

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו

מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים

תוכן העניינים

1 בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים.....

3 ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית.....

4 ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית.....

5 ביאור 4 – עמלות.....

5 ביאור 5 – הכנסות אחרות.....

6 ביאור 6 – משכורות והוצאות נלוות.....

6 ביאור 7 – הוצאות אחרות.....

7 ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק.....

12 ביאור 11 – מזומנים ופקדונות בבנקים.....

13 ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק.....

23 ביאור 13 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – הבנק.....

25 ביאור 14 – אשראי לממשלות- הבנק.....

26 ביאור 15 – השקעות בחברות מוחזקות – הבנק.....

27 ביאור 16 – בניינים וציוד- הבנק.....

28 ביאור 18 – נכסים אחרים- הבנק.....

28 ביאור 19 – פיקדונות הציבור- הבנק.....

29 ביאור 20 – פיקדונות מבנקים- הבנק.....

30 ביאור 21 – אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים.....

31 ביאור 22 – התחייבויות אחרות – הבנק.....

32 ביאור 25 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – הבנק.....

33 ביאור 26 – שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות – הבנק.....

35 ביאור 27 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון – הבנק.....

43 ביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.....

54 ביאור 30 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה – הבנק.....

55 ביאור 31 – נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון – הבנק (א).....

58 ביאור 32א – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים – הבנק.....

59 ביאור 32ב – פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק.....

62 ביאור 32ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 – הבנק.....

64 דוח על תזרימי המזומנים – הבנק.....

66 נספח א' – פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח.....

ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2022	2023	2024
(במיליוני ₪)		
א. הכנסות ריבית (א)		
14,828	24,519	26,233
מאשראי לציבור		
46	54	73
מאשראי לממשלות		
233	574	609
מפיקדונות בבנקים		
1,693	3,477	4,327
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים		
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
33	127	174
מאגרות חוב (ב)		
1,456	4,507	5,494
סך כל הכנסות הריבית		
18,289	33,258	36,910
ב. הוצאות ריבית (א)		
(4,391)	(15,706)	(18,476)
על פיקדונות הציבור		
(2)	(2)	(2)
על פיקדונות מממשלות		
(11)	(12)	(89)
על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים		
(53)	(136)	(293)
על פיקדונות מבנקים		
(1,073)	(1,231)	(1,505)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר		
(61)	(630)	(633)
סך כל הוצאות הריבית		
(5,591)	(17,717)	(20,998)
סך הכנסות ריבית, נטו		
12,698	15,541	15,912
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (ג)		
הכנסות ריבית		
(2)	188	180
הוצאות ריבית		
(2)	(17)	(57)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
מוחזקות לפדיון		
267	493	748
זמינות למכירה		
1,132	3,754	4,371
למסחר		
57	260	375
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		
1,456	4,507	5,494

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 622 מיליוני ₪ (2023 - 422 מיליוני ₪, 2022 - 214 מיליוני ₪).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'. ו-ב'.

ביאור 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית

		הבנק	
	2022	2023	2024
	(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (א)	7,447	2,345	1,898
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	7,447	2,345	1,898
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	39	48	140
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	(180)	(337)	(568)
הפרשה לירידת ערך	(42)	(33)	(53)
סך הכל מהשקעה באג"ח	(183)	(322)	(481)
א.3. הפרשי שער, נטו			
	(7,238)	(1,915)	(800)
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר (ב)	108	115	139
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר	(54)	(15)	(7)
רווח ממכירת מניות חברות מוחזקות	752	-	-
רווחים (הפסדים), נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר	124	75	132
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	13	35	61
סך הכל מהשקעה במניות	943	210	325
א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו			
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	984	318	942
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ג)			
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	251	618	605
(הפסדים) רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ד)	(166)	85	(26)
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ה)	2	5	7
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר	-	-	-
סך הכל מפעילויות למסחר (ו)	87	708	586
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפני חשיפת סיכון מסחר, לפני חשיפת סיכון			
חשיפת ריבית	(324)	71	154
חשיפת מטבע חוץ	345	555	327
חשיפה למניות	64	78	103
חשיפה לסחורות ואחרים	2	4	2
סך הכל	87	708	586
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית	1,071	1,026	1,528

(א) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (ב) כולל בעיקר רווח ממכירת מניות iShares PHLX, כולל בעיקר רווח ממכירת מניות A3 - Equity.Tikehau Direct Lending V בסך 19 מיליוני ש"ח, POINT72 CAPITAL INT.LTD בסך 13 מיליוני ש"ח ו-iShares PHLX (2023- כולל בעיקר רווח ממכירת מניות SYMMETRY INTERNAT.FD.LTD בסך 12.5 מיליוני ש"ח, Schonfeld Offshore Fund Ltd Fundamental Equity בסך 11 מיליוני ש"ח ו-MW Eureka Fund בסך 9 מיליוני ש"ח, 2022- כולל בעיקר רווח ממכירת מניות וזה בסך 35 מיליוני ש"ח).

(ג) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
 (ד) מזה חלק הרווחים (הפסדים) בסך של 23 מיליוני ש"ח (בשנים 2023 ו-2022) (43) ו- (113) מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
 (ה) מזה חלק הרווחים (הפסדים) בסך של 2 מיליוני ש"ח (בשנים 2023 ו-2022) (2) ו- (1) מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
 (ו) ההכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2.

ביאור 4 – עמלות

הבנק			
2022	2023	2024	
(במיליוני ש"ח)			
603	616	583	ניהול חשבון
477	501	498	הפרשי המרה
205	216	212	טיפול באשראי
204	184	203	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (א)
131	160	148	פעילות סחר חוץ
630	573	629	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים (ב)
382	383	422	כרטיסי אשראי
2	2	2	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
5	5	6	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
551	767	766	עמלות מעסקי מימון
104	108	103	עמלות אחרות
3,294	3,515	3,572	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.
 (ב) כלול עמלות מפעילות חיתום.

ביאור 5 – הכנסות אחרות

הבנק			
2022	2023	2024	
(במיליוני ש"ח)			
-	2	1	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
(15)	1	5	רווחים מקופות מרכזיות לפיצויים
81	36	856	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
(15)	(9)	(4)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
8	126	82	אחרות, נטו
59	156	940	סך כל ההכנסות האחרות

ביאור 6 – משכורות והוצאות נלוות

הבנק			
2022	2023	2024	
		(במיליוני ש"ח)	משכורות
2,430	2,091	2,327	
4	7	3	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
205	219	234	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
(11)	(1)	(11)	הטבות לזמן ארוך
704	626	701	ביטוח לאומי ומס שכר
140	124	112	הטבה מוגדרת
182	200	210	הפקדה מוגדרת
(8)	14	21	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה
3,646	3,280	3,597	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
-	-	-	מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

(א) ראה ביאור 23 בדוח השנתי המאוחד, בדבר זכויות עובדים.

ביאור 7 – הוצאות אחרות

הבנק			
2022	2023	2024	
		(במיליוני ש"ח)	הוצאות בגין פנסיה, הטבה מוגדרת ללא עלות שירות
593	700	529	
111	134	142	שיווק ופרסום
144	155	121	ייעוץ מקצועי: משפטיים, ביקורת חשבונות
109	119	118	תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'
21	27	27	מחשב (א)
24	12	11	משרדיות
37	29	29	ביטוח
-	161	-	צמצומים, סילוקים
5	6	3	הדרכה והשתלמויות
155	172	211	עמלות
1	-	-	הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
1	2	4	קנסות לבנק ישראל
258	310	353	אחרות (ב)
1,459	1,827	1,548	סך כל ההוצאות האחרות

(א) הסעיף כולל הוצאות בגין מיקור חוץ ואינו כולל הוצאות הבנק בגין מחשב מאחר ומערך התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.

(ב) לגבי שכר דירקטורים של הבנק הכלול בסעיף זה - ראה באור 34(ג) בדוח השנתי המאוחד.

ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק

א. הרכב הסעיף:

2022	2023	2024	
(במיליוני ש"ח)			
			מסים שוטפים:
3,646	4,568	5,214	בגין שנת החשבון
29	18	4	בגין שנים קודמות
3,675	4,586	5,218	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במיסים נדחים:
(259)	(711)	51	בגין שנת החשבון
-	-	(71)	בגין שנים קודמות
(259)	(711)	20	סה"כ שינויים במיסים הנדחים (1)
3,416	3,875	5,198	הפרשה למסים על ההכנסה
-	-	-	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

(1) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינם, כדלקמן:

2022	2023	2024	
(במיליוני ש"ח)			
			הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
(259)	(711)	51	
-	-	(71)	השפעת שינויים בחוקי המס
(259)	(711)	(20)	סך כל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק (המשך)

ב. התאמה בין סכום המס התיאורטי לבין הפרשה למיסים:

	2022	2023	2024
רווח לפני מיסים	10,257	11,346	14,601
שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק	34.19%	34.19%	34.19%
(במיליוני ש"ח)			
סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי	3,506	3,879	4,992
מס (חסכון מס) בגין:			
הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל	8	(1)	(1)
הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל	-	-	(44)
הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון	(5)	(14)	(95)
הוצאות אחרות לא מוכרות	8	10	13
הפסדים והפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים	(159)	(7)	(1)
הכנסות חברות מאוחדות בארץ	46	21	76
שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס	-	-	(71)
מסים בגין שנים קודמות	29	18	4
מס מיוחד (א)			435
אחר	(17)	(31)	(110)
הפרשה למיסים על ההכנסה	3,416	3,875	5,198

(א) ראה ביאור 8 יג בדוח כספי מאוחד.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק (המשך)

ג. התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים (המשך)

שיעור מס ממוצע 2024 באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד		שינויים לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
		שנזקפו לרווח אחר	שנזקפו לרווח והפסד			
1,913	34%	2,506	-	593	1,913	נכסי מסים נדחים
134	34%	129	-	(5)	134	מהפרשה להפסדי אשראי
3,358	34%	3,335	(132)	109	3,358	מהפרשה לחופשה למענקים
159	34%	221	-	62	159	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
36	34%	79	-	43	36	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
45	15%	48	-	3	45	רכוש קבוע וחכירות
5,645		6,318	(132)	805	5,645	אחרים מפריטים לא כספיים
(127)		(188)	-	(61)	(127)	יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו
5,518		6,130	(132)	744	5,518	הפרשה לנכס מס נדחה
(478)		(389)			(478)	יתרת מסים נדחים לפרשה למסוים נדחים
5,040		5,741			5,040	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
						יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסוים נדחים
(474)	11%	(384)	(55)	145	(474)	התחייבויות מסים נדחים
(78)	23%	(72)	-	6	(78)	בגין השקעות בחברות מוחזקות
(10)	18%	(13)	-	(3)	(10)	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
(562)		(469)	(55)	148	(562)	אחר מפריטים לא כספיים
(478)		(389)			(478)	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
(84)		(80)			(84)	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
4,956		5,661	(187)	892	4,956	יתרת התחייבויות למסוים נדחים
						יתרת מסים נדחים, נטו

(א) יתרות המסוים הנדחים מוצגות במאזן סולו על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק.

ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק (המשך)

ג. התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים (המשך)

שיעור מס ממוצע באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפו לרווח		יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
		שנויים שנויים	הפסד	
35%	2,756	-	36	214
35%	131	-	3	(1)
35%	3,159	(201)	40	(15)
27%	130	-	-	(91)
34%	(101)	-	-	(180)
15%	51	-	-	3
	6,126	(201)	79	(70)
	(96)	-	-	92
	6,030	(201)	79	22
	(217)			(389)
	5,813			5,741
6%	(207)	(9)	-	186
23%	(71)	-	-	1
20%	(17)	-	-	(4)
	(295)	(9)	-	183
	(217)			(389)
	(78)			(80)
	5,735	(210)	79	205

נכסי מסים נדחים
 מהפרשה להפסדי אשראי
 מהפרשה לחופשה למענקים
 מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
 זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
 רכוש קבוע וחכירות
 אחרים מפריטים לא כספיים
 יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו
 הפרשה לנכס מס נדחה
 יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
 יתרות הניתנות לקיזוז (א)
 יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים

התחייבויות מסים נדחים
 בגין השקעות בחברות מוחזקות
 התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
 אחר מפריטים לא כספיים
 יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
 יתרות הניתנות לקיזוז (א)
 יתרת התחייבויות למסים נדחים
 יתרת מסים נדחים, נטו

ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח – הבנק (המשך)

א. הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס:

ליום 31 בדצמבר 2024

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה		נכסי מיסים נדחים
		נכסי מסים נדחים, נטו	לנכסי מסים נדחים	
-	306	-	(70)	70

הפסדים לצרכי מס:
הבנק

-	-	34	(26)	60
---	---	----	------	----

זיכויי מס:
הבנק

ליום 31 בדצמבר 2023

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה		נכסי מיסים נדחים
		נכסי מסים נדחים, נטו	לנכסי מסים נדחים	
-	389	-	(133)	133

הפסדים לצרכי מס:
הבנק

-	-	33	(55)	88
---	---	----	------	----

זיכויי מס:
הבנק

ביאור 11 – מזומנים ופיקדונות בבנקים

2022 בדצמבר 31	2023 בדצמבר 31	
(במיליוני ש"ח)		
85,930	137,571	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
19,342	18,001	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
105,272	155,572	סך הכל (ב)
102,267	150,381	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
 (ב) פיקדונות משועבדים בסך 4,069 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 1,763 מיליון ש"ח).
 לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 – ניירות ערך - הבנק

31 בדצמבר 2023											31 בדצמבר 2024																	
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמו					רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			יתרת הפרשה להפסדי אשראי			עלות מופחתת		הערך במאזן		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			יתרת הפרשה להפסדי אשראי (ה)		עלות מופחתת		הערך במאזן	
שווי הוגן (א)											שווי הוגן (א)																	
(במיליוני ש"ח)											(במיליוני ש"ח)																	
אגרות חוב המוחזקות לפדיון:																												
7,367 (727) 1 - 8,093 8,093 10,119 (737) 21 - 10,835 10,835											7,367 (727) 1 - 8,093 8,093 10,119 (737) 21 - 10,835 10,835																	
1,351 (38) - 1 1,388 1,388 1,441 (19) - - 1,460 1,460											1,351 (38) - 1 1,388 1,388 1,441 (19) - - 1,460 1,460																	
5,213 (393) 14 1 5,591 5,591 5,747 (493) 4 1 6,235 6,235											5,213 (393) 14 1 5,591 5,591 5,747 (493) 4 1 6,235 6,235																	
324 (11) - 1 334 334 323 (15) - 1 337 337											324 (11) - 1 334 334 323 (15) - 1 337 337																	
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון (ה)																												
14,255 (1,169) 15 3 15,406 15,406 17,630 (1,264) 25 2 18,867 18,867											14,255 (1,169) 15 3 15,406 15,406 17,630 (1,264) 25 2 18,867 18,867																	
31 בדצמבר 2023											31 בדצמבר 2024																	
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					יתרת הפרשה להפסדי אשראי			עלות מופחתת		הערך במאזן		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					יתרת הפרשה להפסדי אשראי			עלות מופחתת		הערך במאזן						
שווי הוגן (א)											שווי הוגן (א)																	
(במיליוני ש"ח)											(במיליוני ש"ח)																	
ניירות ערך זמינים למכירה:																												
72,195 (2,021) 108 - 74,108 72,195 45,588 (1,963) 151 - 47,400 45,588											72,195 (2,021) 108 - 74,108 72,195 45,588 (1,963) 151 - 47,400 45,588																	
26,916 (99) 53 - 26,962 26,916 17,555 (61) 23 - 17,593 17,555											26,916 (99) 53 - 26,962 26,916 17,555 (61) 23 - 17,593 17,555																	
46 (4) - - 50 46 176 (3) 1 - 178 176											46 (4) - - 50 46 176 (3) 1 - 178 176																	
8,882 (236) 51 - 9,067 8,882 8,487 (124) 58 - 8,553 8,487											8,882 (236) 51 - 9,067 8,882 8,487 (124) 58 - 8,553 8,487																	
9,951 (562) 41 - 10,472 9,951 11,502 (621) 33 - 12,090 11,502											9,951 (562) 41 - 10,472 9,951 11,502 (621) 33 - 12,090 11,502																	
710 (31) 12 - 729 710 929 (13) 22 - 920 929											710 (31) 12 - 729 710 929 (13) 22 - 920 929																	
4,631 (290) 23 - 4,898 4,631 4,033 (187) 19 - 4,201 4,033											4,631 (290) 23 - 4,898 4,631 4,033 (187) 19 - 4,201 4,033																	
123,331 (3,243) (2)288 - 126,286 123,331 88,270 (2,972) (1)307 - 90,935 88,270											123,331 (3,243) (2)288 - 126,286 123,331 88,270 (2,972) (1)307 - 90,935 88,270																	
31 בדצמבר 2023											31 בדצמבר 2024																	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן			יתרת הפרשה להפסדי אשראי		עלות מופחתת		הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן			יתרת הפרשה להפסדי אשראי		עלות מופחתת						
שווי הוגן (א)											שווי הוגן (א)																	
(במיליוני ש"ח)											(במיליוני ש"ח)																	
השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר																												
2,440 (24) 346 - 2,118 2,440 4,232 (50) 474 - 3,808 4,232											2,440 (24) 346 - 2,118 2,440 4,232 (50) 474 - 3,808 4,232																	
447 - - - 447 447 1,092 (25) 15 - 1,102 1,092											447 - - - 447 447 1,092 (25) 15 - 1,102 1,092																	
2,440 (24) (1)346 - 2,118 2,440 4,232 (50) (1)474 - 3,808 4,232											2,440 (24) (1)346 - 2,118 2,440 4,232 (50) (1)474 - 3,808 4,232																	
140,026 (4,436) 649 3 143,810 141,177 110,132 (4,286) 806 2 113,610 111,369											140,026 (4,436) 649 3 143,810 141,177 110,132 (4,286) 806 2 113,610 111,369																	

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2024						
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות שווי הוגן (א)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות שווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות שווי הוגן (א)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות שווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות	עלות	עלות	עלות	
ניירות ערך למסחר:												
אגרות חוב -												
12,901	(5)	26	-	12,880	12,901	6,821	(6)	38	-	6,789	6,821	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	307	(6)	-	-	313	307	של ממשלות זרות
436	(23)	-	-	459	436	61	(2)	-	-	63	61	של מוסדות פיננסיים בישראל
26	(1)	1	-	26	26	132	-	1	-	131	132	של מוסדות פיננסיים זרים
25	(4)	-	-	29	25	12	(1)	-	-	13	12	מגובות נכסים (ABS) או מגובות משכנתאות (MBS)
135	(8)	-	-	143	135	109	(1)	2	-	108	109	של אחרים בישראל
38	(1)	-	-	39	38	71	(1)	-	-	72	71	של אחרים זרים
13,561	(42)	27	-	13,576	13,561	7,513	(17)	41	-	7,489	7,513	סך הכל אגרות חוב
86	-	1	-	85	86	10	-	-	-	10	10	מניות וקרנות
13,647	(42) ⁽¹⁾	28 ⁽¹⁾	-	13,661	13,647	7,523	(17) ⁽¹⁾	41 ⁽¹⁾	-	7,499	7,523	סך כל ניירות הערך למסחר (ו)
153,673	(4,478)	677	3	157,471	154,824	117,655	(4,303)	847	2	121,109	118,892	סך כל ניירות הערך

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפיק. לא בוצעו התאמות כלפי מעלה או מטה.
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) סך של 15.5 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם Sovereign and Agencies (SSA) Super-nationals, (2023 - 15.2 מיליארד ש"ח).
- (ו) מזה אגרות חוב בסך של כ-1,224 מיליון ש"ח שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותן לראשונה בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהן לא נרכשו למטרות מסחר.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

31 בדצמבר 2024			
עלות מופחתת (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)			
אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
העבר באמצעות אגרות חוב מסוג (Pass-through-securities)			
2,815	2	(273)	2,544
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,373	-	(199)	1,174
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
4,188	2	(472)	3,718
סך הכל			
אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
1,793	2	(21)	1,774
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם			
1,793	2	(21)	1,774
סך הכל			
5,981	4	(493)	5,492
סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
255	-	-	255
אחרים			
255	-	-	255
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים- אגרות חוב מסוג CLO			
255	-	-	255
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
6,236	4	(493)	5,747
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובות משכנתאות			
31 בדצמבר 2023			
עלות מופחתת (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)			
אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
העבר באמצעות אגרות חוב מסוג (Pass-through-securities)			
2,783	4	(226)	2,561
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,295	1	(162)	1,134
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
4,078	5	(388)	3,695
סך הכל			
אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
1,262	9	(4)	1,267
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם			
1,262	9	(4)	1,267
סך הכל			
5,340	14	(392)	4,962
סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
252	-	(1)	251
אחרים			
252	-	(1)	251
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים- אגרות חוב מסוג CLO			
252	-	(1)	251
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
5,592	14	(393)	5,213
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובות משכנתאות			

(א) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסך 1 מיליון ש"ח.

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

31 בדצמבר 2024			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (א)			
עלות מופחתת (במיליוני ש"ח)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)			
2,680	2	(262)	2,420
אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,570	-	(140)	1,430
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
4,250	2	(402)	3,850
סך הכל			
אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
3,049	4	(193)	2,860
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
387	2	(1)	388
יתר אגרות החוב מגובות המשכנתאות			
3,436	6	(194)	3,248
סך הכל			
סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)			
7,686	8	(596)	7,098
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים			
12	-	-	12
אשראי לרכישת רכב			
113	1	-	114
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
אגרות חוב מסוג CLO			
2,882	17	(2)	2,897
אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות מסוג SBA			
1,073	3	(20)	1,056
אחרים			
324	4	(3)	325
סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)			
4,404	25	(25)	4,404
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים			
12,090	33	(621)	11,502

(א) סכומים שנקיפו לקרן ההון כחלק מ"רווח כולל אחר, נטו" לאחר השפעת המס.

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

31 בדצמבר 2023			
עלות מופחתת (במיליוני ש"ח)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (א)		
	הפסדים	רווחים	שווי הונן
			אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)
			אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)
2,310	(220)	6	אגרות חוב שקיימת לבניהם ערבות של GNMA
1,027	(111)	1	אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
3,337	(331)	7	סך הכל
			אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)
2,322	(187)	8	אגרות חוב שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או GNMA, או בערבותם
325	(3)	4	יתר אגרות החוב מגובות המשכנתאות
2,647	(190)	12	סך הכל
			סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)
5,984	(521)	19	
			אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
			קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
66	-	-	אשראי לרכישת רכב
			אשראי שאינו לאנשים פרטיים
3,080	(15)	19	אגרות חוב מסוג CLO
1,046	(20)	1	אגרות חוב שקיימת לבניהם ערבות מסוג SBA
296	(6)	2	אחרים
4,488	(41)	22	סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
10,472	(562)	41	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

(א) סכומים שנזקפו לקרן הון כחלק מ"רווח כולל אחר, נטו" לאחר השפעת המס

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 בדצמבר 2024			
עלות מופחתת (במיליוני ש"ח)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	שווי הוגן
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)			
1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1	-	-	1
סך הכל			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
6	(1)	-	5
יתר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
6	(1)	-	5
סך הכל			
7	(1)	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
6	-	-	6
אחרים			
6	-	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
13	(1)	-	12
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 בדצמבר 2023			
עלות מופחתת (במיליוני ש"ח)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	שווי הוגן
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
1	-	-	1
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities) FHLMC ועל ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1	-	-	1
סך הכל			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
21	(3)	-	18
יתר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
21	(3)	-	18
סך הכל			
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
22	(3)	-	19
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
7	(1)	-	6
אחרים			
7	(1)	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
29	(4)	-	25
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומשו

31 בדצמבר 2024						
סך הכל		12 חודשים ומעלה		פחות מ- 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	שווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)						
(402)	3,659	(380)	2,058	(22)	1,601	אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)
(194)	2,337	(184)	1,468	(10)	869	אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל, CMO, REMIC ו-MBS STRIPPED)
(25)	2,136	(24)	1,508	(1)	628	אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
(621)	8,132	(588)	5,034	(33)	3,098	סך הכל

31 בדצמבר 2023						
סך הכל		12 חודשים ומעלה		פחות מ- 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	שווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)						
(331)	2,513	(327)	1,906	(4)	607	אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)
(190)	1,799	(188)	1,379	(2)	420	אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל, CMO, REMIC ו-MBS STRIPPED)
(41)	2,748	(40)	2,551	(1)	197	אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
(562)	7,060	(555)	5,836	(7)	1,224	סך הכל

(א) סכומים שנזקפו לקרן הון כחלק מ"רווח כולל אחר, נטו" לאחר השפעת מס

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם הוכר

31 בדצמבר 2024										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0-20%	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0-20%	עלות מופחתת	
										(במיליוני ש"ח)
אגרות חוב										
710	-	352	358	8,485	27	-	-	27	1,202	של ממשלת ישראל
470	-	243	227	3,316	23	-	-	23	2,505	מגובות נכסים (ABS) או מגובות משכנתאות (MBS)
18	-	-	18	1,359	1	-	-	1	37	של מוסדות פיננסיים זרים
15	-	-	15	338	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
1,213	-	595	618	13,498	51	-	-	51	3,744	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
31 בדצמבר 2023										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0-20%	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0-20%	עלות מופחתת	
										(במיליוני ש"ח)
אגרות חוב										
724	-	251	473	7,827	3	-	-	3	232	של ממשלת ישראל
389	-	49	340	2,860	4	-	-	4	708	מגובות נכסים (ABS) או מגובות משכנתאות (MBS)
38	-	-	38	1,372	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
11	-	-	11	334	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
1,162	-	300	862	12,393	7	-	-	7	940	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

ביאור 12 – ניירות ערך – הבנק (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 בדצמבר 2024										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	
	(במיליוני ש"ח)									
אגרות חוב										
1,897	-	776	1,121	19,613	254	-	-	254	19,959	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
588	-	353	235	5,034	33	-	-	33	3,098	מגובות נכסים (ABS) או מגובות משכנתאות (MBS)
170	-	28	142	1,914	30	-	3	27	1,384	של אחרים
2,655	-	1,157	1,498	26,561	317	-	3	314	24,441	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
31 בדצמבר 2023										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	
	(במיליוני ש"ח)									

31 בדצמבר 2023										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	
	(במיליוני ש"ח)									
אגרות חוב										
2,091	2	557	1,532	28,470	269	-	-	269	9,858	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
555	-	230	325	5,836	7	-	-	7	1,224	מגובות נכסים (ABS) או מגובות משכנתאות (MBS)
312	-	15	297	4,313	9	-	2	7	134	של אחרים
2,958	2	802	2,154	38,619	285	-	2	283	11,216	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

ביאור 13 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – הבנק

א. חובות^(א). אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2024					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה:					
261,655	-	652	262,307	127,672	389,979
20,149	144,619	29,890	194,658	-	194,658
281,804	144,619	30,542	456,965	127,672	584,637
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,160	-	219	4,379	23	4,402
1,016	640	734	2,390	-	2,390
5,176	640	953	6,769	23	6,792
423	109	134	666	-	666
805	3	207	1,015	-	1,015
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי (1)					
(1) מזה: בגין חובות לא צוברים					
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					
31 בדצמבר 2023					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה:					
243,765	-	661	244,426	159,877	404,303
16,808	130,612	29,160	176,580	-	176,580
260,573	130,612	29,821	421,006	159,877	580,883
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,258	-	275	4,533	17	4,550
753	622	644	2,019	-	2,019
5,011	622	919	6,552	17	6,569
550	79	196	825	-	825
779	3	379	1,161	-	1,161
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי (1)					
(1) מזה: בגין חובות לא צוברים					
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 13 – סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי – הבנק

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2024						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחר	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	אשראי לציבור
						סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
5,694	634	957	7,285	17	7,302	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
274	36	397	707	30	737	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(576)	(4)	(620)	(1,200)	-	(1,200)	מחיקות חשבונאיות
531	3	254	788	-	788	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(45)	(1)	(366)	(412)	-	(412)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,923	669	988	7,580	47	7,627	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
747	29	35	811	24	835	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2023						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחר	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל	אשראי לציבור
						סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
4,336	419	734	5,489	55	5,544	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,462	220	647	2,329	(38)	2,291	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(455)	(5)	(662)	(1,122)	-	726	מחיקות חשבונאיות
351	-	238	589	-	589	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(104)	(5)	(424)	(533)	-	(533)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,694	634	957	7,285	17	7,302	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
683	12	38	733	-	733	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2022						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחר	דיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	אשראי לציבור
						סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
3,379	489	732	4,600	3	4,603	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
786	(165)	22	643	17	660	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה (א)
246	112	112	470	35	505	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(544)	(17)	(374)	(935)	-	(935)	מחיקות חשבונאיות
469	-	242	711	-	711	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(75)	(17)	(132)	(224)	-	(224)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,336	419	734	5,489	55	5,544	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
556	1	21	578	-	578	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה 13-2016-ASU.

ראה ביאור 1.ח.1. בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר, 2024.

ביאור 14 - אשראי לממשלות- הבנק

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
(במיליוני ש"ח)		
643	1,258	אשראי לממשלה
1,163	1,251	אשראי לממשלות זרות
1,806	2,509	סך כל האשראי לממשלות

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות - הבנק

31 בדצמבר 2023				31 בדצמבר 2024		הבנק
חברות ממוזקות סה"כ		חברות כלולות		חברות מאוחדות (א)		חברות כלולות מאוחדות (א)
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)
11,953	9,213	2,740	11,967	9,815	2,152	א. סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטיון)
השקעות אחרות:						
3,556	3,556	-	3,654	3,654	-	כתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	-	-	הלוואת בעלים
3,556	3,556	-	3,654	3,654	-	סך כל ההשקעות האחרות
15,509	12,769	2,740	15,621	13,469	2,152	סך כל ההשקעות
5,740	6,639	(899)	6,135	7,305	(1,170)	מזה: רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:						
(37)	(37)	-	(20)	(20)	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
387	27	360	416	27	389	התאמות בגין כלולות
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:						
2,632	-	2,632	2,042	-	2,042	ערך בספרים
2,831	-	2,831	2,407	-	2,407	שווי השוק

ב. חלק הבנק ברווחים של חברות מוחזקות (א)

הבנק			
2022	2023	2024	(במיליוני ש"ח)
1,053	(511)	430	חלק הבנק ברווחים (הפסדים) מפעולות רגילות של חברות מוחזקות (א)
(101)	67	(35)	הפרשה למסים
952	(444)	395	חלק הבנק ברווחים (הפסדים) מפעולות רגילות של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס

(א) מזה: הפסד מירידת ערך של חברות כלולות בסך 1,226 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. (2022 - 0 מיליון ש"ח, 2021 - 0 מיליון ש"ח).

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 16 – בניינים וציוד- הבנק

עלות	בניינים ומקרקעין (א)	ציוד, ריהוט וכלי רכב	תוכנות	סה"כ
(במיליוני ש"ח)				
31 בדצמבר 2023	2,610	3,217	4,602	10,429
תוספות	42	72	607	721
גריעות	(418)	(112)	(293)	(823)
ליום 31 בדצמבר 2024	2,234	3,177	4,916	10,327
פחת והפסדים מירידת ערך				
31 בדצמבר 2023	1,297	2,460	3,832	7,589
הפרשה בשנת הדיווח	46	91	460	597
גריעות	(242)	(110)	(293)	(645)
ליום 31 בדצמבר 2024	1,101	2,441	3,999	7,541
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2024	1,133	736	917	2,786
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2023	1,313	757	770	2,840

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 18 – נכסים אחרים - הבנק

2023 בדצמבר 31	2024 בדצמבר 31	
(במיליוני ש"ח)		
5,741	5,812	מסים נדחים לקבל, נטו
71	74	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
10	26	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אזרחים בעייתיים
3	4	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
110	96	הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות נדחים
289	210	הכנסות לקבל
210	228	הוצאות מראש
14	24	נכסים בגין פעילות מסלקת מעו"ף (א)
74	103	חייבים אחרים ויתרות חובה
647	582	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
7,169	7,159	סך כל הנכסים האחרים

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 19 – פיקדונות הציבור - הבנק

2023 בדצמבר 31	2024 בדצמבר 31	
(במיליוני ש"ח)		
		בישראל
150,365	142,366	אינם נושאים ריבית
137,805	143,108	נושאים ריבית
288,170	285,474	סך הכל לפי דרישה
280,820	334,199	לזמן קצוב
568,990	619,673	סך כל פיקדונות בישראל *
150,365	142,366	שאינם נושאים ריבית מזה: פקדונות*
		מחוץ לישראל
		לפי דרישה
-	-	אינם נושאים ריבית
-	-	נושאים ריבית
-	-	סך הכל לפי דרישה
-	-	לזמן קצוב
-	-	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
-	-	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
568,990	619,673	סך כל פיקדונות הציבור

2023 בדצמבר 31	2024 בדצמבר 31	
169,788	175,583	פיקדונות של אנשים פרטיים
138,478	171,993	פיקדונות של גופים מוסדיים
260,724	272,097	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ביאור 20 – פיקדונות מבנקים- הבנק

	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
	(במיליוני ש"ח)		
			בישראל
			בנקים מסחריים:
	8,469	7,713	פיקדונות לפי דרישה
	1,778	3,539	פיקדונות לזמן קצוב
	454	959	קיבולים
			בנקים מרכזיים:
	-	-	פיקדונות לפי דרישה
	10,121	5,873	פיקדונות לזמן קצוב
	20,822	18,084	סך כל הפיקדונות מבנקים

ביאור 21 – אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק			
	שעור תשואה פנימי (ב)	משך חיים ממוצע (א)	
2023	31 בדצמבר 2024	%	שנים
(במיליוני ש"ח)			
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ג):			
7,648	5,007	4.66	1.87
במטבע ישראלי לא צמוד			
13,356	17,115	1.17	3.58
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
1,796	1,803	5.06	3.28
בדולרים של ארה"ב			
22,379	23,488	-	-
מזה: רשומים למסחר			
כתבי התחייבות נדחים (ג):			
-	-	-	-
במטבע ישראלי לא צמוד			
4,750	3,497	1.75	3.47
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
4,564	4,547	4.75	2.78
בדולרים של ארה"ב			
32,114	31,969		
סך כל אגרות החוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות הנדחים			
8,811	7,594		
מזה: כתבי התחייבות נדחים הנכללים בהון רובד 2 (ה)			

- (א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
- (ב) שיעור תשואה פנימי, הינו שיעור ריבית המנכה את תזרים התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
- (ג) יתרת הנכיון בקיזוז הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נזקפה לדוח רווח והפסד קוזזה מאגרות החוב.
- (ד) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית.
- בכתבי התחייבות נדחים צמודים למדד 1.64 שנים, בדולר ארה"ב 1.88 שנים.
- (ה) הון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

ביאור 22 – התחייבויות אחרות - הבנק

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
(במיליוני ש"ח)		
80	78	עתודה למסים נדחים, נטו
1,778	2,222	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
8,181	7,367	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה
199	211	הפרשה לחופשה
431	574	הכנסות מראש
320	318	הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים
734	834	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
478	672	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
18	16	חופשת יובל צבורה
14	24	התחייבויות בגין פעילות במסלקת המעו"ף (א)
1,289	1,555	זכאים בגין כרטיסי אשראי
218	226	הוצאות לשלם
161	414	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
791	550	זכאים אחרים ויתרות זכות
640	562	התחייבויות אחרות בגין חכירות תפעוליות
15,332	15,623	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 25 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

31 בדצמבר			
2023		2024	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים
(במיליוני ש"ח)			
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
3	642	1	1,177
אשראי תעודות			
103	10,202	96	10,539
ערבויות להבטחת אשראי			
19	35,731	21	42,749
ערבויות לרוכשי דירות			
96	26,548	107	30,063
ערבויות והתחייבויות אחרות			
34	13,916	33	14,457
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו			
58	15,922	58	14,717
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו			
326	53,337	430	59,117
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן			
95	34,340	88	40,280
התחייבויות להוצאת ערבויות			
-	3,188	-	2,796
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו			
-	5,404	-	6,613
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית			
734	199,230	834	222,508
סך הכל			

31 בדצמבר 2023		31 בדצמבר 2024	
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)			
יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גביה (ב)			
	175		110
מטבע ישראלי לא צמוד			
	1,037		1,077
מטבע ישראלי צמוד למדד			
	-		-
מטבע חוץ			
	1,212		1,187
סך הכל			

סך הכל	סך הכל	מיליוני ש"ח						
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2023	2024	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה
(1) במגזר הצמוד למדד (ג)								
17	15	1	4	3	2	3	2	תזרימים חוזיים עתידיים
16	15	-	4	4	2	3	2	תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
14	13	-	3	3	2	3	2	תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)
(2) במגזר השקלי הלא צמוד								
-	-	-	-	-	-	-	-	תזרימים חוזיים עתידיים
-	-	-	-	-	-	-	-	תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
-	-	-	-	-	-	-	-	תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)

(א) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
 (ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 320 מיליוני ש"ח (2023 - 299 מיליוני ש"ח) לא נכללו בלוח זה.
 (ג) כולל מגזר מט"ח.
 (ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 2.70% (2023) - לפי שיעור 3.99%.

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 25 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – הבנק (המשך)

2023	2024	
(במיליוני ש"ח)		
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
125	134	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
48	37	הלוואות עומדות
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:		
-	1,057	(1) התחייבויות לרכישת ניירות ערך
9	6	(2) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם

ביאור 26 – שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2022	2023	2024
(במיליוני ש"ח)		
3,034	3,053	4,684

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2022	2023	2024
(במיליוני ש"ח)		
3,952	13,776	11,686

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק

א. היקף הפעילות:

31 בדצמבר 2024			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	(במיליוני ש"ח)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
א. חוזי ריבית			
101,334	98,913	2,421	חוזי FORWARD ו FUTURE
7,025	5,225	1,800	אופציות שנכתבו
4,396	4,396	-	אופציות שנקנו
458,758	395,023	63,735	SWAPS (א)
571,513	503,557	67,956	סך הכל (ב)
10,806	-	10,806	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
חוץ ב. חוזי מטבע			
529,086	479,039	50,047	חוזי FORWARD ו FUTURE (ד)
24,006	22,995	1,011	אופציות שנכתבו
25,460	24,449	1,011	אופציות שנקנו
25,220	21,391	3,829	SWAPS (א)
603,772	547,874	55,898	סך הכל
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ג. חוזים בנין מניות			
272,546	272,197	349	חוזי FORWARD ו FUTURE
119,982	119,617	365	אופציות שנכתבו
120,075	119,538	537	אופציות שנקנו (ה)
268,374	268,084	290	SWAPS
780,977	779,436	1,541	סך הכל
ד. חוזי סחורות ואחרים			
1,111	1,111	-	חוזי FORWARD ו FUTURE
28	28	-	אופציות שנכתבו
28	28	-	אופציות שנקנו
71	71	-	SWAPS
1,238	1,238	-	סך הכל
ה. חוזי אשראי			
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך הכל
1,957,500	1,832,105	125,395	סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 218,452 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל- מדד בסך 16,628 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור ע"י עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 20,900 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 119,591 מיליון ש"ח.

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך):

31 בדצמבר 2024					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
8,225	7,678	547	9,318	8,144	1,174
139	-	139	763	-	763
6,468	6,439	29	6,722	6,351	371
13,057	13,029	28	13,134	13,082	52
27	27	-	27	27	-
27,777	27,173	604	29,201	27,604	1,597
27,777	27,173	604	29,201	27,604	1,597
1,443	1,443	-	1,696	1,696	-

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

ב. חוזי מטבע חוץ

ג. חוזים בגין מניות

ד. חוזי סחורות ואחרים

סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)

יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 5 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 26 מיליון ש"ח.

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך):

31 בדצמבר 2023		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
(במיליוני ש"ח)		
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
א. חוזי ריבית		
2,888	69,552	72,440
חוזי FUTURES ו FORWARD		
819	1,027	1,846
אופציות שנכתבו		
-	541	541
אופציות שנקנו		
42,939	344,715	387,654
SWAPS (א)		
46,646	415,835	462,481
סך הכל (ב)		
9,921	-	9,921
מזה: נגזרים מגדרים (ג)		
חוץ ב. חוזי מטבע		
49,465	312,647	362,112
חוזי FUTURES ו FORWARD (ד)		
887	19,240	20,127
אופציות שנכתבו		
887	20,316	21,203
אופציות שנקנו		
3,445	21,006	24,451
SWAPS (א)		
54,684	373,209	427,893
סך הכל		
ג. חוזים בנין מניות		
1,059	206,092	207,151
חוזי FUTURES ו FORWARD		
332	89,662	89,994
אופציות שנכתבו		
390	89,661	90,051
אופציות שנקנו (ה)		
351	158,285	158,636
SWAPS		
2,132	543,700	545,832
סך הכל		
ד. חוזי סחורות ואחרים		
-	7,085	7,085
חוזי FUTURES ו FORWARD		
-	53	53
אופציות שנכתבו		
-	53	53
אופציות שנקנו		
-	2,212	2,212
SWAPS		
-	9,403	9,403
סך הכל		
ה. חוזי אשראי		
7	-	7
הבנק ערב		
-	-	-
הבנק מוטב		
7	-	7
סך הכל		
103,469	1,342,147	1,445,616
סך כל הסכום הנקוב		

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 187,057 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל – מדד בסך 16,748 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור ע"י עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 14,004 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 89,610 מיליון ש"ח.

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך):

31 בדצמבר 2023						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
8,700	8,072	628	9,698	8,654	1,044	2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
116	-	116	766	-	766	א. חוזי ריבית
7,230	7,197	33	6,909	6,600	309	מזה: נגזרים מגדרים
10,545	10,484	61	10,614	10,566	48	ב. חוזי מטבע חוץ
199	199	-	200	200	-	ג. חוזים בגין מניות
26,674	25,952	722	27,421	26,020	1,401	ד. חוזי סחורות ואחרים
26,674	25,952	722	27,421	26,020	1,401	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
1,005	1,005	-	950	950	-	יתרה מאזנית
						מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 25 מיליון ש"ח.

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

ב. גידור חשבונאי:

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד (א)	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר (במיליוני ש"ח)
8	(10)

נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים (ב)
חוזי ריבית

(א) עד ליום 1 בינואר 2019 סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לאפקטיביות הגידור. החל מיום 1 בינואר 2019 כל הסכומים נכללים בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית.
(ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת האפקטיביות הגידור.

2. השפעת חשבונאות גידור של שווי הוגן על הרווח (הפסד)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
הכנסות (הוצאות) ריבית (במיליוני ש"ח)	
123	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד השפעה על גידורי שווי הוגן: א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
54	חוזי ריבית פריטים מגודרים
77	נגזרים מגדרים
	ב. רווח (הפסד) מגודור תזרים מזומנים
(8)	חוזי ריבית רווח והפסד שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		הערך בספרים של הפריט המגודר	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה כתבי התחייבות נדחים הלוואות לדיור
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	יחס גידור קיימים		
-	(691)	5,861	
-	161	(3,575)	
-	1	56	

4. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר על דוח רווח או הפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (במיליוני ש"ח)	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר (במיליוני ש"ח)
-	(34)

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו פקדונות במטבע חוץ

5. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים (במיליוני ש"ח)	חוזי ריבית	
470	חוזי מטבע חוץ	
1,719	חוזים בגין מניות	
311	חוזי סחורות ואחרים	
2	סך הכל	
2,502		

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

ב. גידור חשבונאי(המשך):

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
רווח (הפסד) שסוג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד (א)	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר (במיליוני ש"ח)
4	1
נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים (ב)	
חוזי ריבית	
4 עד ליום 1 בינואר 2019 סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לאפקטיביות הגידור. החל מיום 1 בינואר 2019 כל הסכומים נכללים בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית.	
(ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת האפקטיביות הגידור.	
2. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
הכנסות (הוצאות) ריבית (במיליוני ש"ח)	
171	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד ההשפעה על גידורי שווי הוגן:
א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן	
חוזי ריבית	
238	פריטים מגודרים
(61)	נגזרים מגדרים
ב. רווח (הפסד) מגידור תזרים מזומנים	
חוזי ריבית -	
(4)	רווח והפסד שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	
הערך בספרים של הפריט המגודר	
יחס גידור שהופסקו	יחס גידור קיימים
(1)	(800)
-	115
5,046	3,601
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה כתבי התחייבות נדחים	
4. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר על דוח רווח או הפסד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
רווח (הפסד) שסוג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (במיליוני ש"ח)	
-	(86)
פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו	
פקדונות במטבע חוץ	
5. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים (במיליוני ש"ח)	
(58)	פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו
2,768	חוזי ריבית
249	חוזי מטבע חוץ
4	חוזים בנין מניית
חוזי סחורות ואחרים	
2,963	סך הכל

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2024							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
29,201	2,026	9,712	26	10,558	6,517	362	יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (א) (ב) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
15,693	923	2,652	26	9,005	3,087	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
10,176	14	5,352	-	1,542	3,268	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
3,333	1,089	1,709	-	11	162	362	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים (ד)
(179)	75	(262)	-	(11)	6	13	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני (ה)
3,154	1,165	1,447	-	-	168	374	סך הכל סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
54,556	2,255	13,767	56	21,243	16,023	1,212	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים (ו)
57,710	3,420	15,214	56	21,243	16,191	1,586	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
27,777	1,749	6,760	135	13,021	5,899	213	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (א)(ג)
-	-	-	-	-	-	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
15,693	923	2,652	26	9,005	3,087	-	מכשירים פיננסיים
8,623	-	2,832	109	3,335	2,347	-	בטחון במזומן ששועבד
3,460	826	1,276	-	680	465	213	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.
 (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 29,196 מיליוני ש"ח.
 (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 27,751 מיליוני ש"ח.
 (ד) יתרה מאזנית של נכסים בגין נגזרים לאחר קיזוז סכומי שווי הוגן וביטחונות שעומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לחוזר קיזוז נכסים והתחייבויות.
 (ה) ההפרש בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין הסך של יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
 (ו) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

31 בדצמבר 2024				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
(במיליוני ש"ח)				
16,628	3,411	5,575	5,569	2,073
554,885	91,861	193,598	143,962	125,464
603,773	4,603	28,872	182,709	387,589
780,976	-	3,774	174,615	602,587
1,239	-	-	836	403
1,957,501	99,875	231,819	507,691	1,118,116

ביאור 27ב – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון – הבנק (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2023							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
27,421	2,249	3,529	17	12,117	9,244	265	יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (א) (ב)
16,000	1,136	2,527	17	8,901	3,419	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
9,446	83	770	-	2,998	5,595	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,975	1,030	232	-	218	230	265	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים (ד)
(89)	(71)	(23)	-	28	(21)	(2)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני (ה)
1,886	959	209	-	246	209	263	סך הכל סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
40,136	2,824	8,816	56	13,907	13,583	950	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים (ו)
42,022	3,783	9,025	56	14,153	13,792	1,213	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
26,674	1,987	11,102	153	9,277	3,983	172	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (א)(ג)
-	-	-	-	-	-	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
16,000	1,136	2,527	17	8,901	3,419	-	מכשירים פיננסיים
8,106	1	7,320	103	198	484	-	בטחון במזומן ששוועבד
2,568	850	1,255	33	178	80	172	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.
 (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 27,412 מיליוני ש"ח.
 (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 26,648 מיליוני ש"ח.
 (ד) יתרה מאזנית של נכסים בגין נגזרים לאחר קיזוז סכומי שווי הוגן וביטחונות שעומדים בהנחיות הקיזוז בהתאם לחוזר קיזוז נכסים והתחייבויות.
 (ה) ההפרש בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין הסך של: יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי חוץ מאזני.
 (ו) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ד. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

31 בדצמבר 2023					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	(במיליוני ש"ח)
16,748	2,994	6,599	5,045	2,110	חזי ריבית:
445,733	76,701	178,407	96,508	94,117	שקל-מדד
427,893	6,845	25,660	100,292	295,096	אחר
545,832	-	4,419	141,662	399,751	חוזי מטבע חוץ
9,410	-	7	6,583	2,820	חוזים בגין מניות
1,445,616	86,540	215,092	350,090	793,894	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים:

1. תנועה בירתת הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2024					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
5,694	634	957	7,285	17	7,302
274	36	597	707	30	737
(576)	(4)	(620)	(1,200)	-	(1,200)
531	3	254	788	-	788
(45)	(1)	(366)	(412)	-	(412)
5,923	669	988	7,580	47	7,627
747	29	35	811	24	835
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
נביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
31 בדצמבר 2023					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
4,336	419	734	5,489	55	5,544
1,462	220	647	2,329	(38)	2,291
(455)	(5)	(662)	(1,122)	-	(1,122)
351	-	238	589	-	589
(104)	(5)	(424)	(533)	-	(533)
5,694	634	957	7,285	17	7,302
683	12	38	733	-	733
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
נביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
31 בדצמבר 2022					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
3,379	489	732	4,600	3	4,603
786	(165)	22	643	17	660
246	112	112	470	35	505
(544)	(17)	(374)	(935)	-	(935)
469	-	242	711	-	711
(75)	(17)	(132)	(224)	-	(224)
4,336	419	734	5,489	55	5,544
556	1	21	578	-	578
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה (ב)					
הכנסות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
נביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(ב) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה 2016-ASU 13. ראה ביאור 1.ח. בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר, 2024.

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים:

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(א), אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה

31 בדצמבר 2024					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה:					
261,655	-	652	262,307	127,672	389,979
שנבדקו על בסיס פרטני					
20,149	144,619	29,890	194,658	-	194,658
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
281,804	144,619	30,542	456,965	127,672	584,637
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,160	-	219	4,379	23	4,402
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,016	640	734	2,390	-	2,390
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5,176	640	953	6,769	23	6,792
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
423	109	134	666	-	666
מזה: בגין חובות לא צוברים					
805	3	207	1,015	-	1,015
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

31 בדצמבר 2023					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה:					
243,765	-	661	244,426	159,877	404,303
שנבדקו על בסיס פרטני					
16,808	130,612	29,160	176,580	-	176,580
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
260,573	130,612	29,821	421,006	159,877	580,883
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,258	-	275	4,533	17	4,550
שנבדקו על בסיס פרטני					
753	622	644	2,019	-	2,019
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5,011	622	919	6,552	17	6,569
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
550	79	196	825	-	825
מזה: בגין חובות לא צוברים					
779	3	379	1,161	-	1,161
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

ב. אשראי לציבור:

1. איכות אשראי ופיגורים

		31 בדצמבר 2024 (במיליוני ש"ח)					
חובות צוברים – מידע נוסף		בעייתיים ^(א)		תקינים (ד)		פעילות לווים בישראל	
בפיגור של 90 ימים או בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ב)	יותר ^(ג)	סך הכל	לא צוברים	צוברים			
ציבור – מסחרי							
31	20	69,673	267	461	68,945		בינו ונדל"ן – בינוי
79	13	48,229	87	256	47,886		בינו ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
22	1	40,510	9	8	40,493		שירותים פיננסיים
112	57	97,274	661	2,276	94,337		מסחרי – אחר
244	91	255,686	1,024	3,001	251,661		סך הכל מסחרי
856	-	144,585	677	23	143,885		אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
174	87	30,533	204	694	29,635		אנשים פרטיים – אחר
1,274	178	430,804	1,905	3,718	425,181		סך הכל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל							
ציבור – מסחרי							
2	-	6,402	62	-	6,340		בינו ונדל"ן
2	-	19,716	171	401	19,144		מסחרי אחר
4	-	26,118	233	401	25,484		סך הכל מסחרי
-	-	43	-	-	43		אנשים פרטיים
4	-	26,161	233	401	25,527		סה"כ ציבור – פעילות חו"ל
1,278	178	456,965	2,138	4,119	450,708		סך הכל אשראי לציבור
		31 בדצמבר 2023 (במיליוני ש"ח)					
חובות צוברים – מידע נוסף		בעייתיים ^(א)		תקינים		פעילות לווים בישראל	
בפיגור של 90 ימים או בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ב)	יותר ^(ג)	סך הכל	לא צוברים	צוברים			
ציבור – מסחרי							
43	19	65,921	1,034	211	64,676		בינו ונדל"ן – בינוי
56	13	43,831	139	250	43,442		בינו ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
17	1	38,812	34	31	38,747		שירותים פיננסיים
113	36	93,653	626	2,020	91,007		מסחרי – אחר
229	69	242,217	1,833	2,512	237,872		סך הכל מסחרי
407	-	130,567	688	24	129,855		אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
166	80	29,816	343	710	28,763		אנשים פרטיים – אחר
802	149	402,600	2,864	3,246	396,490		סך הכל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל							
ציבור – מסחרי							
3	-	4,752	62	-	4,690		בינו ונדל"ן
11	-	13,604	401	549	12,654		מסחרי אחר
14	-	18,356	463	549	17,344		סך הכל מסחרי
-	-	50	-	-	50		אנשים פרטיים
14	-	18,406	463	549	17,394		סה"כ ציבור – פעילות חו"ל
816	149	421,006	3,327	3,795	413,884		סך הכל אשראי לציבור

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

(ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 159 מיליון ש"ח שסווגו כחובות בעייתיים (ליום 31 בדצמבר 2023, 155 מיליון ש"ח).

(ד) חובות תקינים כוללים חובות שאינם מסווגים כבעייתיים, עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך 2.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2024 (מסחרי בסך 0.5 מיליארד ש"ח, הלוואות לדיור בסך 1.6 מיליארד ש"ח, אנשים פרטיים אחר בסך 0.1 מיליארד ש"ח).

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

2. מידע נוסף על חובות^(א) לא צוברים

31 בדצמבר 2024						
(במיליוני ש"ח)						
הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בניגים לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בניגים קיימת הפרשה	
<u>פעילות לווים בישראל</u>						
<u>ציבור – מסחרי</u>						
6		354	149	61	205	בינוי ונדל"ן
2	2,431	670	130	340	540	מסחרי – אחר
8	3,305	1,024	279	401	745	סך הכל מסחרי
-	677	677	-	109	677	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
-	573	204	-	134	204	אנשים פרטיים – אחר
8	4,555	1,905	279	644	1,626	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>						
-	522	233	106	22	128	סה"כ ציבור – פעילות בחו"ל
8	5,077	2,138	385	666	1,753	סך הכל ציבור ¹
-	3,564	1,325	359	540	966	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	835	135	25	17	110	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
-	677	677	-	109	677	נמדד על בסיס קבוצתי

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. (ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) 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 163 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024 הינו 2,542 מיליון ש"ח.

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

2. מידע נוסף על חובות^(א) לא צוברים (המשך)

31 בדצמבר 2023						
(במיליוני ש"ח)						
יתרת ^(ב) חובות לא צוברים בניגים קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ^(ב) חובות לא צוברים בניגים לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג)	
פעילות לווים בישראל						
ציבור – מסחרי						
1,018	253	155	1,173	-	-	בינוי ונדל"ן
493	268	167	660	2,468	2	מסחרי – אחר
1,511	521	322	1,833	2,468	233	סך הכל מסחרי
688	79	-	688	688	1	אנשים פרטיים – הלוואות לדיור
343	196	-	343	672	2	אנשים פרטיים – אחר
2,542	796	322	2,864	3,828	236	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור – מסחרי						
288	29	175	463	693	-	סה"כ ציבור – פעילות חו"ל
2,830	825	497	3,327	4,521	236	סך הכל ציבור ¹
1' מזה:						
1,451	587	406	1,857	3,817		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
691	159	91	782	1,608		נמדד לפי שווי הוגן של ביטחון
688	79	-	688	688		נמדד על בסיס קבוצתי

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) 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 642 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 הינו 2,462 מיליון ש"ח.

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

2.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
 1. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים.

31 בדצמבר 2024 (א)				
יתרת חוב רשומה				
לא בעייתי		בעייתי		
לא צובר	צובר הכנסות ריבית	צובר הכנסות ריבית או יותר	בפיגור של 30 יום	לא בפיגור
במיליוני ₪				
פעילות לווים בישראל				
מסחרי	390	142	1	853
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	108	23	-	167
אנשים פרטיים - אחר	173	154	3	567
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	671	319	4	1,587
סה"כ אשראי לציבור - פעילות חו"ל	171	-	-	422
סך הכל אשראי לציבור	842	319	4	2,009

(א) החל מיום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק מדיניות חשבונאית חדשה לזיהוי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (חלף חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי). למידע נוסף ראה ביאור 1.כד.1.

31 בדצמבר 2023 (ב)				
(במיליוני ש"ח)				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ^(א) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ^(א) לא בפיגור	סך הכל	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן	289	80	370	
מסחרי - אחר	271	345	618	
סך הכל מסחרי	560	425	988	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	85	66	151	
אנשים פרטיים - אחר	310	269	583	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	955	760	1,722	
פעילות לווים בחו"ל				
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	121	365	486	
סך הכל ציבור	1,076	1,125	2,208	

(א) צובר הכנסות ריבית.

(ב) הגילוי המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכנתו הקודמת הערה: ליום 31 בדצמבר 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 1,417 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (א)					
יתרת חוב רשומה					
לא בעייתי			בעייתי		
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בפיגור	בפיגור של 30 יום או יותר	צבור	לא צובר
הכנסות ריבית					
במיליוני ש"ח					
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
50	234	17	-	52	165 -
1	62	-	-	-	62
57	236	1	-	81	154
108	532	18	-	133	381
-	194	129	-	-	65
108	726	147	-	133	446

(א) החל מיום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק מדיניות חשבונאית חדשה לזיהוי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (חלף חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי). למידע נוסף ראה ביאור 1.כד.1.

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי
 1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדוח (המשך)

(א) 2022					(א) 2023		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)		
							פעילות לווים בישראל
							ציבור - מסחרי
							בינוי ונדל"ן
39	40		356	356	396		
177	179	1,209	226	227	1,661		מסחרי - אחר
216	219	1,209	582	583	2,057	-	סה"כ מסחרי
41	41	111	32	32	109		אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
296	297	6,426	492	494	9,169		אנשים פרטיים - אחר
553	557	7,746	1,106	1,109	11,335		סה"כ ציבור פעילות בישראל
							פעילות לווים בחו"ל
1	1	2	-	-	-		סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
554	558	7,748	1,106	1,109	11,335		סך הכל ציבור

(א) הגילוי המתייחס לארגונים מחדש שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023, נותר במתכונתו הקודמת.

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)^(א), סוג החזר וסוג ריבית

31 בדצמבר 2024					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה	עד 60%	מעל 60%	
86,159	5,088	50,831	2,678	2,935	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
58,458	1,911	35,890	-	3	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
144,620	6,999	86,724	5,613	-	סך הכל

31 בדצמבר 2023					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	עד 60%	מעל 60%
78,936	2,538	48,141	2,555	2,438	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
51,672	767	32,097	-	4	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
130,612	3,305	80,242	4,993	-	סך הכל

(א) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר ע"י הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

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

ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה:

31 בדצמבר 2024				
תקרת האשראי	מספר לווים (ג)	אשראי (א)	סיכון אשראי חוץ מאזני (א) (ב)	מ
אשראי ללווה	(באלפי ש"ח)	(ח' במיליוני ש)		עד
0	472,017	835	1,721	10
10	213,638	1,028	2,264	20
20	210,173	2,326	3,907	40
40	194,109	5,701	5,491	80
80	133,563	10,147	4,537	150
150	107,171	19,160	3,498	300
300	73,975	28,920	2,801	600
600	76,805	63,228	4,388	1,200
1,200	33,134	45,165	4,452	2,000
2,000	11,749	27,016	3,947	4,000
4,000	3,131	13,996	3,158	8,000
8,000	2,188	21,945	5,545	20,000
20,000	990	20,459	7,041	40,000
40,000	1,135	69,249	28,581	200,000
200,000	215	35,095	24,363	400,000
400,000	95	30,459	22,050	800,000
800,000	35	16,793	16,340	1,200,000
1,200,000	11	8,991	6,489	1,600,000
1,600,000	10	5,196	12,697	2,000,000
2,000,000	4	5,356	3,664	2,400,000
2,400,000	2	4,864	263	2,800,000
2,800,000	3	4,849	4,165	3,200,000
3,200,000	6	8,741	20,709	5,895,094
סך הכל	1,534,159	449,519	192,071	

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. באשראי מאזני בתוספת שווי הונו של מכשירים נגזרים בסך 2,985 מיליוני ש"ח
 (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.
 (ג) מספר הלווים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות:

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות. הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

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

ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה (המשך):

31 בדצמבר 2023				
תקרת האשראי	מספר לווים (ג)	אשראי (א)	סיכון אשראי חוץ מאזני (א) (ב)	מ
אשראי ללווה	(באלפי ש"ח)	(ח' במיליוני ש)		עד
0	482,704	855	1,845	0
10	220,438	1,061	2,395	10
20	212,871	2,413	3,974	20
40	192,958	5,825	5,313	40
80	134,120	10,488	4,284	80
150	103,964	18,730	3,247	150
300	71,294	27,976	2,682	300
600	72,660	59,638	4,346	600
1,200	28,859	39,174	3,996	1,200
2,000	10,042	23,243	3,479	2,000
4,000	2,891	12,992	2,938	4,000
8,000	2,151	21,425	5,748	8,000
20,000	943	19,939	6,373	20,000
40,000	1,071	64,872	29,152	40,000
200,000	199	35,210	21,441	200,000
400,000	76	24,556	18,505	400,000
800,000	21	10,649	9,679	800,000
1,200,000	11	8,613	6,845	1,200,000
1,600,000	9	7,039	8,776	1,600,000
2,000,000	3	3,656	3,373	2,000,000
2,400,000	2	4,107	1,001	2,400,000
2,800,000	1	958	2,027	2,800,000
3,200,000	6	9,271	16,680	3,200,000
סה"כ	1,537,294	412,690	168,099	

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 1,677 מיליוני ש"ח

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.

(ג) מספר הלווים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות:

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

ביאור 30 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 בדצמבר 2024

		מטבע חוץ (א)				מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (ב)	במטבעות אחרים	באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד	(במיליוני ש"ח)
נכסים							
155,572	3,184	1,733	858	9,631	-	140,166	מזומנים ופיקדונות בבנקים
118,892	4,243	1,434	5,831	58,560	4,524	44,300	ניירות ערך
4,684	-	3	1	3,170	-	1,510	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
450,196	1,927	6,847	6,374	31,975	66,027	337,046	אשראי לציבור, נטו (ג)
2,509	-	-	1,565	294	-	650	אשראי לממשלות
15,621	11,967	3,424	-	-	-	230	השקעות בחברות כלולות
2,786	2,786	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
29,197	12,640	142	146	9,068	321	6,880	נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,159	944	-	32	104	1	6,078	נכסים אחרים
786,616	37,691	13,583	14,807	112,802	70,873	536,860	סך כל הנכסים
התחייבויות							
619,673	5,139	5,013	12,841	131,812	11,685	453,183	פיקדונות הציבור
18,084	4	404	3,027	5,900	-	8,749	פיקדונות מבנקים
172	-	-	8	120	-	44	פיקדונות מממשלות
11,686	-	-	-	10,597	-	1,089	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
31,969	-	1	-	6,349	20,612	5,007	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
27,751	12,558	76	117	6,617	279	8,104	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,623	598	3	30	121	8,247	6,624	התחייבויות אחרות
724,958	18,299	5,497	16,023	161,516	40,823	482,800	סך כל ההתחייבויות
61,658	19,392	8,086	(1,216)	(48,714)	30,050	54,060	הפרש (ד)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(611)	611	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	522	(8,958)	267	42,536	(3,517)	(30,850)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(63)	113	731	-	(781)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	28	122	158	-	(308)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
61,658	19,914	(907)	(714)	(5,289)	25,922	22,732	סך הכל כללי
-	-	(101)	119	1,062	-	(1,080)	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	42	500	1,310	-	(1,852)	אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 6,769 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

ביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 30 – נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 בדצמבר 2023						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ (א)						
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	87,259	-	10,724	2,141	2,829	105,272
ניירות ערך	80,660	4,050	58,531	4,601	4,455	154,824
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	255	-	2,797	1	-	3,053
אשראי לציבור, נטו (ג)	314,278	60,907	23,942	4,874	5,962	414,454
אשראי לממשלות	645	-	685	476	-	1,806
השקעות בחברות כלולות	228	-	-	-	3,329	15,509
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,840
נכסים בנין מכשירים נגזרים	8,329	301	7,083	515	573	27,413
נכסים אחרים	6,124	1	61	14	(1)	7,169
סך כל הנכסים	497,778	65,259	103,823	12,622	17,147	732,340
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	407,819	11,941	124,338	12,771	5,283	568,990
פיקדונות מבנקים	12,643	-	6,453	1,503	223	20,822
פיקדונות מממשלות	83	-	64	13	-	160
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	80	-	13,696	-	-	13,776
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	7,648	18,106	6,360	-	-	32,114
התחייבויות בנין מכשירים נגזרים	9,093	308	5,249	752	708	26,649
התחייבויות אחרות	5,649	9,062	119	55	5	15,332
סך כל ההתחייבויות	443,015	39,417	156,279	15,094	6,219	677,843
הפרש (ד)	54,763	25,842	(52,456)	(2,472)	10,928	54,497
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	752	(752)	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(52,064)	(4,227)	45,323	1,552	(11,848)	1,264
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(1,126)	-	1,044	128	(46)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(300)	-	197	99	4	-
סך הכל כללי	22,025	20,863	(5,892)	(693)	(962)	54,497
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	(1,478)	-	1,379	175	(76)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	(1,225)	-	714	529	(18)	-

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 6,552 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

ביאור 31 – נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון - הבנק (א)

31 בדצמבר 2024									
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי									
יתרה מאזנית (ד)	ללא מועד פרעון	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים
שיעור תשואה אפקטיבי (ה)	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
(במיליוני ש"ח)									
מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות (ו)	92,690	54,214	4,311	32	216	383	357	363	-
מזומנים ופיקדונות בבנקים	-	24	344	2,812	10,590	28,866	12,819	43,951	-
אגרות חוב ממשלתיות סחירות	-	20	724	392	2,234	7,748	6,706	30,021	-
אגרות חוב סחירות אחרות	-	54,258	5,379	3,236	13,040	36,997	19,882	74,335	-
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות	92,690	54,258	5,379	3,236	13,040	36,997	19,882	74,335	-

31 בדצמבר 2024											
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי											
יתרה מאזנית (ד)	שיעור תשואה אפקטיבי (ה)	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד שנה	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום
(במיליוני ש"ח)											
5.23	448,268	20,455	202,138	54,337	90,077	60,390	40,618	55,595	21,603	16,405	נכסים כספיים אחרים
2.21	17,061	2,750	7,258	697	1,053	786	516	749	220	4,908	אשראי לציבור (ב)
5.12	465,329	23,205	209,396	55,034	91,130	61,176	41,134	56,344	21,823	21,313	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
3.20	614,533	-	8,693	2,980	12,232	93,331	80,850	50,230	59,861	312,967	סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים
3.01	276,807	-	1,453	2,157	9,271	59,096	39,322	26,140	25,799	116,346	פקדונות הציבור (ז)
4.13	18,080	-	2,378	199	2,533	2,620	1,361	640	-	9,391	מזה: משקי בית ועסקים קטנים
3.93	11,686	-	-	-	-	1,545	5,827	1,613	918	1,863	פקדונות מנכחים
2.80	31,969	-	4,870	9,270	14,858	2,745	2,825	142	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר
0.06	7,829	2,760	222	425	495	1,015	233	133	1,851	699	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3.10	684,097	2,760	16,163	12,874	30,118	101,256	91,096	52,758	62,630	324,920	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
-	(1,446)	-	(1,011)	(494)	(652)	(508)	(236)	(23)	41	18	סך הכל התחייבויות כספיות למעט נגזרים
-	87,769	-	2,559	5,331	19,846	37,850	6,375	14,631	1,726	371	מכשירים נגזרים, פריטים חוץ מאזניים וזכויות עובדים
-	7,367	-	16,352	153	1,386	525	(16)	(8)	-	-	השפעת מכשירים נגזרים
-	93,690	-	17,900	4,990	20,580	37,867	6,123	14,600	1,767	389	התחייבויות להעמיד אשראי
(45,421)	20,445	249,668	57,052	77,429	(64,907)	(52,849)	(5,635)	11,684	(211,306)	389	זכויות עובדים
4.42	78,888	-	45,599	10,976	20,512	8,853	2,491	974	3,632	7,431	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
4.65	53,788	3,053	5,240	4,341	9,430	7,067	2,383	4,881	6,019	15,399	סך הכל תזרימים נטו (ח) (ט)
4.32	175,906	-	2,435	2,253	6,481	29,787	25,426	15,179	16,193	81,056	מזה במטבע חוץ: (ג)
-	(25,741)	-	(1,267)	(1,245)	194	(6,363)	5,500	(18,599)	(5,796)	5	סך הכל מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות במט"ח
-	(17,489)	3,053	49,671	14,309	23,267	(7,504)	(26,052)	9,275	(746)	(58,231)	סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח, למעט נגזרים

(א) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי. ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.

(ב) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות ע"ש או ח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון".

(ג) לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(ד) כפי שנכללה בביאור 30, "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

(ה) שיעור תשואה אפקטיבי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(ו) השווי ההונג של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות ליום 31 בדצמבר 2024, עומד על 249,190 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 - 238,429 מיליון ש"ח).

(ז) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

(ח) אין הפרש זה משקף בהכרח חשיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.

ביאור 31 – נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון – הבנק (א) (המשך)

31 בדצמבר 2023											
יתרה מאזנית (ד)	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי										
	שיעור תשואה אפקטיבי (ה)	ללא מועד פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום	
(במיליוני ש"ח)											
4.26	255,251	-	52,304	13,542	24,483	63,555	16,992	3,407	53,106	54,060	מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות (ו)
5.00	424,578	25,450	191,935	51,556	80,176	58,101	39,530	53,091	13,724	14,590	נכסים כספיים אחרים (ב)
2.72	562,153	-	4,501	3,207	8,209	84,744	75,955	50,103	54,249	285,540	פקדונות הציבור (ז)
2.32	73,581	-	6,648	11,236	14,435	13,712	12,069	4,021	1,722	10,389	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים ופיקדונות הציבור
	90,173	-	18,785	3,844	21,402	33,198	5,686	14,105	2,459	4,412	השפעת מכשירים נגזרים, פריטים חוץ מאזניים וזכויות עובדים
	(46,078)	25,450	214,305	46,811	60,613	(9,998)	(37,188)	(11,731)	8,400	(231,691)	סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח) (ח)
	(17,514)	3,698	44,866	8,178	12,031	(251)	(4,264)	3,152	915	(63,580)	מזה: תזרימים נטו במט"ח (ג)
(א) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי. ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.											
(ב) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון".											
(ג) לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.											
(ד) כפי שנכללה בביאור 30, "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.											
(ה) שיעור תשואה אפקטיבי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.											
(ו) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות ליום 31 בדצמבר 2023 – 238,429 מיליון ש"ח.											
(ז) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידיים מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".											
(ח) אין הפרש זה משקף בהכרח חשיפה בריבית ואו במאזני הצמדה.											

ביאור 32א – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - הבנק

31 בדצמבר 2024				
	שווי הוגן			יתרה במאזן
סך הכל	רמה 3 (i)	רמה 2 (i)	רמה 1 (i)	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	1,009	9,640	144,749	155,572
ניירות ערך (2)	6,593	43,485	67,574	118,892
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	-	-	4,684	4,684
אשראי לציבור, נטו	424,904	-	23,123	450,196
אשראי לממשלות	1,452	985	-	2,509
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,394	18,691	7,113	29,197
נכסים פיננסיים אחרים	326	-	49	375
סך כל הנכסים הפיננסיים	437,678	72,801	247,292	(5)761,425
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	263,276	324,386	30,259	617,921
פיקדונות מבנקים	8,398	5,889	3,861	18,084
פיקדונות ממשלות	36	137	-	172
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	-	-	11,686	11,686
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	4,477	-	26,820	31,969
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	68	20,639	7,043	27,751
התחייבויות פיננסיות אחרות	1,010	1,555	438	3,002
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	277,265	352,606	80,107	(3)712,337
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	469	-	-	469
התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו	7,913	-	-	7,913
31 בדצמבר 2023				
	שווי הוגן			יתרה במאזן
סך הכל	רמה 3 (i)	רמה 2 (i)	רמה 1 (i)	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	(4)1,048	13,808	(4)90,235	105,291
ניירות ערך (2)	5,702	39,463	108,508	153,673
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	-	-	3,053	3,053
אשראי לציבור, נטו	389,802	-	21,610	411,412
אשראי לממשלות	1,263	472	-	1,735
נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,859	18,807	5,747	27,413
נכסים פיננסיים אחרים	360	-	23	383
סך כל הנכסים הפיננסיים	401,034	72,550	229,176	707,206
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	(4)217,851	(4)325,507	24,491	567,829
פיקדונות מבנקים	10,629	4,220	5,758	20,607
פיקדונות ממשלות	49	109	-	158
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	-	-	13,776	13,776
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	911	-	30,115	31,026
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	121	20,716	5,812	26,649
התחייבויות פיננסיות אחרות	1,438	1,289	175	2,902
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	230,979	351,841	80,127	662,947
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	392	-	-	392
התחייבויות בגין זכויות עובדים, נטו	8,700	-	-	8,700

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור ניירות ערך.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 197,288 מיליוני ש"ח ובסך 268,675 מיליוני ש"ח בהתאמה (בשנת 2023 - בסך 234,680 מיליוני ש"ח ובסך 272,432 מיליוני ש"ח בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32א.
- (4) הוצג מחדש ללא היוון הנגזר ממודל פריסת העו"ש.

ביאור 32 – פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:

31 בדצמבר 2024			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים:			
35,522	10,042	24	45,588
ניירות ערך זמינים למכירה:			
14,885	2,670	-	17,555
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
176	-	-	176
אגרות- חוב ממשלות זרות			
-	8,488	-	8,488
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
-	6,542	4,960	11,502
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
649	280	-	929
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
-	4,033	-	4,033
אגרות חוב אחרות בישראל			
51,232	32,055	4,984	88,271
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
3,140	-	-	3,140
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
6,821	-	-	6,821
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
255	52	-	307
אגרות- חוב ממשלות זרות			
61	-	-	61
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
-	132	-	132
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	11	1	12
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
109	-	-	109
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	71	-	71
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
10	-	-	10
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
7,256	266	1	7,523
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	62	267	329
חוזי שקל מדד			
501	8,286	203	8,990
חוזי ריבית			
-	4,889	1,637	6,526
חוזי מטבע- חוץ			
6,042	5,454	1,285	12,781
חוזי מניות			
25	1	1	27
חוזי סחורות ואחרים			
546	-	-	546
פעילות בשוק המעוף			
7,114	18,692	3,393	29,199
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
15,927	-	-	15,927
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
4,733	-	-	4,733
אחר			
89,402	51,013	8,378	148,793
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	223	64	287
חוזי שקל- מדד			
463	7,475	-	7,938
חוזי ריבית			
-	6,267	5	6,272
חוזי מטבע- חוץ			
6,009	6,672	-	12,681
חוזי מניות			
25	2	-	27
חוזי סחורות ואחרים			
546	-	-	546
פעילות בשוק המעוף			
7,043	20,639	69	27,751
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
14,935	21	-	14,956
פיקדונות הציבור			
11,686	-	-	11,686
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
-	-	3,962	3,962
כתבי התחייבויות CLN			
438	-	-	438
אחר			
34,102	20,660	4,031	58,793
סך כל ההתחייבויות			

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 32 – פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

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

31 בדצמבר 2023			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
72,195	26	6,659	65,510
אגרות חוב ממשלת ישראל			
26,916	-	5,020	21,896
אגרות חוב ממשלות זרות			
46	-	-	46
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
8,882	-	8,882	-
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
9,951	4,889	5,062	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
710	-	151	559
אגרות חוב אחרות בישראל			
4,631	-	4,631	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
123,331	4,915	30,405	88,011
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
1,993	-	-	1,993
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
12,901	-	-	12,901
אגרות חוב ממשלת ישראל			
436	-	-	436
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
26	-	26	-
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
25	5	20	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
135	-	-	135
אגרות חוב אחרות בישראל			
38	2	36	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
86	-	-	86
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
13,647	7	82	13,558
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
337	201	136	-
חוזי שקל מדד			
9,361	118	8,163	1,080
חוזי ריבית			
6,722	2,362	4,360	-
חוזי מטבע- חוץ			
10,356	178	6,128	4,050
חוזי מניות			
200	-	20	180
חוזי סחורות ואחרים			
437	-	-	437
פעילות בשוק המעוף			
27,413	2,859	18,807	5,747
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
14,148	-	-	14,148
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
3,076	-	-	3,076
אחר			
183,608	7,781	49,294	126,533
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
329	116	213	-
חוזי שקל- מדד			
8,371	-	7,205	1,166
חוזי ריבית			
7,047	5	7,042	-
חוזי מטבע- חוץ			
10,266	-	6,236	4,030
חוזי מניות			
199	-	19	180
חוזי סחורות ואחרים			
437	-	-	437
פעילות בשוק המעוף			
26,649	121	20,715	5,813
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
13,697	-	17	13,680
פיקדונות הציבור			
13,776	-	-	13,776
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
419	419	-	-
כתבי התחייבויות CLN			
175	0	-	175
אחר			
54,716	540	20,732	33,444
סך כל ההתחייבויות			

ביאור 32ב – פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2024					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	
(במיליוני ש"ח)					
-	-	135	135	5	אשראי פגום שנבייתו מותנית בביטחון
-	-	135	135	5	סך הכל
31 בדצמבר 2023					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	
(במיליוני ש"ח)					
-	-	782	782	(127)	אשראי פגום שנבייתו מותנית בביטחון
-	-	782	782	(127)	סך הכל

ביאור 32 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק

31 בדצמבר 2024

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו					שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)
2024	2024	העברות אל רמה 3 או ממה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד
נכסים:							
אגרות חוב זמינות למכירה:							
(1)	24	-	-	-	-	(1)	(1)
-	-	-	-	-	-	-	-
4	4,961	147	(1,092)	-	1,061	4	(48)
-	-	-	-	-	-	-	-
3	4,985	147	(1,092)	-	1,061	3	(49)
אג"ח למסחר							
-	1	-	(4)	-	-	-	0
-	1	-	-	(1)	-	-	-
-	2	-	(4)	(1)	-	-	0
-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:							
140	268	76	-	-	-	-	(9)
143	204	-	(624)	-	-	-	710
1,351	1,637	-	-	-	2,212	-	(2,937)
1,261	1,284	-	-	-	-	-	1,106
1	1	-	-	-	-	-	1
פעילות בשוק המעוף							
2,896	3,394	76	(624)	-	2,212	-	(1,129)
2,899	8,381	223	(1,720)	(1)	3,273	3	(1,178)
התחייבויות:							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:							
7	64	63	-	-	-	-	(115)
-	5	-	-	-	-	-	-
7	69	63	-	-	-	-	(115)
25	3,965	-	(252)	-	3,770	-	28
32	4,034	63	(252)	-	3,770	-	(87)

ביאור 32 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק

31 בדצמבר 2023

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר	31 שווי הוגן ליום 31 בדצמבר	העברות אל רמה 3 או מנה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר	דוח רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו
2022	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה:									
-	26	-	-	-	-	-	2	24	של הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מוסדות פיננסים בארץ
-	1	-	-	-	-	-	-	1	מוסדות פיננסים זרים
84	4,890	174	(393)	-	881	84	84	4,060	MBS/ABS
84	4,917	174	(393)	-	881	84	86	4,085	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
אג"ח למסחר									
-	5	-	(5)	-	-	-	-	10	MBS/ABS
-	2	2	(2)	-	-	-	-	2	אחרים בחו"ל
-	7	2	(7)	-	-	-	-	12	סה"כ אג"ח למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
75	201	48	-	-	-	-	-	153	חוזי שקל-מדד
58	118	-	(434)	-	-	-	475	77	חוזי ריבית
2,131	2,362	-	-	-	1,953	-	(1,414)	1,823	חוזי מטבע-חוץ
160	178	-	-	-	-	-	(1,537)	1,715	חוזי מניות
-	-	-	-	-	-	-	(4)	4	חוזי סחורות ואחרים
2,424	2,859	48	(434)	-	1,953	-	(2,480)	3,772	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,508	7,783	224	(834)	-	2,834	84	(2,394)	7,869	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
26	115	113	-	-	-	-	(144)	146	חוזי שקל-מדד
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
-	5	-	-	-	-	-	1	4	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פעילות בשוק המעוף
26	120	113	-	-	-	-	(143)	150	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	419	-	(81)	-	500	-	-	-	אחר
26	539	113	(81)	-	500	-	(143)	150	סך כל ההתחייבויות

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
	2022	2023	2024
	(במיליוני ש"ח)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
רווח נקי לשנה	7,709	7,027	9,798
התאמות:			
חלק הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (א)	(870)	641	38
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	4	7	3
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	570	660	597
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	505	2,291	737
רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה	141	289	428
(רווחים) הפסדים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	164	(90)	19
הפסד (רווח) ממכירת מניות של חברות מוחזקות	(752)	-	-
הפסדים (רווחים) ממימוש בניינים וציוד - נטו	(52)	(22)	(852)
הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה	42	33	53
רווחים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר	(178)	(175)	(264)
ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב לפדיון	(195)	(2,190)	(2,460)
הפרשי צבירה ושער בגין אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,003	379	149
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	(765)	(156)	617
מסים נדחים - נטו	(259)	(711)	(20)
פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה	33	171	(207)
רווח ממכירת תיקי אשראי	(15)	-	-
אחר, נטו	(11)	(2)	(1)
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
נכסים בגין מכשירים נגזרים	(12,700)	(767)	(1,784)
ניירות ערך למסחר	713	(11,326)	6,105
נכסים אחרים	(12)	(324)	100
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	8,712	3,232	1,128
התחייבויות אחרות	1,788	472	606
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	5,575	(561)	14,790

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
(במיליוני ש"ח)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה		
123	2,928	(2,190)
שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים		
(66,609)	(31,518)	(35,425)
שינוי נטו באשראי לציבור (א)		
(171)	(696)	(705)
שינוי נטו באשראי לממשלה		
(587)	(19)	(1,631)
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
(8,550)	(3,164)	(4,666)
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון		
418	2,311	1,407
תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון		
(113,235)	(174,380)	(186,662)
רכישת רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		
95,800	87,402	177,091
תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		
19,240	24,648	44,452
רכישת מניות בחברות מוחזקות		
(355)	(10)	(40)
תמורה ממימוש השקעה בחברות מוחזקות		
-	267	-
קיטון (גידול), נטו, בשטרי הון של חברות - מוחזקות		
306	(2,432)	(30)
רכישת בניינים וציוד		
(753)	(814)	(719)
תמורה ממימוש בניינים וציוד		
109	38	1,028
תמורה ממכירת תיקי אשראי		
443	42	308
רכישת תיקי אשראי		
	(1,556)	(551)
קופה מרכזית לתשלום פיצויים		
91	14	2
מזומנים נטו לפעילות השקעה		
(73,730)	(96,939)	(8,331)

(א) כולל פעילות שוטפת מרכישת ניכיון חייבים. ראה ביאור 1.29. בדוח הכספי השנתי.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2022	2023	2024	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
(1,986)	(2,591)	(2,738)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
44,157	10,929	50,679	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(52)	(87)	12	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
1,906	9,824	(2,090)	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
11,435	10,758	7,668	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(61)	(6,874)	(8,008)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,736	-	-	הנפקת הון
-	(600)	(682)	רכישה עצמית של מניות
(1,665)	(2,081)	(2,569)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
56,470	19,278	42,272	מזומנים נטו מפעילות מימון
(11,685)	(78,222)	48,731	גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים
191,253	180,333	102,267	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
765	156	(617)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
180,333	102,267	150,381	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
תזרימי מזומנים מפעילות מבצעת			
(במיליוני ש"ח)			
15,106	29,078	32,132	ריבית שהתקבלה
(3,437)	(14,112)	(20,574)	ריבית ששולמה
95	151	270	דיבידנדים שהתקבלו
(2,297)	(4,268)	(5,594)	מסים על הכנסה ששולמו
193	104	705	מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

שנת 2022

ביום 23 בספטמבר 2021 התקשר Corporation Bank Leumi ("BLC"), תאגיד אמריקאי (המוחזק בשיעור של 85% בידי הבנק) המחזיק בשליטה מלאה ב-BLUSA, בהסכם מיזוג עם "Valley".
 ביום 1 באפריל 2022 הושלמה עסקת המיזוג וכחלק מהתמורה, התקבלה תמורה במניות Valley בסך של כ-3,047 מיליון ש"ח.