציות	90.00%-127.00% (114.20%)
חוזי סחורות ואחרים	(1)	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.44%-3.48% (1.53%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	2	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	317	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	1,216	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2023			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (מוצג משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
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	0.35%-6.51% (0.67%)
חוזי ריבית אחרים	(102)	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.35%-5.11% (1.07%)
חוזי מטבע-חוץ	172	מודל תמחור אופציות	0.35%-16.15% (0.70%)
חוזי מניות	(1,802)	מודל תמחור נגזרי מניות	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	12.00%-13.60% (12.21%)
חוזי סחורות ואחרים	(4)	מודל תמחור נגזרי מטבע	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 שגבייתו מותנית בביטחון	1,119	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

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

ביאור 16 השלכות מלחמת חרבות ברזל

מאז ה-7 באוקטובר 2023 ולמועד הדוח, ישראל נמצאת במצב מלחמה. למלחמה, ובפרט ככל שתתמשך ו/או תתרחב לחזיתות נוספות, פוטנציאל להשפעה שלילית על המשק הישראלי, לקוחות הבנק והבנק עצמו. בין הסיכונים האפשריים ניתן למנות ירידה אפשרית בצריכה הפרטית, ירידה בהשקעות במשק ובכללן השקעות זרות והשקעות בהיי-טק, צמצום או ניתוק של קשרים כלכליים, ירידה בתוצר, גרעון תקציבי משמעותי, העלאות מסים, הורדות נוספות של דירוג האשראי של המדינה ושל הבנק, עליית פרמיית הסיכון של המדינה ו/או עלויות החוב הממשלתי, ירידה בפדיון בחלק מענפי המשק, פגיעה בענפי התיירות והבנייה, ירידת מחירי נדל"ן, עלייה באבטלה, פגיעה בעסקים, גידול בהפרשות להפסדי אשראי כתוצאה מגורמים אלו, זעזועים בשווקים ובכללם פיחות, ירידות בשוק ההון, שינויים בעקומי התשואה ובריבית הבנק המרכזי שישיפיעו על הרווחיות ו/או יחס ההון ועוד. אין ביכולתו של הבנק להעריך את הימשכות המלחמה והתפתחותיה ובהתאם את מידת הפגיעה בכל תחום.

הפסדי האשראי בתשעת החדשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו בהוצאה נטו בסך של 343 מיליון ש"ח שנובעת בעיקר מגידול בהוצאה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי על רקע התמשכות והתרחבות המלחמה. זאת בהמשך להוצאה להפסדי אשראי של כ-1.1 מיליארד ש"ח במחצית השנייה של שנת 2023, ברובה המכריע כתוצאה מהגדלת יתרת ההפרשה הקבוצתית, אשר נבעה בעיקר מהשפעת תחזיות מאקרו ובפרט השפעות חזויות של מלחמת חרבות ברזל.

חברות דירוג האשראי הגיבו להתפתחויות - חברות מודי'ס, פי'י' S&P ו-ו הורידו את דירוג האשראי של המדינה במהלך השנה, חלקן במספר נוטצ'ים, לדירוגים של A, A+, Baa1, בהתאמה, לרבות אופק דירוג שלילי בכל החברות. הורדות דירוג נוספות של מדינת ישראל על-ידי S&P, ככל שיהיו, ישפיעו באופן ישיר על יחסי הלימות ההון של הבנק רק ככל שהדירוג ירד ל- BBB+ ומטה. ככל שתתרחש ירידת דירוג שכזו, הדבר עלול להביא, נכון ליום 30 בספטמבר 2024, לפגיעה ישירה של 0.36%-0.45% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל, בהתאמה. דירוג הבנקים הישראליים ובכללם הבנק מושפע מדירוג מדינת ישראל, ובהתאם הורידו חברות אלו את דירוג האשראי ו/או אופק הדירוג של הבנק.

עם פרוץ המלחמה ועל מנת להקל על לקוחות הבנק להתמודד עם השלכותיה, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותיות ללקוחותיו, תוך הבחנה בין לקוחות המעגל הראשון אשר מושפעים באופן ישיר מהמלחמה לבין שאר האוכלוסייה. ההטבות כוללות הטבות בהתאם למתווי שפרסם הפיקוח על הבנקים. כמו-כן העניק הבנק בחלק מהתקופה הטבות נוספות מעבר למתווה. הבנק ממשיך לבחון את מדיניות ההטבות וייתכן ויאריך אותה בהתחשב בהמשך המלחמה ו/או התרחבותה ו/או במתווי הרגולטוריים.

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

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

איגוח

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

אגרת-חוב

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

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

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

הון פיקוחי

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

הון רובד 1

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

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הסכמי רכש/מכר חוזר

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

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככנס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגילי ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

B2B

Business To Business

פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

CVA

Credit Valuation Adjustment

חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act

חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפוחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

LDC

Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio

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

MTM

Mark to Market

שערוך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Nonperforming Loan

אשראי שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

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

<p>מ</p> <p>מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 20, 46, 79, 154, 155, 156, 157, 158, 205, 210</p> <p>מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 43, 44, 79, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 221</p> <p>מדינות זרות 35</p> <p>מדיניות חשבונאית 79, 91, 92</p> <p>מימון ממונף 9, 67</p> <p>מינוף 8, 12, 42, 79, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 225</p> <p>מסגרות אשראי 34, 183</p> <p>מפקידים גדולים 222</p>	<p>א</p> <p>איגוח 242, 227</p> <p>אשראי לציבור 11, 13, 14, 32, 34, 50, 51, 52, 53, 54, 61, 79, 84, 89, 99, 101, 103, 105, 106, 107, 108, 109, 134, 136, 140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 221, 231, 235, 241, 242</p>
<p>נ</p> <p>נגזרים 8, 25, 26, 27, 34, 38, 40, 46, 48, 52, 53, 54, 61, 69, 79, 84, 88, 92, 93, 94, 110, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 136, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 220, 221, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242</p> <p>נזילות 7, 12, 14, 20, 40, 47, 60, 72, 121</p> <p>ניירות-ערך 8, 11, 14, 19, 30, 32, 35, 37, 39, 42, 47, 52, 53, 54, 60, 61, 74, 77, 79, 84, 88, 89, 91, 92, 99, 100, 101, 102, 103, 116, 120, 122, 130, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242</p> <p>נכסים אחרים 84, 88, 185, 186, 187, 232, 236</p> <p>נכסי סיכון 40, 41, 117, 136, 140, 144, 148, 152</p>	<p>ג</p> <p>גידור 25, 26, 47, 57, 58, 92, 93, 133</p>
<p>ס</p> <p>סייבר 14, 47</p> <p>סיכון אשראי 7, 8, 9, 14, 19, 21, 28, 29, 34, 41, 47, 48, 51, 53, 55, 56, 58, 60, 61, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 79, 105, 106, 107, 108, 110, 117, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 188, 189, 190, 191, 193, 194, 195, 213</p> <p>סיכונים אחרים 7, 73</p> <p>סיכון מוניטין 14, 19, 47, 73</p> <p>סיכון מימון 72</p> <p>סיכון נזילות 7, 12, 14, 47, 72</p> <p>סיכון סביבתי 19, 73</p> <p>סיכון רגולטורי 14, 47</p> <p>סיכון ריבית 14, 40, 47, 69, 225</p> <p>סיכון שוק 7, 14, 19, 47, 69</p> <p>סיכון תפעולי 14, 19, 40, 41, 47, 73, 117, 225</p>	<p>ד</p> <p>דיבינד 8, 13, 35, 38, 39, 40, 67, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 93, 115, 116</p>
<p>ה</p> <p>הון והלימות הון 42</p> <p>הון מניות 85, 86, 87</p> <p>הלבנת הון 19, 73, 219, 222, 225</p> <p>הלוואות לדיור 8, 33, 40, 41, 49, 52, 53, 54, 62, 64, 104, 105, 106, 117, 119, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 181, 182, 183, 207, 211, 213, 215, 216, 223, 225</p> <p>הליכים משפטיים 19, 122, 123, 124</p> <p>הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 28, 29</p>	<p>ז</p> <p>זכויות עובדים 79, 88, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 188</p>
<p>י</p> <p>יעד הון 40, 119</p> <p>ירידת-ערך 35, 88, 98, 100, 102</p>	<p>י</p>

ע

עמלות 8, 12, 13, 22, 24, 30, 43, 44, 82, 122, 134, 138, 142, 146, 150,
154, 155, 156, 157, 158, 210, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 221, 225, 228,
231, 235
ענפי משק 8, 9, 34, 36, 40, 53, 55, 68, 213

פ

פיקדונות הציבור 8, 9, 14, 32, 36, 37, 38, 69, 79, 84, 92, 130, 136,
140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 185, 186, 187, 189, 190, 191,
212, 214, 217, 218, 219, 220, 221, 233, 234, 237, 241, 238

ר

רגולציה 19, 73, 215
רווח למניה 82

ש

שווי הוגן 9, 25, 26, 32, 38, 48, 70, 79, 83, 93, 95, 96, 97, 98, 99, 100,
101, 102, 103, 111, 130, 131, 132, 170, 171, 172, 188, 189, 190, 191, 192,
193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202

ת

תגמול 86, 87, 115, 124, 211, 213
תיק בנקאי 69, 70
תיק למסחר 35
תשואה להון 11
תשלום מבוסס מניות 85, 86, 87, 88