

בני אדם ♥ לפני הכול

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 ביוני 2026

תוכן העניינים הראשי

10	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
20	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
54	סקירת הסיכונים
80	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
82	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
84	דוח סקירה של ראי החשבון המבקרים
85	תמצית הדוחות הכספיים
195	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
202	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
209	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים

בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

תוכן העניינים

10	פתח דבר
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
14	סיכונים עיקריים
14	יעדים ואסטרטגיה עסקית
14	התפתחויות במבנה ההון
14	התפתחויות במקורות המימון
16	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
19	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
19	נושאים נוספים
20	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
20	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
20	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
23	סיכונים מובילים ומתפתחים
24	אירועים לאחר תאריך המאזן
25	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
25	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
32	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
32	נכסים והתחייבויות
38	הון, הלימות הון ומינוף
38	הלימות הון
41	דיבידנד
42	פעילות חוץ מאזנית אחרת
43	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
53	חברות מוחזקות עיקריות
54	סקירת הסיכונים
54	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
54	חומרת גורמי הסיכון
55	סיכון אשראי
71	סיכון שוק וריבית
77	סיכון נזילות ומימון
79	סיכונים אחרים
80	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
81	בקרות ונהלים

רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת הדוח התמציתי של הדירקטוריון וההנהלה

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
12	מאזן סעיפים עיקריים
13	יחסים פיננסיים עיקריים
15	יתרת פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ושיעור ריבית ממוצעת
17	העלות הכלכלית של ההטבות שהבנק העניק
17	מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים בתקופת המלחמה
21	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי
22	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
22	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
23	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
25	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
26	פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
27	היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל
27	פערי הריבית על בסיס יתרות ממוצעות, המיוחסים לפעילות בישראל
28	פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי
28	פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
29	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
30	נתוני Cost-Income Ratio
31	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון
31	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
32	ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
32	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
32	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
33	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי
34	מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים)
35	ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
35	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
36	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
36	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
37	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
37	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
37	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
38	הרכב ההון העצמי
39	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון
39	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
40	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
40	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק סיכון CVA וסיכון תפעולי
41	יחס המינוף של הבנק
41	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2024
42	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק
43	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
44	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
45	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית רבעוני
46	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
47	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
48	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
49	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

50	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
51	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
52	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
55	החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה
56	אשראי למטרת עסקאות הוניות
56	אשראי לחברות ממונפות
56	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי
56	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
57	תנועה ביתרת חובות לא צוברים
57	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
57	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
58	פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
58	פילוח לפי גודל חבות הלווה
59	התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה
59	התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון
59	פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים
59	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
61	פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
62	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
62	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סיווג החוב
63	סיכון אשראי לפי ענפי משק
66	חשיפה למדינות זרות
68	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
69	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיר
71	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
71	השפעת תזוזה מקבילה של העקום בתרחיש סטנדרטי מקביל על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
72	שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
72	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
73	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
73	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
74	חשיפה כוללת של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
76	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה

לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2026

פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 16 באוגוסט 2026 (ג' באלול התשפ"ו), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2026.

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2026 ערוכה בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו, המאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP). ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה. בהתאם למבנה הדוחות שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrahi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים >> מידע כספי מידע נלווה נוסף זה כולל:

- דוח סיכונים מפורט בהתאם לדרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ובהתאם להמלצות נוספות של הועדה ליציבות פיננסית (FSB).
- פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.
- קובץ של הדוחות הכספיים בפורמט XBRL.

בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מונגשים.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, שינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאוגרפיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתוכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללות בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאוגרפיים פוליטיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות של רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמיתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי הון אנושי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים, כאמור לעיל, באופן שקיימת אפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו כלל או בחלקם.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בבנק ובתחומי פעילותו במחצית הראשונה של שנת 2026, בביצועים, בסיכונים אליהם הוא חשוף, וכן ביעדים והאסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2025.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

2025			2026		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
2,799	3,093	3,146	2,689	2,693	3,012
142	43	57	145	186	171
605	655	627	587	604	619
3,546	3,791	3,830	3,421	3,483	3,802
103	56	44	25	31	90
1,339	1,323	1,310	1,267	1,328	1,287
877	857	835	779	843	830
2,104	2,412	2,476	2,129	2,124	2,425
764	910	935	671	840	949
1,290	1,453	1,483	1,404	1,238	1,428

דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות מימון שאינן מריבית

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

מזה: משכורות והוצאות נלוות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח נקי⁽¹⁾

מחצית ראשונה			שנת		
2025			2026		
במיליוני שקלים חדשים					
11,727	5,892	5,705			
387	185	357			
2,474	1,260	1,223			
14,588	7,337	7,285			
228	159	121			
5,239	2,662	2,615			
3,348	1,734	1,673			
9,121	4,516	4,549			
3,280	1,674	1,789			
5,630	2,743	2,666			

דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות מימון שאינן מריבית

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

מזה: משכורות והוצאות נלוות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח נקי⁽¹⁾

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-2,666 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,743 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 15.0%.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2026 ב-1,428 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,453 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 16.0%.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2026 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הכנסות המימון במחצית הראשונה של שנת 2026 קטנו בכ-0.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מהשפעת מדד המחירים לצרכן, שעלה בשיעור של 1.2% במחצית הראשונה של שנת 2026, לעומת עלייה של 1.6% בתקופה המקבילה אשתקד, השפעת ירידת ריבית בנק ישראל במהלך התקופה בשיעור של 0.75%, השפעת ירידת ריבית ה-FED, והשפעת הטבות שניתנו ללקוחות במסגרת המתווים השונים.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכמו ב-121 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-159 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהוצאות הפסדי האשראי לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מירידה בהפרשה הקבוצתית בגין המלחמה ואי-הוודאות במשק. עם זאת, לאור רמת אי-הוודאות שעדיין קיימת במשק, היתרה המאזנית של ההפרשה להפסדי אשראי, בגין אי וודאות זו, נותרה בהיקף גבוה.
- ההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2025 כללו הכנסות בסך של 102 מיליוני שקלים חדשים בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד, והוכרה ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020 ועד סוף רבעון שלישי 2025.
- ההפרשה למיסים על הרווח במחצית הראשונה של שנת 2026 הושפעה, בין היתר, מאישור תיקון לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב אשר במסגרתו, הושת על בנקים שאינם בעלי היקף פעילות קטן (כהגדרתו בחוק), מס בסך כולל של 3 מיליארדי שקלים חדשים בגין רווחי הבנקים האמורים לשנת 2026. הדוחות הכספיים כוללים את השפעת המס המיוחד לפי הערכת הבנק בהתאם לאומדן חלקו היחסי. לפרטים נוספים ראה בביאור 17 לדוחות הכספיים וכן פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית להלן.

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

ליום					
31.3.2025	30.6.2025	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2026	30.6.2026
במיליוני שקלים חדשים					
מאזן - סעיפים עיקריים					
498,029	517,287	525,389	551,173	554,365	580,815
364,384	376,672	391,875	400,501	413,574	423,726
87,194	78,885	68,478	82,849	74,960	77,734
29,412	39,704	45,375	47,903	45,600	56,459
1,879	1,906	1,940	2,159	2,220	2,243
399,275	417,394	421,487	448,397	450,663	474,424
41,890	36,332	41,358	40,365	42,731	40,627
1,902	2,497	2,926	2,058	1,988	1,998
32,094	33,114	33,965	34,765	35,246	36,100

ההתפתחות בסעיפי המאזן מצביעה על צמיחה עקבית בפעילות הבנק, כאשר:

- סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2026 הסתכם ב-580.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 63.5 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 12.3%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2025.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2026 הסתכם ב-423.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 47.1 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 12.5%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2025.
- פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2026 הסתכמו ב-474.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 57.0 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 13.7%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2025.
- ההון העצמי ליום 30 ביוני 2026 הסתכם ב-36.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 3.0 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 9.0%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2025. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

יחסים פיננסיים עיקריים* (באחוזים)

			2025		2026	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
מדדי ביצוע עיקריים						
16.2	17.8	17.6	16.3	14.1	16.0	תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾⁽¹⁾
1.66	1.81	1.78	1.63	1.41	1.61	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽¹⁾
1.05	1.14	1.14	1.04	0.90	1.01	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
109.6	110.8	107.6	112.0	109.0	112.0	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
10.37	10.41	10.14	10.24	10.17	10.22	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
6.03	6.03	6.01	5.88	5.89	5.79	יחס המינוף ⁽⁴⁾
139	135	131	129	147	132	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽⁵⁾
113	112	112	112	111	110	יחס מימון יציב נטו ⁽⁶⁾
2.88	2.99	2.94	2.54	2.52	2.68	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
						יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁷⁾
37.8	34.9	34.2	37.0	38.1	33.9	(Cost Income Ratio)
4.98	5.60	5.71	5.40	4.76	5.49	רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
מדדי איכות אשראי עיקריים						
1.11	1.06	0.98	0.95	0.89	0.85	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
						שיעור חובות שאינם צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
1.12	1.07	1.05	1.02	1.03	0.95	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
0.11	0.06	0.04	0.02	0.03	0.08	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾
0.15	0.13	0.17	0.09	0.16	0.13	
נתונים נוספים						
166.5	219.5	217.9	222.4	227.8	197.0	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
202	199	279	285	270	238	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁸⁾
2.28	2.44	2.41	2.00	1.95	2.12	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
0.43	0.46	0.43	0.42	0.42	0.42	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
שנת			מחצית ראשונה			
2025			2026			

סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

(*) הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים השנתיים, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

- בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.
- מחושב על בסיס שנתי.
- רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.
- יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- יחס כיסוי הנדילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנדילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- יחס מימון יציב נטו - יחס נדילות שנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להסלצות ועדת באזל, ונועד לשמירה על מבנה מימון בר-קיימא לאורך זמן, בנוסף על יחס כיסוי הנדילות. מחושב לפי סך המימון היציב הנדרש לטווח של שנה, הנגזר מכלל השימושים בבנק, לבין סך המימון היציב הזמין לטווח של שנה, המחושב על פי כלל המקורות של הבנק.
- סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.
- הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2026

סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך מיפוי הסיכונים של הבנק, נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכוני אשראי וריכוזיות, סיכונים פיננסים הכוללים את סיכון הנזילות ואת סיכוני שוק וריבית, סיכוני ציות ורגולציה, סיכונים תפעוליים הכוללים את סיכון טכנולוגיית המידע, סיכוני אבטחת מידע וסייבר, סיכונים משפטיים, סיכון ההון האנושי, סיכון מודל וסיכונים נוספים, המטופלים כחלק מהניהול העסקי של הבנק כגון: סיכון מוניטין, סיכוני סביבה ואקלים, סיכון עסקי אסטרטגי וסיכון הסביבה העסקית והגיאופוליטית. הבנק בוחן באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה. מידע על התפתחויות בסיכונים, לרבות השפעות המלחמה, מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2025. לפרטים בדבר עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

יעדים ואסטרטגיית עסקית

התוכנית האסטרטגית

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיית העסקית שלו לשנים 2025 עד 2027, ראה פרק יעדים ואסטרטגיית עסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2025 ("התכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2025-2027").

בתכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2025-2027, נקבע בין היתר, כי יעד התשואה מרווח נקי המיוחס לבעלי המניות להון עצמי ממוצע, יעמוד בכל אחת משנות התוכנית האסטרטגית על שיעור של כ-17% ועד כ-18%.

ביום 30 במרץ 2026, אושר תיקון לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה – חרבות ברזל), התשפ"ד-2024 (להלן: "החוק") אשר על פיו, בין היתר, יושת על בנקים שאינם בעלי היקף פעילות קטן (כהגדרתו בחוק), מס בסך כולל של 3 מיליארדי שקלים חדשים בגין רווחי הבנקים האמורים לשנת 2026, ומס בסך כולל של 125 מיליוני שקלים חדשים בגין רווחי הבנקים האמורים לשנת 2027 ("רווח" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל"ו-1975), והכל בגין רווח שהופק מפעילות בישראל.

בהתאם להערכה ראשונית של הבנק, חלקו של הבנק בסך הכולל של 3 מיליארדי שקלים חדשים, על בסיס חלקו היחסי של הרווח שלו בשנת 2025 מתוך סך הרווח של בנקים שאינם בעלי היקף פעילות קטן, ואשר החוק חל עליהם, הינו תשלום מס מיוחד של כ-550 מיליוני שקלים חדשים (אשר ישפיע בהיקף זה על הרווח הנקי של הבנק לשנת 2026).

לאור האמור, עדכן הבנק את יעד התכנית האסטרטגית לשנת 2026, לעניין תשואה מרווח נקי המיוחס לבעלי המניות להון עצמי ממוצע, לשיעור של כ-15% ועד כ-16%. הבנק מעריך, כי לא צפויה בשל החוק, השפעה על השגת יתר יעדי התוכנית האסטרטגית לשנת 2026, ולא השפעה כלשהי על השגת יעדיה בשנת 2027. לפרטים ראה דיווח מידי מיום 30 במרץ 2026 (מספר אסמכתא: 2026-01-029795).

האמור לעיל, הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, ומתבסס על הנחות, עובדות ונתונים ("ההנחות"), אשר פורטו במסגרת הדיווח המידי של הבנק מיום 5 ביוני 2025 בנושא התכנית האסטרטגית (מספר אסמכתא 2025-01-040281).

ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד, העלולים להשפיע ולגרום לכך שהשפעת החוק על רווחי הבנק תהיה שונה מהאמור לעיל, ושהתכנית האסטרטגית לא תתממש או שתתממש באופן חלקי או שונה, הכול כמפורט בדיווח המידי האמור.

התפתחויות במבנה ההון

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

ביום 26 במרץ 2026 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2026. לפרטים נוספים ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

גיוס מקורות הוניים

במסגרת תוכנית העבודה של הבנק, הנקבעת על ידי הדירקטוריון וכוללת יעדים לגידול בתחומי הפעילות השונים, מתבצעת הערכה של השפעת העמידה ביעדים על היקף נכסי הסיכון של הבנק, וכתוצאה מכך על יחס הלימות ההון. בהתאם לכך, נקבעת במקביל ליעדים העסקיים וליעדי הרווחיות, תוכנית לגיוס מקורות הוניים לצורך שמירה על הלימות ההון, בהתאם להנחיות שקבע הדירקטוריון בדבר הלימות הון.

התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת תעודות התחייבות לסוגיהן והון עצמי.

הבנק בוחר את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיו העסקיים, ובוחן בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, גיוון מקורות בישראל ובחוץ לארץ ובמטבעות שונים, הלימות הון ומוינף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון בארץ ובעולם ותחזיות ההנהלה באשר להתפתחויות בהם.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחן את מידת הריכוזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון וההנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הריכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הריכוזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות. להלן יתרת פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ושיעור ריבית ממוצעת:

30 ביוני 2025		30 ביוני 2026		
יתרת פיקדונות הציבור ⁽¹⁾	יתרת פיקדונות הציבור ⁽¹⁾	יתרת פיקדונות הציבור ⁽¹⁾	יתרת פיקדונות הציבור ⁽¹⁾	
133,987	134,900	134,599	135,005	משקי בית
31,554	32,142	32,526	33,323	בנקאות פרטית
54,977	52,483	53,037	53,128	עסקים קטנים וזעירים
22,057	29,324	34,858	35,734	עסקים בינוניים
47,071	43,550	49,084	52,014	עסקים גדולים
95,826	108,247	137,589	147,407	עסקים מוסדיים
17,902	16,748	16,763	17,813	פעילות חו"ל
403,373	417,394	458,456	474,424	סך הכל
3.3		3.0		שיעור הוצאה (באחוזים)

(1) כולל פיקדונות שאינם נושאי ריבית.

לפרטים נוספים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

גיוס כתבי התחייבות, איגרות חוב ושטרי הון מורכבים

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו.

ביום 20 באוגוסט 2025 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקת תעודות התחייבות הנושא תאריך של ה-21 באוגוסט 2025. ביום 5 במאי 2026 פרסם גם הבנק תשקיף מדף להנפקת ניירות ערך שונים הנושא תאריך של ה-6 במאי 2026. תוקף התשקיפים הינו שנתיים עם אופציה להארכה בשנה נוספת.

סך איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 30 ביוני 2026 הסתכמו ב-40.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 40.4 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2025.

מתוכם, כתבי התחייבויות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל וו ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), שהסתכמו ליום 30 ביוני 2026 ב-6.6 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 6.1 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2025.

לפרטים בדבר דירוג האשראי של הבנק ושל תעודות ההתחייבות שלו ראה פרק ממשל תאגיד, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

הנפקות ופירעונות בתקופת הדיווח

ביום 15 בינואר 2026, הנפיק הבנק בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים כתבי התחייבויות נדחים מותנים מסוג CoCo הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל וו ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), בערך נקוב של 750 מיליון דולר.

ביום 28 בינואר 2026, הנפיק הבנק בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים אגרות חוב בערך נקוב של 700 מיליון דולר.

ביום 7 באפריל 2026, נפדו בפדיון מוקדם מלא, על פי תנאיהם כתבי התחייבויות נדחים מותנים מסוג CoCo, שהונפקו על ידי הבנק למשקיעים מוסדיים בערך נקוב של 600 מיליון דולר.

ביום 4 ביוני 2026, הנפיקה טפחות הנפקות לציבור אגרות חוב (סדרה 72) בערך נקוב של כ-3.0 מיליארדי שקלים חדשים, כתבי התחייבויות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 73) בערך נקוב של כ-0.5 מיליארדי שקלים חדשים וניירות ערך מסחריים (סדרה 6) בערך נקוב של כ-1.5 מיליארדי שקלים חדשים. התמורה הכוללת שהתקבלה הסתכמה בכ-5.0 מיליארדי שקלים חדשים.

ביום 24 ביוני 2026, נפדו בפדיון מוקדם מלא, על פי תנאיהם כתבי התחייבויות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 53) בערך נקוב של כ-0.4 מיליארדי שקלים חדשים.

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

הקלות והטבות בנקאיות ללקוחות הבנק

הבנק אימץ את המתווים של בנק ישראל לסיוע אגב מלחמת חרבות ברזל והמלחמה עם איראן. לפרטים נוספים ראה פרק ממסל תאגיד, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

בנוסף, במטרה לסייע ללקוחות הבנק לצלוח את התקופה המורכבת, החליט הבנק על מגוון פתרונות לסיוע ולהקלה על לקוחותיו, בהיקף רחב משמעותית מהבסיס שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים בין היתר, סיוע לחיילי מילואים, הטבות מיוחדות לתושבי הצפון בנסילות משכנתאות ובשיפוח, והקמת פלטפורמת "כתום. ישראל" המאפשרת לעסקים ובעלי מקצוע מאזורי העימות לפרסם את עצמם.

בעקבות אירועי הלחימה מול איראן ("שאגת הארי") פרסם בנק ישראל במהלך חודש מרץ 2026 מתווה סיוע ייעודי שאומץ אף הוא על ידי הבנק והתמקד בעיקר במתן אפשרות לדחיית תשלומי הלוואות ללקוחות משכנתא, לקוחות משקי בית ועסקים קטנים. יצוין כי הבנק אף הרחיב את ההקלות הניתנות ללקוחות מעבר למתווה שפרסם בנק ישראל. באמצע חודש אפריל 2026, פרסם בנק ישראל הארכה של חודש במתווה הסיוע. הבנק אימץ את ההארכה עד לסיום המתווה באמצע חודש מאי 2026.

מתווה הקלות צרכני וולונטרי

בחודש מרץ 2025, הודיע בנק ישראל על מתווה הקלות צרכני וולונטרי ללקוחות המערכת הבנקאית. במסגרת המתווה, במהלך השנים 2025-2026, יתנו הבנקים הקלות והחזרים כספיים ללקוחות מהמגזר הקמעונאי, כל בנק בהתאם לתוכנית שגיבש, בהיקף מצטבר של 1.5 מיליארדי שקלים חדשים לשנה ו-3 מיליארדי שקלים חדשים לכלל תקופת התוכנית (שנתיים), לכלל המערכת הבנקאית.

החל מיום 1 באפריל 2025, מפעיל הבנק תוכנית צרכנית ייעודית למשקי בית ועסקים קטנים, הכוללת שורה של הטבות בתחום ניהול חשבון העובר ושב והמשכנתא. התוכנית מהווה את המתווה הצרכני הוולונטרי שיזם הפיקוח על הבנקים. תוכנית הבנק במחצית הראשונה של שנת 2026, כללה מספר מרכיבים, כדלקמן (לתוכנית הבנק לשנת 2025 ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית בדוחות הכספיים לשנת 2025):

- ריבית על יתרת הזכות בחשבון: הבנק העניק ללקוחות פרטיים ועסקים קטנים ריבית שנתית בגובה 2%, על יתרות זכות של עד 30,000 שקלים חדשים בעובר ושב עד ליום 30 ביוני 2026. החל מיום 1 ביולי 2026, הריבית הינה על יתרות זכות של עד 15,000 שקלים חדשים בעובר ושב (ללקוחות בעלי יתרת פאסיבה ממוצעת בחשבון שלא עולה על 100,000 שקלים חדשים, כולל יתרת זכות בעובר ושב, פיקדונות, חסכונות וניירות ערך).
- "המינוס עלינו": לקוחות פרטיים, שיש להם גם משכנתא וגם מסגרת עובר ושב במזרחי-טפחות, פטורים מתשלום ריבית על המינוס עד גובה החזר המשכנתא, או עד לסכום של 6,000 שקלים חדשים בחודש, הנמוך מביניהם.
- הפחתת ריבית החובה במסגרות האשראי: לקוחות פרטיים ועסקים קטנים נהנים מהפחתה של 3% בריבית החובה, במסגרות האשראי והחח"ד שלהם.
- "אובדן דראפט ללא ריבית": הטבה המיועדת ללקוחות פרטיים, הכוללת מנגנון קיזוז חודשי בין יתרות הזכות ליתרות החובה בחשבון, המאפשר ללקוח לא לשלם ריבית על המינוס, עד לסכום קיזוז של 10,000 שקלים חדשים ביום.
- הטבות לאוכלוסיות ייעודיות: משרתי מילואים פעילים, משקי בית ועסקים קטנים הסמוכים לקווי העימות בדרום ובצפון, וכן לקוחות הבנק בעלי קרבה ראשונה לחללי המלחמה או לחטופים יהיו זכאים לפטור מעמלות ניהול חשבון ומ-0% ריבית על ניצול מסגרות העובר ושב (לקוחות פרטיים עד 10,000 שקלים חדשים ובעלי עסקים קטנים עד 30,000 שקלים חדשים).
- פיקדון "התחלות חדשות" על-סך 1,000 שקלים חדשים שהוענק ללקוחות הבנק שנולד להם ילד אחרי 7 באוקטובר 2023 ועד ליום 31 בדצמבר 2025. עלות ההטבה נכללה בהוצאות המתווה בגין הרבעון הראשון של שנת 2026.
- במהלך חודש אפריל 2026 העניק הבנק את הטבת "בוסט לעסקים" - מענק חד-פעמי עד לסכום של 30 אלפי שקלים חדשים, לעסקים הנמצאים באזור גבול הצפון וכן לעסקים שבעליהם משרתים במילואים. עלות ההטבה נכללת בהוצאות המתווה בגין הרבעון השני של שנת 2026.
- במהלך חודש אוגוסט 2026, מעניק הבנק את הטבת "חופשה ממשכנתא" - מענק חד-פעמי בגובה החזר החודשי של המשכנתא בגין חודש יולי 2026 ועד לסכום של 3,000 שקלים חדשים, הנמוך מביניהם, ללקוחות בעלי משכנתא וחשבון עובר ושב במזרחי-טפחות, להם ילדים עד גיל 18 ועומדים בתנאים נוספים כפי שקבע הבנק. עלות ההטבה תיכלל בהוצאות המתווה בגין הרבעון השלישי של שנת 2026.

הבנק בוחן את סל ההטבות מדי רבעון ורשאי לשנות או לחדש את ההטבות לפי שיקול דעתו.

אומדן העלות שתכילל בדוחות הכספיים עם ניצול ההטבות בגין מתווה זה, מסתכם בסך של כ-600 מיליוני שקלים חדשים לשנתיים, ממנו נרשמו עד ליום 30 ביוני 2026 כ-385 מיליוני שקלים, מתוכם כ-163 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה של שנת 2026.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן נתונים על ההטבות שהבנק העניק ללקוחותיו במסגרת מתווה בנק ישראל משנת 2025 ובגין מלחמת חרבות ברזל (במיליוני שקלים חדשים):

דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים וגדולים	סך הכל	שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026	שנת 2025
א. הטבות שניתנו לציבור						
א1. סכומי הטבות אשר נזקפו לדוח רווח והפסד בתקופת הדיווח:						
4	19	12	-	35	68	102
הטבות ריבית באמצעות שינוי בתנאי אשראי ⁽¹⁾						
3	3	-	-	6	12	69
הטבות ריבית אחרות על אשראי ⁽²⁾						
-	21	3	-	24	49	76
הטבות ריבית על פקדונות לפי דרישה						
-	-	26	-	26	46	-
הטבות ריבית על פקדונות אחרים						
-	4	-	-	4	7	11
ויתור על עמלות ⁽³⁾						
-	-	2	-	2	2	1
תרומות						
7	47	43	-	97	184	259
סך הכל						

מזה: במסגרת מתווה בנק ישראל משנת 2025 (מתווה וולונטרי):

-	19	12	-	31	60	80
הטבות ריבית באמצעות שינוי בתנאי אשראי ⁽¹⁾						
-	-	-	-	-	-	58
הטבות ריבית אחרות על אשראי ⁽²⁾						
-	21	3	-	24	49	76
הטבות ריבית על פקדונות לפי דרישה						
-	-	26	-	26	46	-
הטבות ריבית על פקדונות אחרים						
-	3	-	-	3	6	8
ויתור על עמלות ⁽³⁾						
-	-	2	-	2	2	-
תרומות						
-	43	43	-	86	163	222
סך הכל						

א2. אומדן סכומי הטבות עומדות אשר טרם נזקפו לדוח רווח והפסד, ליום הדיווח⁽⁴⁾:

581	459	459
-----	-----	-----

מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים בתקופת המלחמה

דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים וגדולים	סך הכל	שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026	שנת 2025
ב'1. א' סך האשראי שעבר שינוי בתנאים, במהלך תקופת הדיווח ⁽⁵⁾						
-	-	3	-	3	5	2
שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים						
1,718	67	368	-	2,153	7,454	4,404
שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:						
1,718	67	371	-	2,156	7,459	4,406
סך הכל אשראי						

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

ליום 31 בדצמבר 2025	ליום 31 במרץ 2026	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים זעירים וקטנים	אנשים פרטיים - אחר	דיוור	
ליום 30 ביוני 2026								
18	3	4	-	-	4	-	-	יתרת הלוואות שעברו שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים
	-							יתרת הלוואות שעברו שינוי בתנאים ללווים של היו בקשיים פיננסיים:
132	519	205	-	4	198	3	-	אשראי עם ויתור על ריבית
158	4,917	1,159	-	-	203	32	924	אשראי בדחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה
7	7	15	-	-	8	1	6	מזה: אשראי בעייתי
-	2	2	-	-	2	-	-	מזה: אשראי לא בעייתי, בפיגור של 30 ימים או יותר
25	186	84	-	3	60	4	17	סכום התשלומים שנדחו ⁽⁶⁾
5	7	3	-	3	3	4	3	דחיית תשלומים ממוצעת בחודשים
-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי עם שינוי אחר בתנאים
308	5,439	1,368	-	4	405	35	924	סך הכל
מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:								
26,932	24,977	26,600	46	84	1,613	352	24,505	יתרת אשראי בו דחיית התשלומים הסתיימה
1,126	1,122	1,170	-	10	93	10	1,057	מזה: חובות שכשלו לאחר שעברו שינוי בתנאים
ב. יתרת הלוואות ליום הדיווח שניתנו ללא ריבית או בריבית מופחתת⁽⁷⁾								
1,423	1,378	1,343	-	175	749	158	261	יתרת אשראי

- (1) לרבות באמצעות ויתור על ריבית בגין יתרות חובה ובאמצעות דחיית תשלומי הלוואה.
- (2) לרבות באמצעות מתן הלוואות ללא ריבית או בריבית מופחתת ובאמצעות מתן מענק/החזרי ריבית על אשראי בגין תקופות שקדמו למתווה.
- (3) לרבות מתן מענקים/החזרים בגין עמלות.
- (4) אומדן סכומי ההסבות שטרם נזקפו לדוח רווח והפסד ליום הדיווח מבטא את הסכומים הצפויים להערכת הבנק להיזקף בעתיד בגין אימוץ המתווה, לרבות עלויות המתווה הוולונטרי על פני שנתיים.
- (5) אשראי שעבר שינוי תנאים במהלך תקופת הדיווח כולל גם אשראי שבו ניתנה דחיה חוזרת בתשלומים במהלך תקופת הדיווח.
- (6) לרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחיה חוזרת בתשלומים, מוצג משך הדחייה המצטבר.
- (7) דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלוואה זכאי לפי כל דין.

(7) לרבות הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה ו/או במימון בנק ישראל.

ג. תשלום מיוחד למדינה לאור המלחמה

לפרטים בדבר הוצאות מיסים בגין חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)", התשפ"ד - 2024 ותיקונו מיום 30 במרץ 2026, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים וכן פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית לעיל.

התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

התפתחויות ביחסי עבודה

הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה

ביום 29 ביוני 2026 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה וועד העובדים של החברה, שעיקרו מעבר העובדים לקמפוס מטה הבנק בלוד.

נושאים נוספים

קביעת הממונה על התחרות בדבר קיומה של קבוצת ריכוז בענף של השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים ומתן הוראות

בהמשך לאמור בפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2025, בדבר כוונת הממונה על התחרות להכריז על חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות - הבנק (לרבות בנק יהב) וכן הבנקים הפועלים, לאומי, דיסקונט והבינלאומי (ביחד: "חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות" "הבנקים"), כקבוצת ריכוז ולתת לבנקים הוראות בתחום הפיקדונות, ביום 6 במאי 2026, ניתנה החלטת הממונה על התחרות ("הממונה"), לפי סעיף 43(א)(6) לחוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988, במסגרתה קבעה כי חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, מהוות "קבוצת ריכוז" בענף של השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים.

במסגרת החלטתה, קבעה הממונה כי בפועל, קיימת תחרות מועטה בין הבנקים על אספקת סל השירותים כולו ללקוחות קמעונאיים, וכי הבנקים נמנעים מתחרות על הצעת מוצרים פריקים ללקוחות אלה.

בהחלטתה קבעה הממונה כי על חמש הקבוצות הבנקאיות יחולו הוראות בתחום פעילות הפיקדונות, כדלקמן:

- איסור על הפליה במחירי פיקדונות וחובת הנגשה של תנאיהם.
- חובת פניה יזומה ללקוחות במועדי חידוש פיקדונות או פירעונם, תוך מסירת מידע לגבי הצעות למחירי פיקדונות ולקרנות כספיות דומות ופישוט הליך רכישתם.
- איסור על בנק ששווי נכסיו עולה על 20% משווי נכסי כלל הבנקים בישראל ("בנק בעל היקף פעילות רחב") לסרב סירוב בלתי סביר להתקשרות עם "מרכזי כספים".
- איסור להקשות על נידוד פיקדונות ומתן אפשרות לגוף הקולט לנהל את הליך הנידוד.

הממונה קבעה כי כניסת ההוראות לתוקף תדחה עד ליום 6 במאי 2027, כדי לאפשר מיצוי הליכי ערר לבית הדין לתחרות וכן לשם היערכות ליישום ההוראות.

בהמשך לפרסום החלטת הממונה, פרסם בנק ישראל ביום 6 במאי, 2026 את עמדתו בנוגע להכרזה האמורה של הממונה ולהוראות בתחום הפיקדונות שנקבעו על ידה. במסגרת עמדתו זו שפורסמה, נכתב, בין היתר, כי "בנסיבות העניין, ההכרזה על הבנקים כקבוצת ריכוז היא צעד קיצוני ולא מידתי שעלול מחד להתרעע משקיעים מלפעול בישראל ומאידך אינו צפוי להוביל באופן כלשהו להגברת הרווחה של לקוחות הבנקים. זאת, בפרט בשל העובדה כי מרבית ההוראות הנלוות להכרזה כבר יושמו בפועל על ידי הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל במסגרת רפורמות תשתיות שהיא הוביל". עוד צוין בעמדת בנק ישראל לגבי ההכרזה של הממונה וההוראות הנלוות לה, כי מדובר ב"מהלך הצהרתי בלבד, אשר פוגע בוודאות הרגולטורית במשק הישראלי ולכן עלול להתרעע משקיעים מלפעול בישראל, מבלי לייצר תועלת תחרותית כלשהי". כן צוין בנק ישראל כי לפחות לגבי חלק מההוראות "נדרשת, בהתאם לחוק, קבלת הסכמת בנק ישראל. הסכמה כאמור לא ניתנה".

ביום 16 באוגוסט 2026 הבנק הגיש ערר על קביעת הממונה על התחרות.

הטלת עיצום כספי על ידי הוועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים

ביום 25 במרץ 2026, התקבלה בבנק הודעת המפקח על הבנקים בדבר החלטת הוועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים ("הוועדה"), להטיל על הבנק עיצום כספי בסך של 6.8 מיליוני שקלים חדשים, מכוח סמכותה על פי סעיף 14(א) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000 ("החוק"), וזאת בהתבסס על ממצאי דוח ביקורת של הפיקוח על הבנקים בנושא איסור מימון טרור שנערך במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023.

עיקרי ההפרות, אשר בגינן הוטל העיצום הכספי הינן בעניין בדיקות אל מול רשימת גורמים מוכרזים, דיווחים לפי גודל פעולה לרשות לאיסור הלבנת הון ("הרשות") דיווחים לרשות על פעולות שנחזות כבלתי רגילות והליכי הכר את הלקוח.

סכום העיצום הכספי שנקבע, הינו לאחר שנלקחו בחשבון לקולא, בין היתר, שיתוף הפעולה של הבנק עם צוות הביקורת של בנק ישראל והפעולות האפקטיביות שנקט הבנק לתיקון הליקויים.

הבנק תיקן הליקויים שעלו בדוח, ואת חלקם עוד במהלך הביקורת.

התקשרות בפוליסת ביטוח

ביום 26 במרץ 2026, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, את התקשרות הבנק בפוליסת לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, לתקופה של 18 חודשים שתחל ביום 1 באפריל 2026. בהתאם לתקנה 111 וכן בהתאם לתקנות 111 ו-111(א)(5) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס - 2000, ובהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה.

במסגרת פוליסת הביטוח יבוסחו בין היתר המנהל הכללי של הבנק ובעלי שליטה בבנק וקרוביהם. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 26 במרץ 2026 (מספר אסמכתא: 01-028074-2026).

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור 10 ב. לדוחות הכספיים.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

פרק זה כולל תיאור של מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים הנוגעים לתוצאות ולמצב העסקי, לרבות ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווחים וניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון. כמו כן, מתוארות תוצאות מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ותוצאות הפעילות בהחזקה בחברות עיקריות.

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

התפתחויות בסביבה העסקית והגיאופוליטית

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026, המשיך המשק הישראלי להתמודד עם השלכות הסביבה הגיאופוליטית המורכבת, לרבות השפעות מבצע "שאגת הארי". רמת הפעילות במשק בישראל, אשר התכווצה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2026 בצל השפעות מבצע "שאגת הארי", חוותה התאוששות במהלך הרבעון השני עם סיומו של המבצע. על רקע חזרת המשק לשגרה, והסרת המגבלות בעורף, שב שוק העבודה להפגין עמידות. במישור הגלובלי, חתמת מזכר ההבנות בין ארצות הברית לאיראן בחודש יוני הובילה להתמתנות מסוימת במתיחות ולירידה במחירי האנרגיה, לצד ירידה בציפיות האינפלציה ברחבי העולם. זאת, לאחר התחדשות העלייה בסביבת האינפלציה העולמית בעקבות הלחימה במזרח התיכון שהחלה במרץ 2026. בסביבה המקומית, מדד המחירים לצרכן התייצב בסביבת מרכז היעד, דבר שאפשר לוועדה המוניתרית של בנק ישראל להוביל תואי של הפחתת ריבית הדרגתית עד לרמה של 3.5% בתחילת חודש יולי 2026. פרמיית הסיכון של ישראל המשיכה את מגמת הירידה תוך תנודתיות גבוהה לאורך המחצית הראשונה של שנת 2026 בהשפעת מבצע "שאגת הארי" והמתיחות הגיאופוליטית, ובסוף חודש יוני 2026 עמדה ברמה קרובה לזו של ערב המלחמה שהחלה באוקטובר 2023. בתקופה זו שוק המס"ח התאפיין בתנודתיות גבוהה. לאחר ייסוף משמעותי בשקל לרמה של 2.8 ש"ח לדולר במאי, נרשם פיתוח מסוים ביוני אל סביבת ה-3.0 ש"ח לדולר, במקביל נרשמה מגמה חיובית במדדי המניות בישראל.

רמת אי-הוודאות הכללית נותרה גבוהה, אך הערכות פרופיל הסיכון של הבנק נותרו ללא שינוי מהותי; מדדי איכות האשראי שומרים על יציבות, וכושר ההחזר של הלווים נתמך במגמת התמתנות הריבית וסביבת האינפלציה. הבנק ממשיך לעקוב מקרוב אחר ההתפתחויות ומנווט את פעילותיו באחריות ובשמרנות.

לפרטים נוספים ראה פרק "סקירת הסיכונים" להלן, וכן דוח הדירקטוריון ודוח הסיכונים לשנת 2025.

לפרטים בדבר הקלות והטבות בנקאיות שניתנו ללקוחות הבנק, ראה לעיל בפרק "התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית".

התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2025.

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בשנת 2026

המשק בישראל

התפתחויות ריאליות

המדד החודשי לפעילות המשק של בנק ישראל הציג עלייה חודשית ממוצעת של 2.5% בשלושת החודשים אפריל עד יוני 2026, על רקע השפעות סיום מבצע "שאגת הארי". זאת, לאחר התכווצות התוצר בשיעור שנתי של 3.8% ברבעון הראשון של שנת 2026, ולאחר שהתוצר בישראל צמח בשנת 2025 בשיעור של 2.9%, ובשיעור של 1.0% בשנת 2024.

במחצית הראשונה של שנת 2026 הושפע שוק העבודה באופן זמני ממבצע "שאגת הארי": לאחר עלייה חדה בשיעור האבטלה הרחב (גילאי 15 ומעלה, נתונים מקוריים) בחודש מרץ, על רקע מבצע "שאגת הארי", ירד שיעור האבטלה ועמד בחודש יוני 2026 על 3.2%, נמוך מרמתו טרם מבצע "שאגת הארי", ולעומת שיעור של 3.9% בדצמבר 2025. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי מעל לרמתו ערב פרוץ מבצע "שאגת הארי".

על פי פרסום חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש יולי 2026 צפוי התוצר בישראל לצמוח בשנת 2026 בשיעור של 4.0% ושיעור האבטלה הרחב (גילאי 25-64) צפוי לעמוד בממוצע על 4.6% בשנת 2026. התחזית גובשה תחת הנחות העבודה שעצימות הלחימה בלבנון פוחתת, באופן שמקל במידת מה את מגבלות ההיצע במשק ושלא יתקיים סבב לחימה נוסף מול איראן בטווח הנראה לעין.

אינפלציה ושערי חליפין

מדד המחירים לצרכן "הידוע" עלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 בשיעור של 1.2%, בהמשך לעלייה של 1.6% בתקופה המקבילה אשתקד, ולאחר עלייה של 1.9% ב-12 החודשים האחרונים.

מדד המחירים לצרכן "בגין" עלה במהלך המחצית הראשונה של השנה בשיעור של 1.2%, לעומת עלייה של 2.1% בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני 2026 עלה המדד בשיעור של 1.6% ומצוי בתוך טווח היעד של בנק ישראל המוגדר בתחום של 1% עד 3%. ציפיות שווקי ההון ל-12 החודשים הבאים, מצויות בסביבת מרכז טווח היעד של בנק ישראל.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 התחזק השקל ב-6.6% מול הדולר וב-9.4% מול האירו. מגמת הייסוף בשקל הפחיתה את לחצי האינפלציה בישראל בתקופה זו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שער החליפין של:	30 ביוני 2026	31 בדצמבר 2025	שיעור השינוי (באחוזים)
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	2.978	3.190	(6.6)
אירו (בשקלים חדשים)	3.395	3.746	(9.4)

ביום 12 באוגוסט 2026 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 2.991 - פיחות של 0.4% מיום 30 ביוני 2026. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.450 - פיחות של 1.6% מיום 30 ביוני 2026.

מדיניות מוניטרית

בהחלטות הריבית מהחודשים מאי ויולי 2026, החליט בנק ישראל להוריד את הריבית ב-0.25 נקודות האחוז בכל אחת מהן, מרמה של 4.0% ועד לרמה של 3.50%. זאת, לאחר שהריבית הופחתה בחודשים נובמבר 2025 וינואר 2026 משיעור של 4.50%. בהחלטתה האחרונה מחודש יולי, ציינה הוועדה המוניתרית כי תוואי הריבית ייקבע בהתאם להתפתחות האינפלציה, לפעילות המשק, לאי הוודאות הגיאופוליטית ולהתפתחויות הפיסקליות.

תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש מרץ 2026 מעריכה כי הריבית הממוצעת ברבעון הראשון של שנת 2027 תעמוד על 3.50%-3.75%.

מדיניות פיסקלית

במחצית הראשונה של שנת 2026 נרשם בתקציב הממשלה גרעון מצטבר בסך של 6.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גרעון מצטבר של 32.4 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2026 עמד על 3.3%. בהוצאות הממשלה נרשם גידול של 1.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש יולי 2026, שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי צפוי להסתכם בשנת 2026 בשיעור של 4.9%.

דירוג האשראי של מדינת ישראל

ביום 31 בינואר 2026, הודיעה סוכנות דירוג האשראי Moody's על הותרת דירוג האשראי של ישראל ברמה של Baa1 והעלאת אופק הדירוג משלילי ליציב. הסוכנות ציינה כי הסיכונים הגיאופוליטיים פחתו, למרות השבריריות של הסכם הפסקת האש. עם זאת, הסיכונים נותרו ברמה גבוהה ומהווים מגבלה על הדירוג.

ביום 3 בפברואר 2026, העלתה סוכנות דירוג האשראי Moody's את אופק הדירוג של חמשת הבנקים הגדולים בישראל מ"שלילי" ל"יציב" ואשררה את הדירוג ברמת Baa1. העדכון בוצע על רקע העלאת אופק הדירוג של מדינת ישראל משלילי ליציב ומשקף את הציפייה כי כושר הפירעון והנזילות של הבנקים יישארו יציבים על רקע תנאים תפעוליים משופרים כתוצאה מהתאוששות הכלכלה בישראל.

ביום 27 במרץ 2026, הותירה סוכנות הדירוג Fitch את דירוג האשראי של ישראל A עם אופק שלילי. הסוכנות ציינה כי התחזית משקפת עלייה מתמשכת בחוב הציבורי, וכן סיכונים של התממשות תרחישי קיצון שעלולים להחליש את פוטנציאל הצמיחה של ישראל.

ביום 8 במאי 2026, הודיעה סוכנות דירוג האשראי S&P על הותרת דירוג האשראי של ישראל ברמה של A עם אופק דירוג יציב. הסוכנות ציינה כי תחת ההנחה שלא תחול החמרה במצב הביטחוני, המשק הישראלי צפוי להתחיל להתאושש במהלך המחצית השנייה של שנת 2026.

ביום 15 ביולי 2026, הודיעה סוכנות דירוג האשראי Moody's על הותרת דירוג האשראי של ישראל ברמה של Baa1 עם אופק דירוג יציב. הסוכנות ציינה כי שיפור מתמשך במצב הביטחוני, חזרה לצמיחה חזקה תוך הפחתת יחס החוב לתוצר ושמירה על מדיניות פיסקלית אחראית, עשויים בעתיד לתמוך בשיפור הדירוג או התחזית.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה כמות מכירת הדירות (דירות חדשות ודירות יד שנייה, נתונים מקוריים) במהלך חמשת החודשים הראשונים של שנת 2026 בכ-36.3 אלף דירות, ירידה של 6.7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וירידה של 13.6% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2024.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 ניתנו לציבור הלוואות לדיר בסך של 57.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 50.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-38.6 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2024, עלייה של 14.0%-48.1%, בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיר בבעלות ירדו במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש מאי 2026 בשיעור של 1.0%, לעומת עלייה בשיעור של 0.3% בשנת 2025 ולעלייה של 7.3% בשנת 2024.

שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בארץ במדדים המרכזיים ברבעון השני של שנת 2026, התנהל במגמה מעורבת לעומת מגמה חיובית מאד בבורסות בארצות הברית ובעולם.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

	2025				2026	
מדד	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון שני	רבעון ראשון
תל-אביב 35	12.9	13.5	8.2	22.4	(0.8)	1.0
תל-אביב 125	9.6	12.7	7.5	23.6	(0.2)	0.8
תל-אביב 90	(1.9)	11.2	5.0	26.3	2.2	(0.6)

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המינים הסתכם ברבעון השני של שנת 2026 בכ-5.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-3.2 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. במחצית הראשונה של שנת 2026, מחזור המסחר היומי הממוצע הסתכם ב-5.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 3.0 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2025 הסתכם המחזור הממוצע בכ-3.4 מיליארדי שקלים חדשים.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

	2025				2026	
מדד	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון שני	רבעון ראשון
All-Bond כללי	(0.2)	1.5	1.6	2.7	2.8	0.4
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	(1.2)	0.8	1.8	2.7	2.7	(0.6)
אג"ח ממשלתי לא צמודות	0.5	1.9	1.2	2.8	2.6	0.9
תל בונד 20	(0.8)	1.0	2.2	3.0	3.4	0.2
תל בונד 40	0.1	0.5	2.0	2.8	3.0	0.3

כלכלה עולמית

לפי פרסום קרן המטבע הבינלאומית מחודש יולי 2026, צמיחת התוצר העולמי צפויה להסתכם בשנת 2026 בשיעור של 3.0% ובשיעור של 3.4% בשנת 2027. זאת, לעומת תחזית צמיחה של 3.1% בשנת 2026 ו-3.2% לשנת 2027 מחודש אפריל 2026. הירידה בתחזית הצמיחה העולמית נובעת מהשפעת המלחמה במזרח התיכון על מחירי האנרגיה, והמסחר העולמי ושרשראות האספקה שהובילו להאצה בקצב האינפלציה ולהרעה בתנאים הפיננסיים. מנגד, ההשקעות בבינה המלאכותית, במרכזי הנתונים ובשבבים תומכות בפעילות ומונעות האטה חריפה יותר.

על אף אי הוודאות הגיאופוליטית בשל העימות בין ארצות הברית לאיראן, הפגיעה בשרשראות האספקה והעלייה במחירי הסחורות, התוצר בארצות הברית התרחב במחצית הראשונה של שנת 2026 בשיעור שנתי של 1.5%, לאחר צמיחה של 2.1% בשנת 2025 וצמיחה של 2.8% בשנת 2024. צמיחת התוצר הושפעה מגידול בצריכה הפרטית לצד התרחבות בהשקעות העסקיות. עלייה חדה ביבוא לצד ירידה במלאים מיתנו את קצב הצמיחה. מדדי מנהלי הרכש בענפי השירותים והתעשייה הצביעו על התרחבות לאורך המחצית הראשונה של השנה. שוק העבודה האמריקאי גילה יציבות יחסית כאשר תוספת המשרות נותרה חיובית במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 לצד ירידה קלה ברמת האבטלה לשיעור של 4.2% ביוני 2026, לעומת שיעור של 4.4% בדצמבר 2025. העימות בין ארצות הברית לאירן, הובילו להתייקרות מחירי האנרגיה ולעלייה בקצב האינפלציה לשיעור של 4.2% ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני 2026, לעומת עלייה בקצב של 2.7% בסוף שנת 2025. ה-FED הותיר את הריבית ללא שינוי במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026, לאחר שהוריד את הריבית בשנת 2025 בחודשים ספטמבר, אוקטובר ודצמבר משיעור של 4.5% לשיעור של 3.75%.

התוצר בגוש האירו צמח במחצית הראשונה של שנת 2026 בשיעור שנתי של 0.6% לאחר צמיחה של 1.4% בשנת 2025 ולעומת צמיחה בשיעור של 0.9% בשנת 2024. מדד מנהלי הרכש בענפי התעשייה הצביע על התרחבות לאורך המחצית הראשונה של שנת 2026 בקצב הולך ופוחת בעוד שמדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביע על התכווצות בקצב הולך ופוחת. קצב האינפלציה עמד על שיעור של 2.8% ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני 2026, האצה לעומת שיעור של 2.0% בסוף שנת 2025. זאת, על רקע התייקרות מחירי האנרגיה בהשפעת העימות במזרח התיכון. לאחר ירידת הריבית המוניטרית על פיקדונות בגוש האירו ב-2.0 נקודות האחוז עד לשיעור של 2.0% בחודש אפריל 2025, נותרה הריבית ללא שינוי עד לחודש מאי 2026. בתחילת חודש יוני, לאחר האצת קצב האינפלציה עד לשיעור של 3.2% בחודש מאי, עלתה לראשונה הריבית ב-0.25% לשיעור של 2.25%, על אף הציפייה לצמיחה מתונה השנה.

הכלכלה הסינית צמחה במהלך הרבעון השני של שנת 2026 בשיעור של 4.3%, לאחר צמיחה בשיעור של 5.0% ברבעון הראשון. צמיחה הזדה לשנים 2024 ו-2025. התוצר הושפע מהתרחבות בייצוא ובייצור תעשייתי חרף הטלת המכסים של ארה"ב לצד היחלשות הביקוש המקומי והירידה בהשקעות הפרטיות על רקע השפעת המשבר בשוק הנדל"ן.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

	2025				2026	
מדד	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני
דאו ג'ונס	12.9	(3.6)	3.6	5.2	5.0	(1.3)
S&P 500	14.9	(4.6)	2.4	7.8	10.6	(4.6)
נאסד"ק 100	27.5	(6.0)	2.3	8.8	17.6	(8.3)
DAX	12.8	(7.4)	2.6	(0.1)	7.9	11.3
FTSE 100	3.2	2.5	6.2	6.7	2.1	5.0
CAC	7.5	(4.1)	3.2	3.0	(1.6)	5.6
Nikkei	37.2	1.4	12.0	11.0	13.7	(10.7)

סיכונים מובילים ומתפתחים

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו למגוון סיכונים פיננסיים ושינויים פיננסיים, שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאות העסקיות או בתדמיתו. הסיכונים המובילים והמתפתחים נגזרים מהסביבה העסקית של הבנק המושפעת מהסביבה המקרו-כלכלית, מסיכונים הקשורים לרגולציה ולחקיקה, משינויים החלים במודל העסקי וממגמות חברתיות וצרכניות. בשנים האחרונות, לנוכח שינויים בסביבה התחרותית, בסביבת הצרכן, בסביבה הרגולטורית ובסביבה הטכנולוגית, ניכרת מגמת התפתחות בסיכונים שאינם פיננסיים.

במסגרת התהליכים שמבצע הבנק למיפוי וזיהוי הסיכונים, הבנק בוחן את הסיכונים המובילים, שהינם סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מהתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאות הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתפתחים, העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי ודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מיפוי הסיכונים בבנק נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית, או המושפעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה.

התפתחויות בהערכות הסיכונים במחצית הראשונה של שנת 2026:

- סיכון עסקי אסטרטגי** - הינו סיכון בזמן אמת או סיכון עתידי, לרווחים, להון, למוניטין או למעמד הבנק, שעלול לבזבז מהחלטות עסקיות שגויות, הסמעה לא נאותה של החלטות הבנק או התאמה לא נאותה של הבנק לשינויים בסביבה העסקית בה הוא פועל. הבנק נערך לשינויים אלה, בין השאר, באמצעות התאמת פונקציות הייצור הבנקאית, לרבות באמצעות השקעות מוגברות בטכנולוגיה באופן שישמר את מיצובו של הבנק כבנק מתקדם ואנושי. סיכון זה מהותי ומחייב נקיטת אמצעים לניהול הסיכון, הערכה וזיהוי מקדים של אירועים העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה. רמת הסיכון העסקי אסטרטגי נותרה ללא שינוי, ברמה נמוכה-בינונית. הסיכון העסקי אסטרטגי, מתכלל את כלל הפעילות העסקית של הבנק, ומשקף גם את סיכון הסביבה העסקית שבה הבנק פועל. הבנק שומר על שולי ביטחון נאותים ליחסי ההון והמינוף המזעריים. דירקטוריון הבנק אישר ביום 4 ביוני 2025 תוכנית אסטרטגית חדשה, לשנים 2025-2027 ("תקופת התוכנית"). לפרטים נוספים בדבר התוכנית האסטרטגית, וכן אודות ההנחות העובדות והנתונים עליהם מתבססת התוכנית אשר עלולים לא להתממש או להתממש באופן שונה ולגרור לכך שהתוכנית האסטרטגית החדשה לא תתממש או תתממש באופן שונה ("הגנת מידע צופה פני עתיד") ראה דיווח מיידי מיום 5 ביוני 2025 (מספר אסמכתא: 2025-01-040290) ודיווח מיידי מיום 30 במרץ 2026 (מספר אסמכתא: 2026-01-029795).
- סיכון סביבה עסקית וגיאופוליטית** - מציג סיכונים אקסוגניים הנובעים מהסביבה העסקית בה פועל הבנק, ומשקף את אי הוודאות בנוגע למצב הביטחוני, הכלכלי והגיאופוליטי בישראל. סיכון הסביבה העסקית והגיאופוליטית מוערך ברמה בינונית-גבוהה וכולל את הסיכון הכרוך בהשפעות אפשריות של רגולציה אנטי בנקאית ואת השפעות הסיכון המקרו כלכלי לגבי שוררת אי ודאות בנוגע להיקף ההשפעות של ההתפתחויות הכלכליות והביטחוניות בישראל.
- הסיכון המקרו כלכלי** - פעילות הבנק תלויה במצב הכלכלה העולמית והמקומית, שינויים משמעותיים במדיניות המוניטרית ובעקומי הריבית, תנודתיות בשווקים ושינויים במחירי הנכסים הפיננסיים בארץ ובעולם ובמחירי הנדל"ן בארץ ובעולם הינם בעלי פוטנציאל להשפעה על פעילות הבנק. ברבעון השני של שנת 2026, המשיכה התאוששות בפעילות הכלכלית בישראל, למרות ההשפעות הגיאופוליטיות. הבנק בוחן באופן שוטף את הסיכון המקרו כלכלי, מנטר את ההשפעות האפשריות על תיק האשראי ועל ענפים בעלי רגישות גבוהה, ומתאים את מדיניות האשראי. כמו כן, קיימת תוספת להפרשה הקבוצתית בגין אי ודאות מאקרו כלכלית.
- הסיכון הרגולטורי** - משקף את הסיכון לפעולות חקיקה, לרבות חקיקה בתהליך, בתחומי ליבה של המערכת הבנקאית, כמו גם לרגולציה חדשה וציפיות רגולטוריות של גורמים מפקחים, בין אם בתהליך ובין אם יצאה אל הפועל, ככל שאלו בעלי פוטנציאל להשפעה על תחומי הליבה של הפעילות הבנקאית.
- לפרטים בדבר קביעת הממונה על התחרות בדבר קיומה של קבוצת ריכוז בענף סל השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים ומתן הוראות, ראה פרק נושאים נוספים לעיל.
- סיכון טכנולוגיית המידע** - הסיכון הטכנולוגי מהווה סיכון משמעותי, המושפע מההאצה בהתפתחות הטכנולוגית והדיגיטלית, ומהצורך לתת מענה לצורכי הבנק והלקוחות המשתנים, ריבוי דרישות רגולציה בנקאית והצורך ביישום כלים טכנולוגיים בלוחות זמנים קצרים. חטיבת הטכנולוגיה פועלת במטרה לתמוך בתפקוד השוטף של הבנק, תוך מתן מענה לצרכים הטכנולוגיים הנוכחיים והעתידיים הנדרשים לפעילותו של הבנק. במסגרת חיזוק התשתיות הטכנולוגיות, הבנק מבצע השקעות רחבות במערכות הטכנולוגיה, על מנת להתמודד עם האתגרים המשתנים בסביבה העסקית, ולשמר את בידולו כבנק מתקדם ואנושי תוך מתן פתרונות טכנולוגיים מתקדמים, הטמעת השימוש בפתרונות עסקיים, טכנולוגיים ותפעוליים מבוססי AI וניהול היבטים שונים של הסיכון הטכנולוגי. הבנק פועל לפיתוח כלים מתקדמים לניתוח ומיצוי מידע מן הנתונים, במטרה לשפר את יכולות המדידה וקבלת ההחלטות, הן בהיבטים העסקיים והשיווקיים והן בהיבטים של ניהול הסיכונים. רמת הסיכון נותרה בינונית.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2026

4. **סיכון אבטחת מידע וסייבר** - סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הסייבר מתממש בקרות אירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק. מערך אבטחת המידע והסייבר של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה, תוך שיפור וחזקת יכולות ומנגנוני ההגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתגלים בהם הבנק נדרש לעמוד. על רקע המלחמה, הבנק הרחיב משמעותית את הכוונות, הערכות והמוכנות על מנת לזהות ולמנוע אירועי סייבר כמו כן, פועל למניעת הונאות באמצעות חיזוק פעולות הניסור לזיהוי התנהלות חשודה בחשבונות הלקוחות.

במהלך הרבעון השני של שנת 2026, הערכת רמת סיכון אבטחת מידע וסייבר נותרה ללא שינוי ברמת סיכון בינונית-גבוהה, וזאת לאחר שהועלתה מרמת סיכון בינונית ברבעון השני של שנת 2025.

על רקע המלחמה מול איראן לנוכח הפגיעה במרחב הקיברנטי האיראני ובייחוד הפגיעה במערכת הבנקאית באיראן, זוהה גידול גלובלי בגורמי האיום ובעיקר, עלייה במוטיבציה האיראנית לביצוע פוטנציאלי של תקיפות סייבר על המערכת הבנקאית-פיננסית הישראלית. קיימת אפשרות לעלייה בניסיונות האיראניים להגיע להצלחות במרחב הקיברנטי. הבנק מקיים פעילות לחיזוק ושיפור מתמיד של מערך הבקרה וההגנה, ועוקב אחר התפתחויות היבטי הסיכון. יצוין, כי התרחבות השימוש בטכנולוגיות בינה מלאכותית AI על ידי גורמי התקיפה ויישום כלי AI התקפיים, עלולים להפוך את מתקפות הסייבר למתוחכמות יותר. הבנק לומד את הסיכון ונערך אליו באמצעות תכנית סדורה.

5. **סיכונים ציית ורגולציה**¹ - פעילות העסקית של הבנק כפופה להוראות רגולציה. סיכון הציות הינו הסיכון להטלת סנקציה, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את הוראות הציות השונות.

הוראות הציות כוללות גם את חוק יעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011, חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 וחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול חוקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן - "חוק הייעוץ") (להלן ביחד - "דיני ניירות ערך"), וכן את חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988. הטיפול בציות לחוקים אלה מבוצע גם במסגרת תכניות אכיפה פנימיות של דיני ניירות ערך ודיני התחרות הכלכלית, בהתאמה. סיכון הציות כולל גם את עמידת הבנק בהיבטי ההוגנות ובחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ותקנותיו. כחלק מטיפול הבנק בנושא מונה קצין הציות למסמנה הגנת הפרטיות.

תיאבון הבנק לסיכונים ציית ורגולציה, בכל הקשור לציות להוראות הדין החלות על הבנק, הוא מזערי. משכך, קבע הבנק כי ליקויים שיאתרו בציות להוראות הדין יטופלו על ידי יחידות הבנק בעדיפות עליונה. הבנק קבע תכנית עבודה רב שנתית, הכוללת פעולות נדרשות להפחתת סיכון הציות.

סיכונים ציית ורגולציה נותרו ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מיישם את הוראות הרגולציה הקיימות והחדשות. הבנק ממשיך בניסור ובניהול הדוק של הסיכונים בכלל ההיבטים: סיכונים ציית (לרבות ציית צרכני, הוגנות והגנת הפרטיות), איסור הלבנת הון וסימון טרור. הבנק פועל במסגרת בנקאית בינלאומית המיישמת כללי אכיפה חוצי גבולות ועל כן, קבע מדיניות פרטנית לניהול סיכונים חוצי גבולות וליישום סנקציות בינלאומיות.

6. **סיכונים בינה מלאכותית AI** - הבנק פועל ליישום פתרונות בינה מלאכותית בתחום הטכנולוגי והעסקי על מנת לשפר את השירות ללקוחות ולתמוך בקבלת החלטות מהירה ומדויקת יותר של עובדים ומנהלים. הטמעת יישומי בינה מלאכותית במערכת הבנקאית מהווה הזדמנות ליעול ושיפור תהליכים אך מנגד, כרוכה בסיכונים כגון: סיכון מודל, סיכון טכנולוגי, סיכון תפעולי, סיכונים אבטחת מידע וסייבר וסיכונים נוספים. על כן, הבנק מקפיד על יישום אחראי ומדורג תוך ניהול סיכונים ותהליכי ניסור ובקרה.

7. **סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים** - סיכונים סביבה ואקלים, הינם חלק מסיכונים ה-ESG (Environment, Social, Governance) - סיכונים סביבה, חברה וממשל) סיכונים מתפתחים המתאפיינים בהשתנות גבוהה יותר ביחס לסיכונים אחרים לאורך זמן.

א. **סיכונים סביבתיים** הינם סיכונים הנובעים מפוטנציאל החשיפה של הבנק להפסד העלול לנבוע כתוצאה מהרעה במצבו הפיננסי של הלווה בשל עלויות גבוהות שנגרמו כתוצאה ממפגעים סביבתיים (כגון זיהום אוויר ומים, זיהום קרקע), רגולציה בתחום איכות הסביבה, או מכך שהבנק יישא באחריות עקיפה למפגע סביבתי, הנגרם על ידי פרויקט שהוא מממן. בסיכון הסביבתי נכללים גם סיכונים נוספים הנגזרים מסיכון זה: מוניטין, אחריות כלפי צד שלישי וכדומה.

ב. **סיכונים אקלים** נוצרים מהתגברות תדירות ועוצמת אירועי מזג האוויר בעקבות שינויים אקלימיים. הסיכון עבור הבנק הינו להפסד פיננסי או פגיעה במוניטין, כתוצאה מהתממשות אירועים, תהליכים פיזיים או התאמות לסיכונים מעבר עקב שינויי אקלים. בשנים האחרונות גוברת המודעות בארץ ובעולם לקיומם והיקפם של סיכונים פיננסיים הנובעים מפוטנציאל הנזק של אירועים ותהליכים הקשורים בשינויי אקלים. הבנק השלים את היערכותו ליישום הוראה לניהול בנקאי תקין 345 - "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים", שפרסם הפיקוח על הבנקים בחודש יוני 2023 ונכנסה לתוקף בחודש יוני 2026.

לפרטים נוספים בדבר ניהול סיכונים אלה, ראה פרק סביבה, חברה וממשל בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2025 ובדוח ESG לשנת 2025, הכולל את דוח TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures), המציג את הערכות הבנק לניהול אפקטיבי של סיכונים האקלים.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים לשנת 2025 באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrahi-tefahot.co.il < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

אירועים לאחר תאריך המאזן

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2026 ראה פרק "ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת הדוחות הכספיים.

(1) סיכונים ציית ורגולציה, עלולים לנבוע מאי ציות להוראות הרגולציה שהפעילות העסקית כפופה אליהן, לעומת הסיכון העסקי רגולטורי המתייחס להשפעת מהלכי חקיקה ורגולציה חדשים בנושאי ליבה של המערכת הפיננסית.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2026 ב-1,428 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,453 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של כ-1.7%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 16.0%.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-2,666 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,743 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-2.8%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 15.0%.

הרווח הנקי של הקבוצה, בנטרול השפעת מתווה המס המיוחד לשנת 2026 והטבות ללקוחות במתווה הצרכני הוולונטרי (השפעה נטו בסך של 164 מיליוני שקלים חדשים), הסתכם ברבעון השני של שנת 2026 ב-1,592 מיליוני שקלים חדשים לעומת 1,618 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-1.6%. רווח זה מבטא תשואה על ההון בשיעור של 17.7%.

הרווח הנקי של הקבוצה, בנטרול השפעת מתווה המס המיוחד לשנת 2026 והטבות ללקוחות במתווה הצרכני הוולונטרי (השפעה נטו בסך של 366 מיליוני שקלים חדשים), הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-3,032 מיליוני שקלים חדשים לעומת 3,009 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-0.8%. רווח זה מבטא תשואה על ההון בשיעור של 17.0%. מתווה ההטבות הוולונטרי החל ברבעון השני של שנת 2025.

יש לציין כי הרווח הושפע, בין היתר, מירידת ריבית בנק ישראל בשיעור של 0.75% וכן מירידת ריבית ה- FED בשיעור דומה, במהלך התקופה.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת, כפי שמפורט להלן, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-5,539 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 5,658 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 2.1%, והסתכמו ברבעון השני של שנת 2026, ב-2,770 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,829 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 2.1%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-6,062 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 6,077 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 0.2%, והסתכמו ברבעון השני של שנת 2026 ב-3,183 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,136 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 1.5%.

להלן ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

		2025				2026	
שיעור השינוי ב-%							
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
הכנסות ריבית, נטו		2,799	3,093	3,146	2,689	2,693	3,012
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾		142	43	57	145	186	171
סך הכנסות מימון		2,941	3,136	3,203	2,834	2,879	3,183
בניכוי:							
השפעת מדד המחירים לצרכן		60	323	347	(140)	(23)	311
הכנסות מאגביית ריבית בגין חובות בעייתיים		11	11	13	12	9	11
רווחים מאיגרות חוב ומניות		38	55	37	168	49	110
השפעת אחרות ⁽²⁾		3	(82)	(16)	(30)	75	(19)
סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת		112	307	381	10	110	413
סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת		(2.1)	2,829	2,829	2,822	2,769	2,770

שישה חודשים

שיעור השינוי (באחוזים)		2025	2026
סך הכנסות מימון		6,077	6,062
סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת		419	523
סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת		5,658	5,539

(1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוון ואחרות, וכן הכנסה (הוצאה) בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה (ההוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.

(2) כולל השפעה של הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוון נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית, הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד), לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הוון, הכנסות מעמלות פירעון מוקדם, עלות ההטבות ללקוחות במסגרת התכניות השונות לרבות מתווה צרכני וולונטרי מהרבעון השני של שנת 2025 והשפעות חד פעמיות ככל שישנן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון שני				
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2025	2026	מגזר פעילות
אנשים פרטיים:				
(1.5)	(11)	717	706	משקי בית- הלוואות לדיור
(7.3)	(70)	956	886	משקי בית- אחר
0.9	1	108	109	בנקאות פרטית
(4.5)	(80)	1,781	1,701	סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:				
(6.5)	(41)	628	587	עסקים קטנים וזעירים
11.4	20	175	195	עסקים בינוניים
16.9	59	350	409	עסקים גדולים
33.8	24	71	95	גופים מוסדיים
5.1	62	1,224	1,286	סך הכל פעילות עסקית
-	87	(52)	35	ניהול פיננסי
2.3	69	2,953	3,022	סך הכל פעילות בישראל
(12.0)	(22)	183	161	פעילות חוץ לארץ
1.5	47	3,136	3,183	סך הכל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
שיעור השינוי (באחוזים)		2025	2026	מגזר פעילות
אנשים פרטיים:				
1.4	20	1,401	1,421	משקי בית- הלוואות לדיור
(8.5)	(164)	1,925	1,761	משקי בית- אחר
-	-	220	220	בנקאות פרטית
(4.1)	(144)	3,546	3,402	סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:				
(5.4)	(68)	1,260	1,192	עסקים קטנים וזעירים
11.5	41	358	399	עסקים בינוניים
16.1	112	696	808	עסקים גדולים
44.4	59	133	192	גופים מוסדיים
5.9	144	2,447	2,591	סך הכל פעילות עסקית
2.2	(6)	(276)	(282)	ניהול פיננסי
(0.1)	(6)	5,717	5,711	סך הכל פעילות בישראל
(2.5)	(9)	360	351	פעילות חוץ לארץ
(0.2)	(15)	6,077	6,062	סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן היתירות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

מגזר הצמדה	רבעון שני		שישה חודשים		שיעור השינוי (באחוזים)
	2026	2025	2026	2025	
מטבע ישראלי לא צמוד	353,739	323,090	357,536	318,831	12.1
מטבע ישראלי צמוד למדד	80,459	84,453	80,357	84,608	(5.0)
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	34,068	23,955	32,148	21,732	47.9
סך הכל	468,266	431,498	470,041	425,171	10.6
סך הכל כולל פעילות בחוץ לארץ	497,471	464,113	499,510	458,564	8.9

השינויים ביתירות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית נובעים בעיקר מצמיחת האשראי לציבור.

להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות)⁽¹⁾ על בסיס יתירות ממוצעות⁽²⁾, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

מגזרי הצמדה	רבעון שני		שישה חודשים	
	2026	2025	2026	2025
מטבע ישראלי לא צמוד	1.54	1.64	1.52	1.73
מטבע ישראלי צמוד למדד	2.01	1.94	2.09	1.88
מטבע חוץ	0.13	0.79	0.19	0.62
סך הכל	1.60	1.74	1.52	1.68

(1) שיעורי ההכנסה וההוצאה חושבו ביחס לנכסים ולהתחייבויות הנושאים ריבית.

(2) יתירות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

שינויים בפערי הריבית:

הירידה בפער הריבית הכולל הושפעה, בין השאר, מירידת ריבית בנק ישראל וריבית ה-FED ומהמתנות העלייה בשיעור האינפלציה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

פער הריבית מייצג הפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים המאזניים לבין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות המאזניות, ללא השפעת הנגזרים. פילוח פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר), מידע נוסף על נכסים והתחייבויות שאינם נושאים ריבית ומידע על פעילות מחוץ לישראל נכללים במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

הכנסות הריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית מושפעות הן מהשינוי בשיעור הריבית והן מהשינוי בהיקפי הפעילות, הבאים לידי ביטוי ביתירות האשראי והפיקדונות.

לפרטים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו ראה נספח 1 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר יתירות ממוצעות של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור וכן בדבר ההכנסות ממרווח על האשראי והפיקדונות לפי מגזרי פעילות ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית ראה פרק סיכון שוק וריבית להלן.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-121 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.06% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתקופה המקבילה אשתקד בסך של 159 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.08% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2026 ב-90 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.08% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 56 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.06% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

הקטיון בהוצאות הפסדי האשראי במחצית הראשונה של שנת 2026, לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מירידה בהפרשה הקבוצתית בגין המלחמה ואי-הוודאות במשק. עם זאת, לאור רמת אי-הוודאות שעדיין קיימת במשק, היתרה המאזנית של ההפרשה להפסדי אשראי, בגין אי-וודאות זו, נותרה בהיקף גבוה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

מחצית ראשונה		רבעון שני		
2025	2026	2025	2026	
הוצאות להפסדי אשראי על בסיס פרטני				
175	202	64	71	הגדלת הוצאות
(103)	(75)	(63)	(36)	הקטנת הוצאות
72	127	1	35	סך הכל הוצאה פרטנית להפסדי אשראי ⁽¹⁾
109	131	48	75	מחיקות חשבונאיות נטו ⁽²⁾
הוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי				
(37)	(69)	(3)	(16)	בגין אשראי לדיור
15	(68)	10	(4)	אחרת
(22)	(137)	7	(20)	סך הכל הוצאה (הכנסה) קבוצתית להפסדי אשראי
159	121	56	90	סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי
0.08%	0.06%	0.06%	0.08%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים)
0.27%	0.22%	0.16%	0.25%	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
(0.03%)	(0.05%)	(0.01%)	(0.03%)	מזה: בגין הלוואות לדיור
0.04%	0.06%	-	0.03%	שיעור ההוצאה בגין הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):

(1) כולל הפרשות פרטניות בגין לקוחות, שכנגדן נרשם קיטון בהפרשה הקבוצתית.

(2) מחיקות בגין חובות הנמדדים על בסיס קבוצתי

להלן פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽¹⁾ במחצית		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽¹⁾ ברבעון השני		מחצית ראשונה		רבעון שני		
2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	מגזר פעילות
אנשים פרטיים:								
(0.03)	(0.05)	(0.01)	(0.03)	(37)	(69)	(3)	(16)	משקי בית- הלוואות לדיור
0.65	0.31	0.50	1.15	88	44	34	82	משקי בית- אחר
-	0.78	-	1.56	-	1	-	1	בנקאות פרטית
0.04	(0.02)	0.05	0.10	51	(24)	31	67	סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:								
0.30	0.40	(0.29)	(0.26)	49	70	(24)	(23)	עסקים קטנים וזעירים
(0.02)	0.28	0.04	0.52	(2)	34	2	31	עסקים בינוניים
0.05	(0.08)	0.18	0.07	11	(24)	21	10	עסקים גדולים
0.27	(0.13)	0.47	(0.26)	9	(7)	8	(7)	גופים מוסדיים
0.13	0.11	0.03	0.03	67	73	7	11	סך הכל פעילות עסקית
-	-	-	-	1	3	1	7	ניהול פיננסי
0.07	0.03	0.04	0.08	119	52	39	85	סך הכל פעילות בישראל
0.66	0.89	0.56	0.13	40	69	17	5	פעילות חוץ לארץ
0.08	0.06	0.06	0.08	159	121	56	90	סך הכל

(1) שיעור ההוצאות בין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים) (באחוזים).

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן. לפרטים נוספים בדבר ניתוח התפתחות האשראי לציבור ראה פרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן. לפרטים נוספים בדבר ניתוח סיכון האשראי ראה פרק סיכון אשראי להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-357 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 185 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2026 ב-171 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 43 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוון, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך, וכן הפרשי הצמדה על נגזרי מדד והשפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה בנכסים נגזרים, שההכנסה (הוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים בסעיף הכנסות מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-1,183 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,123 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.3%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2026 ב-596 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 590 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 1.0%.

להלן פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים (במיליוני שקלים חדשים):

שנת	מחצית ראשונה		רבעון שני	
	2025	2026	2025	2026
ניהול חשבון	447	217	106	100
פעילות בניירות ערך	341	164	84	92
הפרשי המרה	368	187	98	92
עמלות מעסקי מימון	366	198	125	92
כרטיסי אשראי	283	133	67	92
טיפול באשראי ⁽¹⁾	130	66	32	30
עמלות אחרות	316	158	78	98
סך כל העמלות	2,251	1,123	590	596

(1) כולל עמלות: טיפול באשראי, סחר חוץ והכנסות נטו משירותי תיקי אשראי.

ההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-40 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 137 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2026 ב-23 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 65 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסות האחרות ברבעון השני של שנת 2025 כללו הכנסות בסך של 51 מיליוני שקלים חדשים (102 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה של שנת 2025), בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד, והוכרה ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020 ועד סוף רבעון שלישי 2025.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-2,615 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,662 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.8%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2026 ב-1,287 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,323 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 2.7%. ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-1,673 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,734 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.5%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2026 ב-830 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 857 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 3.2%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-536 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 529 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 1.3%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון השני של שנת 2026 ב-262 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 269 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 2.6%.

ההוצאות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-406 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 399 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.8%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2026 ב-195 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 197 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 1.0%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽¹⁾ (באחוזים):

2025			2026		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
37.8	34.9	34.2	37.0	38.1	33.9
Cost Income Ratio					
שנת 2025			מחצית ראשונה 2026		
35.9			36.3		
Cost Income Ratio					

(1) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-4,549 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,516 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.7%. ראה הסבר מפורט לעיל.
הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השני של שנת 2026 ב-2,425 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,412 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 0.5%. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-39.3%, לעומת 37.1% בתקופה המקבילה אשתקד.
שיעור ההפרשה למיסים מהרווח הסתכם ברבעון השני של שנת 2026 ב-39.1%, לעומת 37.7% ברבעון המקביל אשתקד.
שיעור ההפרשה למיסים מהרווח הושפע, בין היתר, מחוק תשלום מיוחד שעבר בכנסת בחודש מרץ 2024 לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה – חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 ומתיקון החוק מיום 30 במרץ 2026. לפרטים ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים וכן פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית לעיל.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס – במחצית הראשונה של שנת 2026 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 15 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס – ברבעון השני של שנת 2026 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 7 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 6 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאין מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-109 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 110 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאין מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון השני של שנת 2026 ב-55 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-2,666 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,743 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2026 ב-1,428 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,453 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הכולל האחר – השינויים בהון העצמי של הבנק נובעים מהרווח הנקי של הקבוצה, אך גם משינויים נוספים שאינם משפיעים על הרווח הנקי, לרבות שינויים בשווי ההון של אגרות חוב זמינות למכירה ושינויים בהיקף ההתחייבות האקטוארית בגין הטבות לעובדי הבנק, בניכוי השפעת המס. השפעות אלה הקטינו את ההון העצמי של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-30 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הגדלת ההון העצמי של הבנק ב-96 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השני של שנת 2026 הגדילו השפעות אלה את ההון העצמי של הבנק ב-26 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 64 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן התפתחות תשואת⁽¹⁾ רווחי הקבוצה על ההון⁽²⁾, בתום הרבעון (באחוזים):

2025			2026		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
16.2	17.8	17.6	16.3	14.1	16.0

תשואת רווח נקי על ההון

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.

להלן נתוני הרווח והדיבידנד למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

רבעון שני			מחצית ראשונה		שנת
2025	2026	2025	2026	2025	2026
5.49	5.60	10.25	10.58	21.69	21.58
5.43	5.56	10.22	10.51	21.58	21.58
238	199	508	401	965	965

רווח בסיסי למניה
רווח מדולל למניה
דיבידנד למניה

ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	
2026	2025	2025	2025	
580,815	517,287	551,173	12.3	5.4
77,734	78,885	82,849	(1.5)	(6.2)
423,726	376,672	400,501	12.5	5.8
56,459	39,704	47,903	42.2	17.9
2,243	1,906	2,159	17.7	3.9
474,424	417,394	448,397	13.7	5.8
1,998	2,497	2,058	(20.0)	(2.9)
40,627	36,332	40,365	11.8	0.6
36,100	33,114	34,765	9.0	3.8

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 ב-5.1 מיליארדי שקלים חדשים, במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ביום 30 ביוני 2026 73%, בדומה למשקלו מסך כל הנכסים בסוף שנת 2025. האשראי לציבור, נטו גדל במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 ב-23.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 5.8%. לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיור ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	
2026	2025	2025	2025	
319,858	269,222	296,231	18.8	8.0
76,740	82,417	79,125	(6.9)	(3.0)
27,128	25,033	25,145	8.4	7.9
423,726	376,672	400,501	12.5	5.8

מטבעי ישראלי

לא צמוד

צמוד מדד

מט"ח כולל צמוד מט"ח

סך הכל

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	
2026	2025	2025	2025	
252,304	232,029	244,163	8.7	3.3
28,531	27,161	28,143	5.0	1.4
257	145	182	77.2	41.2
281,092	259,335	272,488	8.4	3.2

אנשים פרטיים:

משקי בית - הלוואות לדיור

משקי בית - אחר

בנקאות פרטית

סך הכל אנשים פרטיים

פעילות עסקית:

עסקים קטנים וזעירים

עסקים בינוניים

עסקים גדולים

גופים מוסדיים

סך הכל פעילות עסקית

פעילות חוץ לארץ

סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

סיכון אשראי ⁽¹⁾								סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
ליום 30 ביוני 2025				ליום 30 ביוני 2026				
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾								
139,526	246,971	28,542	415,039	116,036	227,815	26,729	370,580	סיכון אשראי מאזני
96,124	21,397	16,968	134,489	82,244	18,422	16,475	117,141	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
235,650	268,368	45,510	549,528	198,280	246,237	43,204	487,721	סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי								
5,254	3,753	361	9,368	3,917	3,161	321	7,399	א. לא בעייתי
1,167	-	228	1,395	1,054	-	199	1,253	ב. בעייתי צובר
1,139	2,604	46	3,789	1,625	2,245	73	3,943	ג. בעייתי לא צובר
7,560	6,357	635	14,552	6,596	5,406	593	12,595	סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
2,213	-	26	2,239	1,891	-	37	1,928	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
9,773	6,357	661	16,791	8,487	5,406	630	14,523	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
מזה: חובות צוברים, בפיגור								
186	-	92	278	84	-	57	141	של 90 ימים או יותר
245,423	274,725	46,171	566,319	206,767	251,643	43,834	502,244	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽⁴⁾
1,139	2,604	46	3,789	1,625	2,245	73	3,943	נכסים שאינם מבצעים ⁽⁵⁾
סיכון אשראי ⁽¹⁾								
ליום 31 בדצמבר 2025								
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾								
125,271	239,336	27,845	392,452	89,731	19,284	16,440	125,455	סיכון אשראי מאזני
215,002	258,620	44,285	517,907	198,280	246,237	43,204	487,721	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי								
5,221	3,396	355	8,972	3,917	3,161	321	7,399	א. לא בעייתי
1,095	-	221	1,316	1,054	-	199	1,253	ב. בעייתי צובר
1,345	2,535	76	3,956	1,625	2,245	73	3,943	ג. בעייתי לא צובר
7,661	5,931	652	14,244	6,596	5,406	593	12,595	סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
2,039	-	51	2,090	1,891	-	37	1,928	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
9,700	5,931	703	16,334	8,487	5,406	630	14,523	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
מזה: חובות צוברים, בפיגור								
90	-	80	170	84	-	57	141	של 90 ימים או יותר
224,702	264,551	44,988	534,241	206,767	251,643	43,834	502,244	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽⁴⁾
1,345	2,535	76	3,956	1,625	2,245	73	3,943	נכסים שאינם מבצעים ⁽⁵⁾

- (1) אשראי מאזני וחץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
 (2) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
 (4) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ת, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (5) נכסים שאינם צוברים ריבית.

- למידע נוסף לגבי חובות בדחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, אשר אינם מסווגים כבעייתיים ראה בראור 1.1.13.א בדוח הכספי.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2026 ב-566 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 534 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2025, גידול בשיעור של 6.2%.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדיור ראה פרק סיכון אשראי.

לפרטים נוספים ראה בראורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

ליום 30 ביוני 2025				ליום 30 ביוני 2026			
סך הכל	פרטי	מסחרי	דיור	סך הכל	פרטי	מסחרי	דיור
ניתוח איכות האשראי לציבור							
1.03	0.27	0.96	1.34	0.88	0.16	1.03	0.77
1.07	0.48	0.96	1.41	0.95	0.47	1.03	0.90
1.36	1.00	0.96	2.22	1.21	0.94	1.03	1.58
3.31	2.17	2.32	5.49	3.40	2.18	2.51	5.20
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח⁽¹⁾							
0.04	0.32	(0.02)	0.09	0.06	0.32	(0.06)	0.20
0.07	0.30	-	0.15	0.14	0.86	-	0.24
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור							
1.12	2.58	0.50	1.99	0.92	2.24	0.41	1.55
108.7	964.4	52.4	148.5	104.1	1,421.7	39.5	200.2
104.9	541.5	52.4	141.1	97.0	473.9	39.5	171.7
0.64	1.09	-	0.64	0.40	0.36	-	0.85

ליום 31 בדצמבר 2025			
סך הכל	פרטי	מסחרי	דיור
ניתוח איכות האשראי לציבור			
0.97	0.27	1.03	1.02
1.02	0.55	1.03	1.09
1.30	1.04	1.03	1.85
3.52	2.29	2.42	5.87
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח⁽¹⁾			
0.06	0.72	(0.05)	0.13
0.13	0.59	-	0.28
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
1.01	2.57	0.45	1.74
104.1	964.5	43.3	171.1
99.8	469.9	43.3	160.2
0.48	1.22	29.75	0.46

(1) מחושב על בסיס שנתי

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	לעומת
2026	2025	2025	2025	2025
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים:				
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות	44,618	40,253	42,821	10.8
לפי דרישה שלא נוצלו	18,658	18,236	17,518	2.3
ערבובות לרוכשי דירות				
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי	43,367	35,682	38,921	21.5
שאורש ועדיין לא ניתן	14,184	13,930	13,658	1.8
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	22,073	16,124	19,231	36.9
התחייבויות להוצאת ערבויות	19,855	15,941	18,749	24.6
ערבובות והתחייבויות אחרות	5,121	4,850	5,356	5.6
ערבובות להבטחת אשראי	555	353	193	57.2
אשראי תעודות				
מכשירים פיננסיים נגזרים⁽⁴⁾:				
סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים	535,361	451,735	503,027	18.5
נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים	7,068	9,465	6,293	(25.3)
התחייבויות (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים	8,016	10,204	7,028	(21.4)

(1) כולל עסקאות פורוורד Futures, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי. למידע נוסף ראה ביאור 11.

פרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 ב-8.6 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
30 ביוני 2026					
3,491	3,491	-	28	(64)	3,455
30,082	30,036	-	(2)286	(2)(240)	30,082
1,236	876	-	(3)416	(3)(56)	1,236
21,650	21,418	-	(3)241	(3)(9)	21,650
56,459	55,821	-	971	(369)	56,423
30 ביוני 2025					
3,610	3,610	-	12	(95)	3,527
25,181	25,337	(8)	(2)195	(2)(343)	25,181
1,002	841	-	(3)171	(3)(10)	1,002
9,911	9,716	-	(3)207	(3)(12)	9,911
39,704	39,504	(8)	585	(460)	39,621
31 בדצמבר 2025					
3,514	3,514	-	16	(78)	3,452
24,753	24,645	-	(2)384	(2)(276)	24,753
1,180	917	-	(3)279	(3)(16)	1,180
18,456	18,400	-	(3)63	(3)(7)	18,456
47,903	47,476	-	742	(377)	47,841

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

(2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נדקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	
2026	2025	2025	2025	
19,264	13,284	17,312	45.0	לא צמוד
13,060	6,890	12,337	89.6	צמוד מדד
22,874	18,505	17,048	23.6	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
1,261	1,025	1,206	23.0	פריטים לא כספיים
56,459	39,704	47,903	42.2	סך הכל

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ליום		
30 ביוני 2026	30 ביוני 2025	31 בדצמבר 2025
איגרות חוב ממשלתיות:		
36,593	26,136	34,891
15,382	10,180	9,139
51,975	36,316	44,030
סך הכל איגרות חוב ממשלתיות		
איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל:		
1,790	996	1,281
סך הכל איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל		
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:		
17	22	18
34	52	48
51	74	66
סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות		
איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):		
408	477	452
204	235	230
65	71	81
40	48	44
175	145	133
442	264	329
1,334	1,240	1,269
סך הכל איגרות חוב של חברות		
איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)		
48	53	51
48	53	51
סך הכל איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)		
מניות וניירות ערך אחרים		
1,236	1,002	1,180
755	682	837
25	23	26
1,261	1,025	1,206
סך הכל מניות וניירות ערך אחרים		
56,459	39,704	47,903
סך הכל ניירות ערך		

(1) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זרות של אותו מנפיק.

לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך ובדבר ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה ופירוט משך הזמן בו קיימת ירידת ערך ושיעורה מהעלות המופחתת, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

בניינים וציוד - יתרת בניינים וציוד גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 ב-84 מיליוני שקלים חדשים. הגידול נובע בעיקר מהשקעות טכנולוגיות ומנגד משינוי שוטף בגין פחת.

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 ביוני 2026 ל-82%, לעומת 81% מסך המאזן המאוחד ביום 31 בדצמבר 2025. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 גדל היקף פיקדונות הציבור ב-26.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 5.8%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2025	2025	2025	2025	2026
5.8	1.2	340,219	306,412	359,838
(6.0)	5.9	35,170	31,237	33,073
11.6	2.2	73,008	79,745	81,513
5.8	13.7	448,397	417,394	474,424

מטבע ישראל:

לא צמוד

צמוד מדד

מט"ח כולל צמוד מט"ח

סך הכל

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2025	2025	2025	2025	2026
0.7	0.1	134,084	134,900	135,005
1.6	3.7	32,795	32,142	33,323
0.9	0.8	166,879	167,042	168,328
פעילות עסקית:				
-	1.2	53,114	52,483	53,128
3.0	21.9	34,696	29,324	35,734
20.3	19.4	43,234	43,550	52,014
9.6	36.2	134,535	108,247	147,407
8.5	23.4	265,579	233,604	288,283
11.8	6.4	15,939	16,748	17,813
5.8	13.7	448,397	417,394	474,424

אנשים פרטיים:

משקי בית - אחר

בנקאות פרטית

סך הכל אנשים פרטיים

פעילות עסקית:

עסקים קטנים וזעירים

עסקים בינוניים

עסקים גדולים

גופים מוסדיים

סך הכל פעילות עסקית

פעילות חוץ לארץ

סך הכל

להלן התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר	30 ביוני	
2025	2025	2026
112,941	112,674	115,279
97,901	97,047	98,300
44,779	43,349	45,442
35,754	34,689	35,072
157,022	129,635	180,331
448,397	417,394	474,424

תקרת הפיקדון

עד 1

מעל 1 עד 10

מעל 10 עד 100

מעל 100 עד 500

מעל 500

סך הכל

לפרטים נוספים על הרכב פיקדונות הציבור, ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2026 הסתכמה ב-2.0 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 0.1 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2025.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2026 הסתכמה ב-40.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 0.3 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2025. איגרות החוב וכתבי ההתחייבויות הנדחים הושפעו במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026, בין היתר מהנפקות פרטיות בינלאומיות ומהנפקת סדרות של איגרות חוב לצד פירעונות מוקדמים, פירעונות שוטפים וכן מהשינוי במדד המחירים לצרכן. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2026

הון, הלימות הון ומינוף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2026 הסתכמה ב-36.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 34.8 ו-33.1 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2025 וליום 30 ביוני 2025, גידול של 3.8% ו-9.0%, בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

30 ביוני		31 בדצמבר
2026	2025	2025
3,666	3,652	3,655
137	94	129
46	(119)	75
32,251	29,487	30,906
36,100	33,114	34,765

הון מניות ופרמיה⁽¹⁾

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר⁽²⁾⁽³⁾

עודפים⁽⁴⁾

סך הכל

(1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי.

(2) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

(3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרישת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2025.

(4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות וההוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר לעיל.

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ליום 30 ביוני 2026 הגיע ל-6.22%, לעומת 6.31% ליום 31 בדצמבר 2025 ולעומת-6.40% ביום 30 ביוני 2025.

הלימות הון

הדרישה הפיקוחית

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק.

ההון הכולל מורכב משני רבדים - הון רובד 1 (הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2.

הון רובד 1 כולל בעיקר את רכיבי ההון המיוחסים לבעלי מניות הבנק (ההון החשבוני בספרים) ואת זכויות המיעוט, ומהווה את המרכיב העיקרי בספיגת הפסדים.

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 ביוני 2026 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף. הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לטריגר כמותי שנקבע, או כאשר נמסרה הודעת הפיקוח על הבנקים, לפיה הפעלת המנגנון לספיגת הפסדי קרן הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי (אירוע "אי קיימות" של הבנק).

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל ו-3 כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי, שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסי המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדירור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק, לתאריך הדיווח, הינם 9.6% ו-12.5%, בהתאמה.

תכנון ההון של הבנק

הבנק עורך תחזית מפורטת רב שנתית לתכנון ההון תוך הבאה בחשבון של: שיעורי הגידול הצפויים בנכסי סיכון והרווחיות, התוכנית האסטרטגית, מדיניות חלוקת הדיבידנד, יעדי ההון והמינוף, שולי ביטחון נאותים וגורמים נוספים.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התחזית ובהתאם לצורך מעדכן את התחזית ובוחן פעולות נדרשות, וזאת לצורך עמידה ביעדי ההון שנקבעו.

במסגרת תהליך תכנון ההון בוחן הבנק כי קיימת כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון סיכונים הכרוכים בפעילות הבנק לרבות תרחישי קיצון.

אופק התכנון הינו שלוש שנים, ובו מאתגר הבנק את תכנון ההון בשורה של תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק, שוחקים את ההון שלו ומגדילים את היקף נכסי הסיכון. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה ההונית הגלומה בדרישת ההון המזערית על פי הוראות בנק ישראל, מספקת.

ברבעון השלישי של שנת 2025 עדכן דירקטוריון הבנק את מדיניות ניהול ההון של הבנק, במסגרת תהליכי התכנון הפנימיים, ובהתחשב בתרחישי הקיצון כאמור ובדיונים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים במסגרת תהליכי הערכת הסיכון, וקבע יעד פנימי ליחס הון עצמי שלא יפחת מ-9.80%, בתוספת שולי ביטחון נאותים לצורך תכנון ההון.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לשנת 2025 באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

רגישות יחס הלימות ההון של הבנק לשינויים בהון עצמי רובד 1 ונכסי סיכון הינה: שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.03%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארדי שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.03%.

שינויים בעקום הריבית חסרת הסיכון ישפיעו על קרן ההון בגין אגרות חוב זמינות למכירה, וכן על קרן ההון הנובעת מהתאמות בגין שינויים אקטואריים, המהווים חלק מההון הפיקוחי. בהתאם, עלייה של 1% בריבית חסרת הסיכון תשפיע על ההון הפיקוחי, באופן שיביא לקיטון של כ-0.03% ביחס הון עצמי רובד 1.

דירוג מדינת ישראל משפיע על יחסי ההון בעיקר בגין חשיפות לממשלת ישראל, לבנקים ישראליים, לגופים מוסדיים ולישויות סקטור ציבורי. בהתאם למדיניות הבנק, הדירוג הקובע הוא זה הניתן על ידי סוכנות הדירוג S&P.

לפרטים בדבר דירוג האשראי של הבנק ושל מדינת ישראל ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

ירידה בדירוג מדינת ישראל לא תשפיע על יחסי ההון של הבנק. רק במקרה של ירידת שתי רמות (notch) בדירוג, ירדו יחס הון רובד 1 ויחס ההון הכולל ליום 30 ביוני 2026 בכ-0.18%-ו-0.23%, בהתאמה.

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לשנת 2025 ופרק "ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון דיבידנד", להלן.

לפרטים בדבר חוזר לעדכון הוראת נוהל בנקאי תקין מספר 203 בנושא "מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי" והוראה 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיר", בדבר צעדים על מנת להתמודד עם העלייה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן ובשוק הדיר ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר הנפקת כתבי התחייבויות נדחים מותנים מסו Coco, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

להלן נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	
	2025	2026
הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1	33,591	36,582
הון רובד 1	33,591	36,582
הון רובד 2	9,158	9,905
סך הכל הון כולל	42,749	46,487
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	296,409	335,196
סיכוי שוק	2,245	2,767
סיכון תפעולי ⁽¹⁾	24,003	20,119
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	322,657	358,082

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

30 ביוני 2026	30 ביוני 2025	31 בדצמבר 2025
10.22	10.41	10.24
12.98	13.25	13.05
9.60	9.60	9.60
12.50	12.50	12.50

(1) החל מיום 1 בינואר 2026 מיישם הבנק את עדכון הוראה 206 לחישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 2026		ליום 30 ביוני 2025		ליום 31 בדצמבר 2025	
קבוצת חשיפה	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	סיכון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾
חובות של ריבוניות	1,268	159	1,840	1,807	226
חובות של ישויות סקטור ציבורי	868	109	800	979	122
חובות של תאגידים בנקאיים	3,984	498	2,945	3,489	436
חברות ניירות ערך	3,240	405	2,224	3,319	415
חובות של תאגידים	131,348	16,419	110,592	121,400	15,175
חובות בביטוח נדל"ן מסחרי	8,002	1,000	6,551	7,768	971
חשיפות קמעונאיות ליחידים	23,622	2,953	21,770	22,639	2,830
הלוואות לעסקים קטנים	11,174	1,397	10,673	10,935	1,367
משכנתאות לדירור	137,835	17,229	126,029	132,261	16,533
נכסים אחרים	12,188	1,524	11,703	11,708	1,464
סך הכל	333,529	41,693	295,127	316,305	39,539

(1) דרישת הון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בשיעור של 12.5%.

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 2026		ליום 30 ביוני 2025		ליום 31 בדצמבר 2025	
סיכון שוק	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	סיכון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾
סיכון CVA בגין נגזרים ⁽²⁾	1,667	208	1,282	1,536	192
סיכון תפעולי ⁽³⁾	20,119	2,515	24,003	24,188	3,024
סך הכל	24,553	3,069	27,530	27,850	3,482
סך נכסי הסיכון	358,082	44,762	322,657	344,155	43,021

(1) דרישת הון חושבה על פי שיעור של 12.5% מיתרות נכסי הסיכון.

(2) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.

(3) החל מיום 1 בינואר 2026 מיישם הבנק את עדכון הוראה 206 לחישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

יחס המינוף

הבנק מיישם את כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף, המאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המינוף. יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי.

במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שניצל את ההקלה במועד זה, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים.

ביום 14 בספטמבר 2025, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר במסגרתו תוקף ההקלה הוארך בשנה נוספת, עד ליום 31 בדצמבר 2026.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

ליום 30 ביוני 2026

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2026	2025	2025	2025
בנתוני המאוחד			
הון רובד 1	36,582	33,591	35,239
סך החשיפות	631,901	556,629	599,134
באחוזים			
יחס מינוף	5.79	6.03	5.88
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	4.50	4.50	4.50
חברות בת משמעותיות			
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו			
יחס מינוף	8.75	7.87	8.54
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	4.50	4.50	4.50

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

הכרזה על דיבידנד

ביום 16 באוגוסט 2026 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 714.0 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 50% מרווחי הרבעון השני של שנת 2026, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחישים השונים.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2741.77% מההון המונפק, דהיינו 274.18 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 24 באוגוסט 2026 ויום התשלום הינו 31 באוגוסט 2026. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המיירים של הבנק.

פעילות חוץ מאזנית אחרת

להלן התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שירותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	2025
2026	2025	2025	2025	2025
694,250	587,322	644,679	18.2	7.7
275,476	206,316	238,224	33.5	15.6
184,693	144,208	163,265	28.1	13.1
17,897	18,137	17,890	(1.3)	0.0

ניירות ערך⁽¹⁾

נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול

נכסים בנאמנות קבוצת הבנק

נכסים אחרים בניהול⁽²⁾

(1) שווי תיקי ניירות ערך במשמורת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות, כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול. יצוין כי יתרת פעילות הלקוחות המוצגת כוללת בנוסף ליתרת ניירות הערך של קרנות הנאמנות כאמור, גם את שווי יחידות ההשתתפות באותן קרנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

(2) לרבות:

- יתרות אשראי המגובות בפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלות.

- הלוואות אחרות בניהול הבנק לרבות, הלוואות לדיור שהבנק מנהל ומתפעל בעבור אחרים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

מידע כספי לפי מגזרי פעילות

בהתאם להוראה הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור הפעילות של הלקוח (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי).

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות של אנשים פרטיים ומגזרי פעילות של לקוחות עסקיים שאינם פרטיים (לרבות גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדיר" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שיוך הלקוח ליחידה הארגונית האחראית בתקופה שחלפה.

לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 12 לדוחות הכספיים.

קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה ההנהלה לצורך שיוך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות.

יחד עם זאת, ייתכנו מצבים בהתאם ל"גישת ההנהלה" בהם השייך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותים לשייך הלקוח לחטיבה ספציפית.

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה את מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ולאור העובדה שקיים מתאם בין המגזרים ה"פיקוחיים" ל"גישת ההנהלה", יוצג המידע המגזרי (הכמותי והאיכותי) להלן, באופן תמציתי, לכל מגזר ומגזר באופן הבא:

- הגדרה פיקוחית של המגזר.
- הסבר להבדלים בין ההגדרה ה"פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל (ב"גישת ההנהלה").
- תוצאות כספיות של המגזר (ב"גישת הפיקוחית").

הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פיקדונות מיוחסות ישירות ללקוח. בגין אשראי מיוחסת ללקוחות הוצאה בגובה עלות המקורות, כנגד זיכוי בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. בגין פיקדונות מיוחסת ללקוחות הכנסה בגובה עלות המקורות, כנגד חיוב בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. כל אחד מהמגזרים מזוכה בגין ההון המיוחס לפעילותו, כנגד חיוב מגזר הניהול הפיננסי. צריכת ההון נמדדת על פי ההיקף הממוצע נכסי הסיכון המנוהלים במגזר.

יתר ההכנסות מיוחסות ישירות למגזר בהתאם לשייך הלקוח, וההוצאות מועמסות על המגזרים השונים.

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2025.

מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

רווח נקי		חלק מסך רווח נקי (באחוזים)	
מחצית ראשונה		מחצית ראשונה	
2025	2026	2025	2026
אנשים פרטיים:			
684	683	25.7	24.8
523	589	19.6	21.5
144	151	5.4	5.5
1,351	1,423	50.7	51.8
פעילות עסקית:			
519	605	19.5	22.0
211	202	7.9	7.4
515	435	19.3	15.9
86	32	3.2	1.2
1,331	1,274	49.9	46.5
(156)	(120)	(5.9)	(4.4)
2,526	2,577	94.7	93.9
140	166	5.3	6.1
2,666	2,743	100.0	100.0

לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2026

מגזר משקי הבית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר משקי בית כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית. כלומר, המגזר לא כולל אנשים פרטיים עם יתרת נכסים פיננסיים הגבוהה מ-3 מיליון שקלים חדשים. אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדירור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליון שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- ככלל, לקוחות פרטיים משויכים למגזרי משקי הבית. לפי הגישה הפיקוחית, לקוחות פרטיים עם חבות גבוהה או בעלי מאפיינים עסקיים, מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים ולא למגזר משקי הבית.

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2025			2026		
במיליוני שקלים חדשים					
הלוואות		הלוואות			
לדירור	סך הכל	אחר	סך הכל	לדירור	אחר
3,326	1,401	1,925	3,182	1,421	1,761
424	66	358	455	57	398
3,750	1,467	2,283	3,637	1,478	2,159
סך ההכנסות					
51	(37)	88	(25)	(69)	44
1,533	420	1,113	1,542	419	1,123
2,166	1,084	1,082	2,120	1,128	992
802	401	401	834	444	390
1,364	683	681	1,286	684	602
רווח נקי :					
(92)	-	(92)	(79)	-	(79)
1,272	683	589	1,207	684	523
המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי					
מאזן - סעיפים עיקריים:					
261,016	233,172	27,844	282,459	253,301	29,158
259,190	232,029	27,161	280,835	252,304	28,531
134,900	-	134,900	135,005	-	135,005
257,842	229,649	28,193	278,593	249,231	29,362
133,987	-	133,987	134,599	-	134,599
159,328	136,098	23,230	169,932	145,780	24,152
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:					
1,629	1,167	462	1,630	1,184	446
1,422	-	1,422	1,284	-	1,284
275	234	41	268	237	31
3,326	1,401	1,925	3,182	1,421	1,761
סך הכל הכנסות ריבית נטו					

הרווח הנקי המיוחס למגזר משקי בית במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-1,207 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,272 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מירידה בהכנסות הריבית נטו, בעיקר מעלות ההטבות שניתנו ללקוחות הבנק שנפגעו מהשפעת המלחמה, וכן מירידת ריבית בנק ישראל ומירידת ריבית ה-FED.

הרווח הנקי המיוחס לפעילות הלוואות לדירור במגזר משקי הבית במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-684 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-683 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות הריבית נטו במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכמו ב-1,421 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,401 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מהמשך גידול בנפח הפעילות - עלייה של כ-8.5% ביתרה הממוצעת של האשראי לציבור לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בקיזוז עלות ההטבות שניתנו ללקוחות הבנק שנפגעו מהשפעת המלחמה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

הרווח הנקי המיוחס לפעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדירור) במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-523 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-589 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-1,761 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,925 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מעלות ההטבות שניתנו ללקוחות הבנק שנפגעו מהשפעת המלחמה, וכן מירידת ריבית בנק ישראל ומירידת ריבית ה-FED. ההוצאות בגין הפסדי אשראי, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2026 ב-44 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 88 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. השינוי בהוצאות הפסדי האשראי הינו כתוצאה מירידה בהפרשה קבוצתית בגין המלחמה ובגין אי הוודאות במשק. ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-1,123 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,113 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2026			2025		
במיליוני שקלים חדשים					
אחר	הלוואות לדירור	סך הכל	אחר	הלוואות לדירור	סך הכל
886	706	1,592	956	717	1,673
204	31	235	184	27	211
1,090	737	1,827	1,140	744	1,884
רווח ורווחיות					
סך הכל הכנסות ריבית, נטו					
עמלות והכנסות אחרות					
סך ההכנסות					
82	(16)	66	34	(3)	31
556	209	765	543	214	757
452	544	996	563	533	1,096
176	214	390	213	201	414
276	330	606	350	332	682
רווח נקי:					
(38)	-	(38)	(48)	-	(48)
238	330	568	302	332	634
המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי					
מאזן - סעיפים עיקריים:					
29,158	253,301	282,459	27,844	233,172	261,016
28,531	252,304	280,835	27,161	232,029	259,190
135,005	-	135,005	134,900	-	134,900
29,624	251,214	280,838	28,235	231,830	260,065
135,058	-	135,058	134,689	-	134,689
24,241	146,240	170,481	23,288	137,205	160,493
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:					
225	588	813	227	602	829
646	-	646	711	-	711
15	118	133	18	115	133
886	706	1,592	956	717	1,673
סך הכל הכנסות ריבית נטו					

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

מגזר בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר בנקאות פרטית כולל אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נדילים, בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2026	2025	2026	2025
במיליוני שקלים חדשים			
רווח ורווחיות			
220	220	109	108
29	29	13	16
249	249	122	124
סך ההכנסות			
10	9	5	4
238	240	116	120
94	89	46	45
144	151	70	75
רווח נקי			
מאזן - סעיפים עיקריים:			
259	146	259	146
257	145	257	145
33,323	32,142	33,323	32,142
174	137	178	142
32,526	31,554	32,556	32,097
150	105	164	114
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:			
2	-	1	-
218	220	108	108
220	220	109	108
סך הכל הכנסות ריבית נטו			

הרווח הנקי המיוחס למגזר בנקאות פרטית במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-144 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-151 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

מגזר עסקים זעירים וקטנים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים זעירים וקטנים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות עסקיים, שלהם היקפי נזילים בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים, משויכים למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה. לקוחות אלה מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים, בהתאם למחזור פעילותם השנתי, לפי גישת מגזרים פיקוחיים.
- לקוחות עסקיים אשר משויכים כיום לבנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה, ומחזור הפעילות השנתי שלהם קטן מ-30 מיליוני שקלים חדשים, מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים בגישה הפיקוחית.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2026	2025	2026	2025
במיליוני שקלים חדשים			
רווח ורווחיות			
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	1,192	1,260	587
עמלות והכנסות אחרות	286	302	144
סך ההכנסות	1,478	1,562	731
הוצאות בגין הפסדי אשראי	70	49	(23)
הוצאות תפעוליות ואחרות	549	566	274
רווח לפני הפרשה למיסים	859	947	480
הפרשה למיסים	338	352	188
רווח לאחר מיסים	521	595	292
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(2)	(2)	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	519	593	292
מאזן - סעיפים עיקריים:			
אשראי לציבור (יתרת סוף)	36,493	34,198	36,493
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)	35,280	32,896	35,280
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)	53,128	52,483	53,128
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	36,037	35,499	36,298
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	53,037	54,977	53,156
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	34,257	33,436	34,426
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:			
מרווח מפעילות מתן אשראי	624	616	313
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	494	573	236
אחר	74	71	38
סך הכל הכנסות ריבית נטו	1,192	1,260	587

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים קטנים וזעירים במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-519 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-593 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בהכנסות הריבית נטו. הכנסות הריבית, נטו במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכמו ב-1,192 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,260 מיליוני שקלים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מעלות ההטבות שניתנו ללקוחות הבנק שנפגעו מהשפעת המלחמה, וכן מירידת ריבית בנק ישראל. ההוצאות התפעוליות והאחרות במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכמו ב-549 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-566 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2026

מגזר עסקים בינוניים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים בינוניים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

במגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות שבין 30 ל-250 מיליון שקלים חדשים. המשמעות היא שקיימים לקוחות מסוימים בבנקאות המסחרית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליון שקלים חדשים, המסווגים במגזר עסקים זעירים וקטנים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2026	2025	2026	2025	
במיליון שקלים חדשים				
399	358	195	175	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
66	63	32	35	עמלות והכנסות אחרות
465	421	227	210	סך ההכנסות
34	(2)	31	2	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
83	86	39	43	הוצאות תפעוליות ואחרות
348	337	157	165	רווח לפני הפרשה למיסים
137	125	61	63	הפרשה למיסים
211	212	96	102	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
24,333	18,994	24,333	18,994	אשראי לציבור (יתרת סוף)
24,058	18,735	24,058	18,735	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
35,734	29,324	35,734	29,324	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
23,208	17,933	23,750	18,990	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
34,858	22,057	34,449	24,945	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
20,096	16,940	20,130	17,353	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
228	210	112	100	מרווח מפעילות מתן אשראי
139	119	67	59	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
32	29	16	16	אחר
399	358	195	175	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים בינוניים במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-211 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-212 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות הריבית, נטו במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכמו ב-399 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-358 מיליון שקלים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהיקף הפעילות. ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכמו בהוצאות של 34 מיליון שקלים חדשים, לעומת הקטנת הוצאות של 2 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

מגזר עסקים גדולים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים גדולים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2026	2025	2026	2025	
במיליוני שקלים חדשים				
808	696	409	350	רווח ורווחיות
140	144	64	83	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
948	840	473	433	עמלות והכנסות אחרות
				סך ההכנסות
(24)	11	10	21	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
124	135	57	62	הוצאות תפעוליות ואחרות
848	694	406	350	רווח לפני הפרשה למיסים
333	257	158	132	הפרשה למיסים
515	437	248	218	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
57,264	47,148	57,264	47,148	אשראי לציבור (יתרת סוף)
56,925	46,759	56,925	46,759	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
52,014	43,550	52,014	43,550	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
56,300	43,567	58,072	44,755	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
49,084	47,071	49,877	47,777	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
83,328	66,962	83,778	69,147	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
586	487	295	244	מרווח מפעילות מתן אשראי
101	102	52	51	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
121	107	62	55	אחר
808	696	409	350	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים גדולים במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-515 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-437 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות ריבית נטו וירידה בהוצאות הפסדי אשראי. הכנסות הריבית נטו במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכמו ב-808 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-696 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהיקף הפעילות.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

מגזר גופים מוסדיים

ההגדרה הפיקוחית

המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, קרנות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2026	2025	2026	2025	
במיליוני שקלים חדשים				
רווח ורווחיות				
192	133	95	71	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
34	25	14	12	עמלות והכנסות אחרות
226	158	109	83	סך ההכנסות
(7)	9	(7)	8	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
92	98	43	51	הוצאות תפעוליות ואחרות
141	51	73	24	רווח לפני הפרשה למיסים
55	19	28	9	הפרשה למיסים
86	32	45	15	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
10,852	6,781	10,852	6,781	אשראי לציבור (יתרת סוף)
10,845	6,764	10,845	6,764	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
147,407	108,247	147,407	108,247	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
9,342	4,312	10,348	5,097	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
137,589	95,826	139,133	100,926	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
1,732	1,514	1,794	1,646	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
28	15	15	8	מרווח מפעילות מתן אשראי
162	116	79	61	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	2	1	2	אחר
192	133	95	71	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר גופים מוסדיים במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-86 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-32 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית נטו כתוצאה מגידול בנפח הפעילות.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

מגזר ניהול פיננסי

ההגדרה הפיקוחית

מגזר ניהול פיננסי כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות. פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך. ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ. השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים. פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזר הניהול הפיננסי, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2026	2025	2026	2025	
במיליוני שקלים חדשים				
(639)	(461)	(136)	(95)	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
357	185	171	43	הכנסות מימון שאינן מריבית
194	256	123	138	עמלות והכנסות אחרות
(88)	(20)	158	86	סך ההכנסות (הוצאות)
3	1	7	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
144	161	69	76	הוצאות תפעוליות ואחרות
(235)	(182)	82	9	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
(92)	(67)	33	2	הפרשה למיסים
(143)	(115)	49	7	רווח (הפסד) לאחר מיסים
15	11	7	6	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
(128)	(104)	56	13	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(28)	(16)	(17)	(9)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(156)	(120)	39	4	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
26,118	22,438	26,140	23,060	מאזן - סעיפים עיקריים:
				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
				מרווח מפעילות מתן אשראי
				מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(639)	(461)	(136)	(95)	אחר
(639)	(461)	(136)	(95)	סך הכל הכנסות ריבית נטו

ההפסד המיוחס למגזר ניהול פיננסי במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם בהפסד של 156 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להפסד של 120 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון הסתכמו בהוצאה של 282 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 276 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהשפעת מדד המחירים לצרכן.

ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2026

פעילות חוץ לארץ

ההגדרה הפיקוחית

פעילות הבנק בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים ומנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזרי הפעילות השונים - בעיקר בנקאות פרטית ועסקית.

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2025	2026	2025	2026	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
183	161	360	351	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
6	(6)	17	19	עמלות והכנסות אחרות
189	155	377	370	סך ההכנסות
17	5	40	69	הוצאות בגין הפסדי אשראי
39	35	74	71	הוצאות תפעוליות ואחרות
133	115	263	230	רווח לפני הפרשה למיסים
50	45	97	90	הפרשה למיסים
83	70	166	140	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
12,416	15,718	12,416	15,718	אשראי לציבור (יתרת סוף)
12,183	15,526	12,183	15,526	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
16,748	17,813	16,748	17,813	פיקדונות הציבור (יתרת סוף) ⁽¹⁾
10,426	14,928	10,299	14,368	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
18,592	16,861	17,902	16,763	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
15,407	18,528	15,099	18,309	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
98	98	202	213	מרווח מפעילות מתן אשראי
39	24	73	49	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
46	39	85	89	אחר
183	161	360	351	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר פעילות חוץ לארץ במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-140 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-166 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית, נטו במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכמו ב-351 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-360 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2026 ל-315 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 235 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב")

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-109 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 110 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2026 ל-13.1%, לעומת תשואה של 15.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך המאזן של בנק יהב ליום 30 ביוני 2026 הסתכם ב-38,328 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 37,912 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2025, גידול של 416 מיליוני שקלים חדשים (1.1%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2026 הסתכמה ב-12,718 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 12,458 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2025, גידול של 260 מיליוני שקלים חדשים (2.1%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2026 הסתכמה ב-33,316 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 32,954 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2025, גידול של 362 מיליוני שקלים חדשים (1.1%).

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "טפחות סוכנות לביטוח")

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-48 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 52 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

מזרחי טפחות ליסינג בע"מ (להלן: "ליסינג")

ליסינג היא חברה העוסקת במתן שירותי החכרת ציוד (ליסינג) מימוני ובמתן הלוואות ללקוחות קמעונאים רוכשי רכבים. הרווח הנקי של ליסינג במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכם ב-34 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 47 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2026 כ-14 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-10 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות במניות

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות כמניות שאינן למסחר וכמניות וניירות ערך אחרים במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד.

עיקר השקעות הנוסטרו וההשקעות בחברות כלולות מבוצעות באמצעות מזרחי טפחות INVEST בע"מ, חברת השקעות בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת בהשקעות כספיים/או מכירת זכויות בתאגידים, ייזום, תיווך ויעוץ לגבי השקעות וכן בתפעול וניהול תאגידים.

הרווח הנקי של מזרחי טפחות INVEST בע"מ במחצית הראשונה של שנת 2026, הסתכם ב-125 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 20 מיליוני שקלים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההשקעות (אשר אינן סחירות ולא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. יתר ההשקעות (סחירות וקיים לגביהן שווי הוגן) מוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן ושינויים בשווי ההוגן אשר טרם מומשו, מוכרים בדוח רווח והפסד.

השקעות הבנק במניות ליום 30 ביוני 2026 הסתכמו ב-1,992 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,400 ו-1,687 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2025 וליום 31 בדצמבר 2025, בהתאמה. רווחי הבנק מההשקעות במניות, במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכמו ב-158 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 105 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2025. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות הוועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו למגוון סיכונים - פיננסיים ושאינם פיננסיים, שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו העסקיות או בתדמיתו. הסיכונים המובילים והמתפתחים נגזרים מהסביבה העסקית של הבנק המושפעת מהסביבה המקרו-כלכלית, מסיכונים הקשורים לרגולציה ולחקיקה, מהשינויים החלים במודל העסקי וממגמות חברתיות וצרכניות. בשנים האחרונות, לנוכח שינויים בסביבה התחרותית, בסביבת הצרכן, בסביבה הרגולטורית ובסביבה הטכנולוגית, ניכרת מגמת התפתחות בסיכונים שאינם פיננסיים.

במסגרת התהליכים שמבצע הבנק למיפוי וזיהוי הסיכונים, הבנק בוחן את הסיכונים המובילים, שהינם סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מהתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתפתחים, העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי ודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מיפוי הסיכונים בבנק נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית, או המושפעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה.

נוכח ההתפתחויות במשק במהלך הרבעון השני של שנת 2026, כמתואר בפרק "מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים- הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק", פרופיל הסיכונים והערכות הסיכון של הבנק לרבעון השני של שנת 2026, נותרו ללא שינוי ביחס להערכות שפורסמו ברבעון הראשון של שנת 2026. הבנק ימשיך לעקוב אחר ההתפתחויות הכלכליות והגיאופוליטיות ובמידת הצורך תתבצע בחינה מחודשת של רמות הסיכון.

תיאור הסיכונים

תיאור הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו, תיאור תיאבון הסיכון של הבנק וגישתו לניהול הסיכונים, התהליכים הפנימיים במסגרת הניהול, לרבות שימוש בתרחיש קיצון, מתוארים בדוח הדירקטוריון ובדוח הסיכונים לשנת 2025.

תרחיש מערכתי - מבחן קיצון אחיד

בהתאמה לפרקטיקה המקובלת בעולם, עורך הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד למערכת הבנקאית, במטרה לבחון מערכתית ופרטנית את העמידות הפיננסית בסביבה מאקרו כלכלית שונה ואת מוקדי הסיכון אליהם חשופה המערכת הבנקאית.

בחודש פברואר 2026, פרסם הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון אחיד כלל מערכתי למערכת הבנקאות. התרחיש מתאר סביבת פעילות מאקרו כלכלית קיצונית הנובעת ממשבר גלובלי המלווה בנפילה חדה במחירי נכסים ריאליים ופיננסיים, המוביל לקשיים משמעותיים במערכות הפיננסיות בעולם. בעקבות זאת חלה התכווצות משמעותית בפעילות הכלכלית בעולם, חלה ירידה באינפלציה, ובנקים מרכזיים בעולם מפחיתים ריביות באופן חד. הפעילות המקומית נפגעת, לרבות פגיעה בצריכה, בהשקעות וביצוא. שיעור האבטלה עולה, השכר נשחק וחלה ירידה בביקוש, האטה משמעותית בשוק הדיור, וירידת מחירים מואצת בכל תחומי הנדל"ן. הבנק העביר את תוצאות התרחיש לפיקוח על הבנקים בחודש מאי 2026. על פי התוצאות, בתרחיש הקיצון, הבנק שומר על חוסן ויציבות לאורך כל שנות התרחיש, תוך שמירה על יחסי הון ומינוף רגולטוריים נאותים.

חומרת גורמי הסיכון

הבנק קבע מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים בקבוצה, הכוללת את מיפוי הסיכונים המהותיים, עבור כל גורם סיכון נאמד פוטנציאל ההשפעה שלו על הפעילות העסקית, במהלך השנה הקרובה, על פי סולם הכולל חמש רמות סיכון: נמוכה, נמוכה-בינונית, בינונית, בינונית-גבוהה וגבוהה. הערכת הסיכון עבור כל אחד מהסיכונים ובחינת המהותיות שלהם נבחנת כחלק מתהליך ה-ICAAP (תהליך להערכה עצמית של הלימות ההון), במסגרת תהליך ההערכה השנתי, ה-RAS (Risk Assessment System), שהינו תהליך מתודולוגי אחיד המותאם לדרישות הרגולטוריות, בו קובעים את רמות הסיכון, איכות ניהול הסיכונים ופרופיל הסיכון המסכם לכלל הסיכונים המהותיים בבנק וזאת, בהתבסס על מדדי סיכון, פרמטרים איכותיים והערכות סובייקטיביות. כמו כן, מידי רבעון, בהתאמה לתוצאות ה-ICAAP השנתי של הבנק, מתבצעת הערכת סיכון עדכנית עבור כל אחד מהסיכונים בהתאם לפרופיל הסיכון בפועל, מדדים כמותיים ואיכותיים, התפתחויות בסביבה העסקית ובסביבה המקרו כלכלית, וקיומם של תהליכי ניהול וניטור נאותים ותוכניות חירום לתגובה מהירה ודינמית למזעור הנזק מהתממשות אירועים. הערכות הסיכון העדכניות יידונות בהרחבה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק. ברבעון הנוכחי, הערכות הסיכון נותרו ללא שינוי והן משקפות את אי הוודאות הביטחונית והכלכלית. לפירוט ראה דוח הסיכונים לשנת 2025 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2025.

סיכון אשראי

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אשראי הוא הסיכון שלוה או צד נגדי של הבנק, לא יעמוד בהתחייבותיו כלפי הבנק. סיכון האשראי הוא סיכון מהותי בפעילותו של הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה או קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים הנוגעים בעיקר לשינויים בסביבה המאקרו כלכלית של הלווה, סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים, סיכונים אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכונים האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנדל"ל, סיכונים ציות וסיכונים נוספים. תחום האשראי נמצא בליבת הפעילות הבנקאית, ולפיכך הינו סיכון משמעותי בפעילות המערכת הבנקאית. הבנק מנטר, בין השאר במסגרת פורום ייעודי בראשות ה-CRO ובהשתתפות נציגים מקווי העסקים השונים, את השינויים בסיכון האשראי הכולל בבנק, ודן בשינויים נדרשים במדיניות ובפעולות נוספות, ככל שנדרש, בעקבות השינויים.

ברבעון השני של שנת 2026 הפעילות הכלכלית במשק התנהלה כסדרה ללא אינדיקציות לעליה ברמות הסיכון ביחס לרבעונים קודמים. בענף הבינוי והנדל"ן, מזה תקופה ישנה האטה בקצב המכירות, הבנק הרחיב את תהליכי הניטור והבקרה אחר מוקדי הסיכון בתיק, ותהליכים אלו לא העלו בשלב זה אינדיקציות להתממשות סיכון במוקדים אלו ולא זוהתה השפעה מהותית על תיק האשראי. רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי נותרה בינונית, ומשקפת את אי הוודאות בנוגע לסיכונים הגיאופוליטיים והיציבות הביטחונית ופוטנציאל השפעות מצב הכלכלה על המגזר העסקי. מגמת הפחתת ריבית בנק ישראל, עד לרמה של 3.5% והשיפור בסביבת המאקרו צפויה להקל על כושר החזר של הלווים. השפעת התיסוף החד בשער החליפין של הדולר מול השקל על הלקוחות העסקיים, נבחנה ובשלב זה לא זוהו מוקדי סיכון מהותיים.

רמת ההשפעה הכוללת של סיכונים אשראי

ברבעון השני של שנת 2026, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי נותרה ברמה בינונית. על אף אי הוודאות הגיאופוליטית, מדדי איכות האשראי נותרים יציבים. המשך ירידת הריבית במשק תומך בצמיחה העסקית ומקל על החזרי התשלומים של הלקוחות. הבנק מנטר באופן הדוק את ההשפעות האפשריות, ובוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון, ועוקב אחר החזרה לתשלום של כלל הלקוחות שביצעו דחיה, ונוקט במהלכים לשיפור יכולת החזר של הלווים והפחתת רמת הסיכון.

ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313). נכון ליום 30 ביוני 2026 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל. לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2025.

לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 30 ביוני 2026 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	שירותים פיננסיים	3,059	-	3,059
2.	שירותים פיננסיים	2,912	11	2,923
3.	שירותים פיננסיים	2,622	12	2,634
4.	בינוי ונדל"ן	-	2,211	2,211
5.	שירותים פיננסיים	897	1,239	2,136
6.	בינוי ונדל"ן	1,451	391	1,842

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

מימון ממונף

מימון ממונף הינו מימון אשראי המועמד ללקוח ועומד באחד משני התבחינים הבאים:

- אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:**
 - אשראי למטרת עסקה הונית (כהגדרתה להלן), ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-0.5% מהון הבנק או מ-35 מיליוני שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם.
 - אשראי למימון רכישת זכויות הונות בתאגיד בנקאי אחר או בתאגיד החזקה בנקאית, ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-35 מיליוני שקלים חדשים.
 - אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

"עסקה הונית": הינה עסקה שמטרתה אחת מהבאות:

- רכישה עצמית - רכישה או רכישה חוזרת, על ידי הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה (לרבות תוכנית לרכישת מניות עבור עובדים).
- רכישת תאגיד אחר - רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר, או רכישה של כלל נכסים או של חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר.
- חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות.

עסקה הונית לעניין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

2. **מימון לחברות ממונפות** - הינו מתן אשראי מהותי לחברות בעלות מאפיינים המצביעים כי שינוי לרעה בסביבה הכלכלית הגלובלית או הייחודית למגזר בו הן פועלות, עלול להשפיע באופן משמעותי על כושר החזר האשראי לבנק. הבנק קבע קריטריונים המגדירים את האשראי הנכלל בקטגוריה זו, המבוססים על דירוג סיכון האשראי של הלקוח העסקי כפי שהוא בא לידי ביטוי במודל הדירוג של הבנק, וכן על מדדים למינוף (לחריגה גבוהה משמעותית מהנורמות המקובלות בענף) שנקבעו על בסיס יחסים פיננסיים מקובלים בקרב לקוחות הבנק בעלי אשראי מהותי בענפי משק עיקריים בהם פועל הבנק. המדדים למינוף וענפי המשק נבחנים בהתאם לשינויים בסביבה העסקית ובמידת הצורך נערכים בהם שינויים. כל לווה שהוצף בגין אחד או יותר מהקריטריונים שנקבעו נבחן פרטנית בפורום מימון ממונף, בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבנקאות עסקית, החטיבה לניהול סיכונים וחטיבת מידע ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הנכשת	30 ביוני 2026			30 ביוני 2025			31 בדצמבר 2025		
	סיכון			סיכון			סיכון		
	אשראי	חוב	מאזני	אשראי	חוב	מאזני	אשראי	חוב	מאזני
	כולל	אשראי	אשראי	כולל	אשראי	אשראי	כולל	אשראי	אשראי
שירותים פיננסיים	602	-	602	402	-	402	602	-	602
תחבורה ואחסנה	281	366	647	-	-	-	-	-	-
חשמל ומים	370	-	370	-	-	-	379	-	379
מסחר	-	-	-	181	-	181	372	-	372
סך הכל	1,253	346	1,619	583	-	583	1,353	-	1,353

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הלווה	30 ביוני 2026			30 ביוני 2025			31 בדצמבר 2025		
	סיכון			סיכון			סיכון		
	אשראי	חוב	מאזני	אשראי	חוב	מאזני	אשראי	חוב	מאזני
	כולל	אשראי	אשראי	כולל	אשראי	אשראי	כולל	אשראי	אשראי
בינוי ונדל"ן	439	425	864	934	625	309	436	891	-
תחבורה ואחסנה	382	48	430	48	414	-	48	435	-
סך הכל	821	473	1,294	673	723	-	484	1,326	-

התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

להלן תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

סיכון אשראי כולל		
30 ביוני 2026	30 ביוני 2025	31 בדצמבר 2025
3,830	3,983	3,996
1,486	1,314	1,380
5,316	5,297	5,376

סיכון אשראי בעייתי:

סיכון אשראי לא צובר

סיכון אשראי בעייתי צובר

סך הכל סיכון אשראי בעייתי

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

30 ביוני 2026	30 ביוני 2025	31 בדצמבר 2025
0.95	1.07	1.02
0.83	1.24	0.99
1.03	0.96	1.03
1.47	1.99	1.71
0.94	1.05	1.01

לפרטים נוספים ראה גם מידע מפורט בפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

ניתוח השינויים בחובות לא צוברים

להלן תנועה ביתרת חובות לא צוברים (במיליוני שקלים חדשים):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025		
מסחרי דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי דיור	פרטי	סך הכל
1,327	2,535	3,938	1,327	2,535	3,938	2,019	2,141	4,243
294	1,126	1,466	294	1,126	1,466	740	2,046	2,850
(219)	(981)	(1,215)	(219)	(981)	(1,215)	(366)	(1,584)	(1,966)
(132)	-	(50)	(132)	-	(50)	(414)	-	(444)
(149)	(76)	(11)	(149)	(76)	(11)	(652)	(68)	(745)
1,121	2,604	3,771	1,121	2,604	3,771	1,327	2,535	3,938

יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי הבעייתי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי

להלן ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור			בנקים		
מסחרי	לדיור	אחר	פרטי	ממשלות	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026					
2,279	1,045	654	3,978	5	3,983
16	(16)	83	83	7	90
(51)	-	(83)	(134)	(7)	(141)
2,244	1,029	654	3,927	5	3,932
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
2,443	1,179	708	4,330	12	4,342
24	(3)	34	55	1	56
(78)	-	(38)	(116)	-	(116)
2,389	1,176	704	4,269	13	4,282
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026					
2,270	1,098	733	4,101	5	4,106
142	(69)	45	118	3	121
(168)	-	(124)	(292)	(3)	(295)
2,244	1,029	654	3,927	5	3,932
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
2,448	1,213	697	4,358	12	4,370
107	(37)	88	158	1	159
(166)	-	(81)	(247)	-	(247)
2,389	1,176	704	4,269	13	4,282

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

30 ביוני 2026	30 ביוני 2025	31 בדצמבר 2025
0.92	1.12	1.01
0.69	0.85	0.77
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור		
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור		
שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו		
שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו		
שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו		
מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור		
מזה: בגין הלוואות לדיור		
שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו		
שנת	שישה חודשים ⁽¹⁾	שנת
2025	2025	2026
0.06	0.09	0.06
0.13	0.13	0.14
0.06	0.09	0.06
0.24	0.28	0.23
(0.05)	(0.03)	(0.06)
0.13	0.13	0.14

(1) מחושב על בסיס שנתי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

הלוואות בריבית משתנה

לפרטים בדבר הלוואות בריבית משתנה לאנשים פרטיים ראה סיכון אשראי לאנשים פרטיים להלן.
לפרטים בדבר הלוואות לדיור בריבית משתנה ראה סיכון האשראי לדיור להלן.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור⁽¹⁾)

מגזר הלקוחות הפרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים. מדיניות האשראי ונהלי העבודה לעניין מתן אשראי, לרבות ללקוחות פרטיים, כוללים הנחיות וקווים מנחים לעניין חיתום אשראי והתאמתו לצרכי הלקוח וליכולת ההחזר שלו: בחינת מטרות האשראי, שיעור המימון המבוקש, תקופת ההלוואה, ניתוח כושר החזר ומקורות החזר של הלקוח ביחס לכלל חביותיו. זאת, תוך בחינת פרמטרים כלכליים שונים של הלקוח ובהתבסס בין השאר על הכנסה קבועה⁽²⁾ של הלקוח, פאסיבה משועבדת או פנויה, היכרות וניסיון העבודה המצטבר עמו. בנוסף, קיימים נהלים, תהליכי עבודה ייעודיים ובקורות לעניין הצעה יזומה של אשראי צרכני ללקוחות פרטיים, זאת בהתאם להנחיות בנק ישראל. לעניין אשראי ללקוחות פרטיים, מדיניות הבנק הולמת את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא "ניהול אשראי צרכני" (נב"ת 311A). הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות המודל הפנימי לדיורג אשראי ללקוחות פרטיים, וכן, באמצעות מעקב, ניטור וניתוח רציף של ההוצאות בגין הפסדי אשראי.

להלן פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 2026	ליום 30 ביוני 2025	ליום 31 בדצמבר 2025	
2,016	2,041	2,081	יתרות עובר ושב
5,254	4,626	5,228	יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
1,027	1,281	1,127	הלוואות לרכב - ריבית משתנה
5,250	4,946	5,009	הלוואות לרכב - ריבית קבועה
15,221	14,033	14,626	הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
402	392	423	הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
29,170	27,319	28,494	סך הכל חובות (אשראי מאזני)
6,269	5,843	5,986	מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות
10,397	10,332	10,137	מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
317	305	327	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
61	42	50	ערבויות
			התחייבויות אחרות
17,044	16,522	16,500	סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)
46,214	43,841	44,994	סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים
775	675	647	מזה:
			הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾
			תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי ⁽⁴⁾
			תיק נכסים פיננסיים:
4,646	4,178	4,427	פקדונות
425	301	349	ניירות ערך
62	100	77	נכסים כספיים אחרים
3,363	3,465	3,388	בטוחות אחרות ⁽⁵⁾
8,496	8,044	8,241	סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי

- (1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.
- (2) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.
- (3) הלוואות בהן ניתן גרר על הקרן לתקופה של מעל שנה.
- (4) הסכומים המוצגים הינם תיק הנכסים הפיננסיים ובטוחות אחרות עד לגובה חובות הלקוח, בלבד.
- (5) הביטוחות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדמי הבנק הנלקחים בחשבון בעת מתן האשראי.

להלן פילוח לפי גודל חבות הלוואה⁽¹⁾:

ליום 30 ביוני 2026		ליום 30 ביוני 2025		ליום 31 בדצמבר 2025	
מספר לונים	סיכון אשראי כולל	מספר לונים	סיכון אשראי כולל	מספר לונים	סיכון אשראי כולל
עד 10	263,068	792	248,390	251,061	801
עד 20	116,207	1,715	115,939	115,693	1,709
עד 40	154,886	4,524	153,012	154,587	4,521
עד 80	169,277	9,709	166,118	168,402	9,663
עד 150	111,492	12,176	107,849	109,939	11,963
עד 300	61,301	12,516	58,346	59,402	12,154
	11,880	4,782	9,437	10,710	4,183
	888,111	46,214	859,091	869,794	44,994
סך הכל					

- (1) מספר הלוואות הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה⁽¹⁾ בחשבון:

ליום 30 ביוני 2026		ליום 30 ביוני 2025		ליום 31 בדצמבר 2025	
ש"ח	ב- %	ש"ח	ב- %	ש"ח	ב- %
7,396	25.4	7,253	26.5	7,225	25.4
3,116	10.7	3,171	11.6	3,253	11.4
8,239	28.2	7,917	29.0	8,166	28.7
10,419	35.7	8,978	32.9	9,850	34.5
29,170	100	27,319	100	28,494	100

(1) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.
(2) בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק המחאות תיקי רכב ואשראי שניתן בחברת הליסינג, בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון⁽¹⁾:

ליום 30 ביוני 2026		ליום 30 ביוני 2025		ליום 31 בדצמבר 2025	
ש"ח	ב- %	ש"ח	ב- %	ש"ח	ב- %
4,426	20.2	4,169	20.2	4,271	20.2
6,870	31.4	6,463	31.3	6,634	31.3
5,012	22.9	4,896	23.7	4,883	23.0
2,454	11.2	2,301	11.1	2,403	11.3
3,138	14.3	2,823	13.7	2,994	14.2
21,900	100.0	20,652	100.0	21,185	100.0

(1) ללא יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות בכרטיס אשראי.
(2) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן החזר ההלוואה מנוכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

להלן פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 2026		ליום 30 ביוני 2025		ליום 31 בדצמבר 2025	
סיכון אשראי ⁽¹⁾	חץ	סיכון אשראי ⁽¹⁾	חץ	סיכון אשראי ⁽¹⁾	חץ
274	3	272	3	297	2
0.94%	0.02%	1.00%	0.02%	1.04%	0.01%
0.66%	0.60%	0.63%	0.60%	0.63%	0.60%

(1) אשראי מאזני וחץ מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בסחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
(2) היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לסך סיכון האשראי לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים (במונחים שנתיים):

מחצית ראשונה		שנת 2025	
2026	2025	2025	2025
0.31%	0.64%	0.72%	0.72%

- שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים
- נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :
- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 6.8% לעומת 30 ביוני 2025 ובשיעור של 2.4% לעומת 31 בדצמבר 2025.
 - חשבונות עובר ושב - 6.9%
 - כרטיסי אשראי - 18.0%
 - הלוואות לרכב - 21.5%
 - הלוואות ואשראי אחר - 53.6%
 - כנגד 29.1% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 ביוני 2026, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 29.4% ליום 30 ביוני 2025 ושל 28.9% ליום 31 בדצמבר 2025).

סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

במימון ענף הבנייה והנדל"ן נעשה שימוש בכלי ניתוח ומעקב ספציפיים המסייעים לבנק בתהליך קבלת ההחלטות למתן ליווי פיננסי לפרויקטים השונים. מימון בנייה נעשה תוך התמקדות בעיקר בענף הבנייה למגורים. כמו כן, מתבצעת הקצאה מבוקרת של המימון בין אזורים גיאוגרפיים. במתן אשראי לבנייה מתמקד הבנק בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). יישום השיטה מיועד להקטין את החשיפה לסיכונים במתן האשראי, שכן היא מעגנת מעקב שוטף וצמוד על הפרויקטים הממומנים, הן לפני העמדת האשראי, והן במהלך ליווי הפרויקט, תוך ניתוח הפרויקט הממומן מהסיכונים העסקיים הטמונים בפעילויות האחרות של היום-הלילה. הבנק נעזר במפקחי בנייה חיצוניים, ומסתמך בין היתר, על שיעבוד המקרקעין נשוא הפרויקט, כביטחון לאשראי. מתן האשראי במסגרת הליווי הפיננסי מבוצע רק במרכזי העסקים ובסניפים בעלי התמקצעות בנושא, ובפיקוח של סקטור הנדל"ן והבנייה. כמו כן, קבע הבנק מדיניות וכללים למימון עסקאות נדל"ן מסוגים אחרים כגון מימון נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, התחדשות עירונית ועוד. בנוסף, על מנת להפחית את הסיכון, הבנק מבטח באופן חלקי את תיק הקרקעות המיועדות לבנייה במסגרת פרויקט סגור ואת תיק ערבויות חוק המכר וערבויות הביצוע בפרויקטים המלווים, אצל מבטחי משנה בארץ ובחוץ לארץ.

מגמת ההאטה ברכישת דירות בקרב הציבור נמשכת. האטה זו נובעת בין היתר מסביבת הריבית שנותרה גבוהה יחסית, מחוסר היציבות במצב הביטחוני ומציפייה של הציבור להתייצבות ברמת המחירים. במקביל, נרשמה התארכות במשך הביצוע של הפרויקטים המלווים, לצד התייקרות של חומרי הגלם, גורמים שהובילו לעלייה בתקציבי הפרויקטים.

בתחום התחלות הבניה למגורים בחודשים אפריל 2025 עד מרץ 2026, החלו בבניית כ-76 אלף יחידות דיור, עליה של 1.7% לעומת 12 החודשים הקודמים. במקביל, בגמר הבנייה למגורים נרשמה עליה של כ-15.7%, והיא עמדה על כ-62 אלף יחידות דיור. נכון לחודש יוני 2026 מלאי הדירות החדשות עמד על כ-84 אלף דירות, כאשר כ-55% מהן מרוכזות במחוזות תל אביב והמרכז. הגידול בהיקף המלאי משקף את ההאטה במספר העסקאות שהושפע בעיקר מסביבת הריבית הגבוהה ואי הוודאות הכלכלית שנבעה מהאירועים הביטחוניים שהיו בשנים האחרונות ומקצב התחלות הבניה המוגבר.

בענף המשרדים נרשמה בשנים האחרונות האטה בביקושים. מגמה זו נובעת בין היתר מירידת שערי החליפין ומההאטה בסקטור ההיי-טק, שהוא בין הצרכנים המרכזיים של שטחי המשרדים, האטה זו הובילה למגמה מעורבת בשוק המתבטאת בירידות מחירי השכירות ובשיעורי התפוסה בענף. פגיעה זו מורגשת בעיקר באזורי פרברי תל אביב וגוש דן (שניכר שיש בהם גם עודף היצע), בעוד שבנייני המשרדים החדשים באזור מרכז תל אביב נהנים מביקוש גבוה יותר.

פעילות מימון עסקאות הנדל"ן בבנק מנוהלת על פי מדיניות וכללים ברורים, שנקבעו במדיניות האשראי ביחס לאפיקי פעילות שונים, כגון מימון קרקעות, בניה למגורים, נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, התחדשות עירונית ועוד. פעילות הבנק בענף מבוצעת תוך שמירת הליכי חיתום נאותים ומרווחי אשראי הולמים המשקפים את הסיכון. רמת הסיכון בענף מובאת בחשבון גם במסגרת התהליך הרבעוני לבחינת שיעורי ההפרשה הקבוצתית.

הבנק מקיים תהליך ניטור שוטף של תיק האשראי ומאפייני הסיכון של הפעילות בענף זה, לרבות האשראי החדש שהועמד על פי אמות מידה שנקבעו במדיניות הבנק.

במהלך הרבעון השני של שנת 2026 חלה עליה בהיקף החשיפה הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן בשיעור של 3.4% בהשוואה לעליה של 5.8% בתקופה המקבילה אשתקד. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 ביוני 2026 כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 18.4%. יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 13.2% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר והלוואות למימון קרקע בגינן רכש הבנק פוליסות ביטוח). הבנק בוחן מידי רבעון את חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בענף זה ומבצע התאמה להפרשה, על מנת להביא בחשבון, בין היתר, את צמיחת תיק האשראי ואת תנאי החיתום.

הערכת ההשפעה הכוללת של סיכונים האשראי והריכוזיות הענפית, כוללת את הערכת הסיכון בגין חשיפת הבנק לענף הבינוי והנדל"ן. כאמור, פעילות הבנק בענף זה מתמקדת בעיקר במתן אשראי לבנייה בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). מרבית סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי, ולחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד.

בהירות במצב הכלכלי והמשך מגמת הפחתת ריבית, עשויים להחזיר לשוק את הרוכשים ולהגדיל את קצב המכירות שהאט מזה תקופה. הבנק עוקב אחר התפתחות מאפייני הסיכון של הענף והשפעות השינויים על פעילות הבנק, כולל ניטור התיק והתמקדות במוקדי הסיכון ובהם אזורים בהם המלאי הלא מכור גבוה, חוזי רכישה לא לינאריים וביטולי עסקאות, כאשר עד כה לא זוהתה התממשות סיכון במוקדים אלו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן (במיליוני שקלים חדשים):

30 ביוני 2026							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס (במיליוני שקלים חדשים):

30 ביוני 2026			30 ביוני 2025			31 בדצמבר 2025		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
חוץ מאזני			חוץ מאזני			חוץ מאזני		
כולל	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל
ביטחון נדל"ן								
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:								
20,588	1,319	19,269	18,642	1,463	17,179	20,600	1,977	18,623
קרקע גולמית								
45,069	29,669	15,400	36,051	24,256	11,795	49,307	32,073	17,234
נדל"ן בתהליכי בנייה								
10,591	2,253	8,338	12,254	2,987	9,267	11,884	2,841	9,043
נדל"ן שבנייתו הושלמה								
76,248	33,241	43,007	66,947	28,706	38,241	81,791	36,891	44,900
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן								
20,029	10,294	9,735	17,389	9,524	7,865	19,803	9,797	10,006
שאינו בביטחון נדל"ן								
96,277	43,535	52,742	84,336	38,230	46,106	101,594	46,688	54,906
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל								

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סיווג החוב (במיליוני שקלים חדשים):

30 ביוני		31 בדצמבר	
2026	2025	השינוי	
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:			
95,856	91,519	4.7%	סיכון אשראי שאינו בעייתי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
318	254	25.2%	בעייתי צובר
340	333	2.1%	בעייתי לא צובר
5,080	4,171	21.8%	שאינו בעייתי
5,738	4,758	20.6%	סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
101,594	96,277	5.5%	סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל

(1) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור לא צובר מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

סיכון אשראי לפי ענפי משק

ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾										חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					הפסדי אשראי ⁽³⁾				
מזה:															הפסדי אשראי ⁽³⁾				
סך הכל	אשראי ⁽⁴⁾	דירוג ביצוע	אשראי בדירוג ביצוע	תקין שאינו	אשראי	סך הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	לא צובר	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי							
פעילות לווים בישראל																			
ציבור - מסחרי																			
1,258	1,172	42	44	1,258	918	44	44	31	(2)	(3)	30								
5,476	5,475	-	1	5,361	4,133	1	1	-	6	-	42								
16,186	15,045	660	481	15,968	8,642	481	481	167	(44)	4	314								
1,048	906	10	132	1,048	694	132	132	61	(14)	(2)	38								
89,178	83,785	4,951	442	89,069	43,890	442	442	259	51	10	386								
12,416	12,071	129	216	11,944	10,481	212	212	77	14	(1)	232								
14,159	13,991	134	34	13,822	8,740	34	34	1	1	1	166								
19,397	18,350	531	516	19,126	14,806	516	516	339	53	97	398								
2,954	2,807	69	78	2,862	2,208	78	78	38	3	12	98								
6,266	5,682	495	89	6,250	4,155	89	89	49	(5)	-	111								
3,056	2,970	72	14	2,992	1,701	14	14	9	-	(1)	27								
46,163	46,085	69	9	40,772	23,498	9	9	3	2	(9)	46								
22,156	22,156	-	-	17,836	8,991	-	-	-	(4)	-	11								
7,354	7,354	-	-	7,310	7,161	-	-	-	1	-	1								
4,809	4,809	-	-	4,806	4,104	-	-	-	14	-	15								
863	859	2	2	837	558	2	2	2	(9)	(10)	10								
9,224	8,985	100	139	9,206	5,795	139	139	60	4	13	160								
4,027	3,845	86	96	4,001	3,015	96	96	50	13	7	89								
229,760	220,263	7,338	2,159	222,631	131,982	2,155	1,083	96	130	2,099		סך הכל מסחרי							
274,780	268,423	3,753	2,604	274,780	253,302	2,604	2,604	2,604	(69)	-	1,029	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור							
46,227	45,566	384	277	46,214	29,170	277	277	46	45	124	654	אנשים פרטיים - אחר							
550,767	534,252	11,475	5,040	543,625	414,454	5,036	3,733	72	254	3,782		סך הכל ציבור - פעילות בישראל							
4,504	4,504	-	-	743	743	-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל							
36,657	36,657	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל							
591,928	575,413	11,475	5,040	544,368	415,197	5,036	3,733	72	254	3,782		סך הכל פעילות בישראל							
פעילות לווים בחוץ לארץ																			
15,552	15,276	-	276	15,377	11,053	262	262	79	53	45	145	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ							
8,535	8,535	-	-	8,484	8,484	-	-	-	1	-	5	בנקים בחוץ לארץ							
15,668	15,668	-	-	286	286	-	-	-	(5)	(4)	-	ממשלות בחוץ לארץ							
39,755	39,479	276	276	24,147	19,823	262	79	49	41	150		סך הכל פעילות בחוץ לארץ							
631,683	614,892	11,475	5,316	568,515	435,020	5,298	3,812	121	295	3,932		סך הכל							

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 30 ביוני 2025

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾											פעילות לווים בישראל
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾											
מזה:											
סך הכל	אשראי ⁽⁴⁾	דירוג ביצוע	אשראי	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	לא צובר	הוצאות הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	
1,196	1,114	55	27	850	1,196	850	27	19	(6)	-	26
4,892	4,886	6	-	3,347	4,767	3,347	-	-	11	-	44
15,719	14,533	707	479	9,006	15,494	9,006	479	214	(7)	56	419
1,361	1,111	37	213	882	1,361	882	213	90	(9)	36	74
72,337	69,326	2,535	476	35,450	72,200	35,450	476	257	27	3	406
11,999	11,623	209	167	10,171	11,624	10,171	167	64	(1)	(1)	227
12,204	12,155	39	10	6,828	11,841	6,828	10	7	2	1	130
18,640	17,498	609	533	13,783	18,460	13,783	533	296	3	20	435
2,711	2,443	89	179	1,912	2,706	1,912	179	65	-	6	109
5,276	4,151	1,058	67	3,187	5,270	3,187	67	46	11	10	86
2,058	2,015	31	12	1,171	1,970	1,171	12	5	(2)	(2)	26
36,125	36,008	111	6	17,560	33,394	17,560	6	2	(8)	(1)	38
8,012	7,719	123	170	4,976	7,991	4,976	170	106	19	29	176
3,989	3,735	135	119	3,152	3,989	3,152	119	104	8	11	77
195,158	187,206	5,707	2,245	111,393	190,902	111,393	2,240	1,185	57	132	2,199
251,639	246,233	3,161	2,245	233,171	251,639	233,171	2,245	2,245	(37)	-	1,176
43,847	43,214	358	275	27,319	43,841	27,319	275	73	88	81	704
490,644	476,653	9,226	4,765	371,883	486,382	371,883	4,760	3,503	108	213	4,079
3,970	3,970	-	-	393	393	393	-	-	-	-	-
26,609	26,609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
521,223	507,232	9,226	4,765	372,276	486,775	372,276	4,760	3,503	108	213	4,079
פעילות לווים בחוץ לארץ											
11,600	11,068	-	532	8,816	11,415	8,816	521	464	50	34	198
22,942	22,942	-	-	22,822	22,868	22,822	-	-	1	-	4
10,607	10,607	-	-	300	427	300	-	-	-	-	1
45,149	44,617	532	34,710	31,938	34,710	31,938	521	464	51	34	203
566,372	551,849	9,226	5,297	404,214	521,485	404,214	5,281	3,967	159	247	4,282
סך הכל											

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 404,214, אגרות חוב - 38,679, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 473, סיכון אשראי (מאזני וחוץ מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 5,735 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 117,271.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 849 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 940 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. לפרטים בדבר חשיפות אשראי המבוססות על ידי מבטחי משנה בינלאומיים, ראה חשיפות עיקריות למדיניות זרות להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 31 בדצמבר 2025

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾											פעילות לווים בישראל
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾											
מזה:											
סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	אשראי תקין שאינו בדירוג ביצוע	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	לא צובר	הוצאות בגין הפסדי חשבונאות מחיקות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי		
1,168	1,070	53	45	1,168	854	45	32	(3)	-	29	ציבור - מסחרי
5,167	5,165	-	2	5,035	3,822	2	-	3	-	36	חקלאות, ייעור ודיג
15,167	13,972	759	436	14,980	8,758	436	180	(53)	67	362	כרייה וחציבה
1,208	898	115	195	1,208	796	195	81	(29)	40	50	תעשייה וחרושת
82,021	77,688	3,929	404	81,906	40,155	404	257	(51)	(14)	345	מזה: יהלומים
14,256	13,831	242	183	13,878	12,126	179	72	(9)	1	217	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
13,479	12,916	555	8	13,119	7,745	8	2	42	5	166	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
17,445	16,243	601	601	17,229	13,430	601	374	43	53	442	אספקת חשמל ומים
2,579	2,322	98	159	2,575	1,975	159	50	(1)	7	107	מסחר
5,295	4,688	517	90	5,279	2,817	90	54	62	31	116	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
2,060	2,021	27	12	1,988	1,183	12	7	(1)	(1)	26	תחבורה ואחסנה
40,130	40,067	56	7	36,566	20,393	7	4	(12)	(2)	35	מידע ותקשורת
8,561	8,221	195	145	8,547	5,362	145	76	25	42	169	שירותים פיננסיים
3,700	3,481	125	94	3,688	2,754	94	65	26	23	83	שירותים עסקיים אחרים
211,028	201,685	7,157	2,186	205,958	121,374	2,182	1,173	71	212	2,133	שירותים ציבוריים וקהילתיים
264,579	258,648	3,396	2,535	264,579	245,226	2,535	2,535	(119)	(4)	1,098	סך הכל מסחרי
45,006	44,302	405	299	44,994	28,494	299	76	200	164	733	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
520,613	504,635	10,958	5,020	515,531	395,094	5,016	3,784	152	372	3,964	אנשים פרטיים - אחר
4,595	4,595	-	-	584	584	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
35,485	35,485	-	-	1	1	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
560,693	544,715	10,958	5,020	516,116	395,679	5,016	3,784	152	372	3,964	ממשלת ישראל
13,628	13,272	-	356	13,464	9,261	342	194	75	120	137	סך הכל פעילות בישראל
17,430	17,430	-	-	17,364	17,364	-	-	1	-	4	פעילות לווים בחוץ לארץ
9,486	9,485	-	1	347	347	1	1	-	-	1	בנקים בחוץ לארץ
40,544	40,187	357	31,175	26,972	343	195	76	120	142	142	ממשלות בחוץ לארץ
601,237	584,902	10,958	5,377	547,291	422,651	5,359	3,979	228	492	4,106	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
601,237	584,902	10,958	5,377	547,291	422,651	5,359	3,979	228	492	4,106	סך הכל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 422,651, אגרות חוב - 46,697, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 593, סיכון אשראי (מאזני וחובות מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 6,656 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 124,640.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 724 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 821 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. לפרטים בדבר חשיפות אשראי המבוטחות על ידי מבטחי משנה בינלאומיים, ראה חשיפות עיקריות למדינות זרות להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

חשיפה למדינות זרות⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק א' - מידע בדבר סך החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (במיליוני שקלים חדשים):

המדינה	30 ביוני 2026			30 ביוני 2025			31 בדצמבר 2025		
	חשיפה			חשיפה			חשיפה		
	מאזנית ⁽²⁾	חוץ מאזנית ⁽³⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חוץ מאזנית ⁽³⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חוץ מאזנית ⁽³⁾	סך הכל
ארצות הברית	34,752	4,633	39,385	42,534	2,957	45,491	34,568	4,353	38,921
אחרות ⁽⁵⁾	21,318	13,196	34,514	15,492	11,398	26,890	20,278	12,438	32,716
סך כל החשיפות למדינות זרות	56,070	17,829	73,899	58,026	14,355	72,381	54,846	16,791	71,637
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁶⁾	637	127	764	722	173	895	662	123	785

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 7,341 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל (ליום 30 ביוני 2025 - 6,959 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2025 - 6,920 מיליוני שקלים חדשים).
- (5) יתרת החשיפה המאזנית כוללת סך של 4,790 מיליוני שקלים חדשים, בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק של הלוואות למימון קרקע ללוויים בענף הנדל"ן בישראל (ליום 30 ביוני 2025 - 3,660 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2025 - 4,890 מיליוני שקלים חדשים).
- (6) החשיפה למדינות ה LDC כוללת את המדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות, שהינן הארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 2026, החשיפה המאזנית לברבדוס עומדת בסף הנדרש לגילוי זה, והינה על סכום של 4.4 מיליארדי שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2025 - 4.5 מיליארדי שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2025 - 4.8 מיליארדי שקלים חדשים).

חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

ליום 30 ביוני 2026, אין לבנק חשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות, אשר החשיפה בגין עולה על סף הדיווח שנקבע בהוראות הדיווח לציבור. בהתאם להנחיות בנק ישראל, מדינה שקיבלה סיוע מקרן המטבע הבינלאומית, נחשבת למדינה עם בעיות נזילות. החשיפה לעיל היא מול חברת ביטוח המגבה תיקי משכנתאות, ולמצב הנזילות במדינה לא צפויה להיות השפעה על יכולת התשלום במקרה של תביעות עתידיות על ידי הבנק.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

המערכת הפיננסית העולמית התמודדה ברבעון השני של שנת 2026 עם תנודתיות בשווקים, עלייה מחודשת בלחצים האינפלציוניים והמשך אי הוודאות הגיאופוליטית, אשר הובילו לעלייה בתשואות ארוכות הטווח ולתמחור מחודש של סיכוני האשראי. על אף תנאים אלה, המוסדות הפיננסיים המרכזיים בארצות הברית ובאירופה המשיכו להפגין חוסן, הנתמך ברמות הון ונזילות גבוהות וברווחיות נאותה, ולא ניכרה הרעה רוחבית באיכות הנכסים. בארצות הברית, תוצאות מבחני הקיצון של הפדרל ריזרב הצביעו על יכולתם של הבנקים הגדולים לספוג הפסדים משמעותיים ולהמשיך להעמיד אשראי, לצד מוקדי סיכון הנוגעים לחשיפות לשוק האשראי הפרטי, למינוף בקרנות גידור ולנדל"ן מסחרי. באירופה, הבנקים שמרו על כריות הון ונזילות משמעותיות, אך נרשמה הקשחה בתנאי האשראי והתייקרות של מקורות המימון. התנאים המאקרו כלכליים ימשיכו להיות מושפעים מהמתרחש במצר הורמוז ומעיתוי החלפת האש בין איראן, ארצות הברית וישראל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את תיאבון הסיכון, קרי, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס הנתונים הפיננסיים של המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, באופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

יתרת חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים ליום 30 ביוני 2026 הסתכמה ב-22.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 21.2 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2025. עיקר החשיפה היא מול מוסדות פיננסיים בעלי דירוג A+ ומעלה.

הבנק מבצע מעקב הדוק לניטור החשיפות למוסדות פיננסיים, ובין היתר עוקב אחר פרסומים ודירוגים ציבוריים וכל מידע נוסף ככל שקיים וזמין ביחס למוסדות פיננסיים להם הוא חשוף. בהתאם לצורך נבחנות מגבלות החשיפה והחשיפה בפועל.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות שלו. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

סיכון האשראי לדירור והתפתחותו

במסגרת ניהול סיכוני האשראי, נקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרת והפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדירור. תחום הלוואות הדירור הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, אך יחד עם זאת, תחום זה מאופיין בפיזור גבוה וברמת סיכון נמוכה בשל פיזור רחב של לוויים, המשתייכים לענפי משק שונים, שיעורי מימון נמוכים יחסית, פיזור גיאוגרפי נרחב של הנכסים המשועבדים ושימוש במפחיתי סיכון שונים וביניהם ביטוחי נכס וביטוחי חיים, למזעור סיכוני האשראי בתחום. מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה פרטנית להגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפייני סיכון שונים. מאפיינים אלה כוללים בדיקת טיב הלוויים ויכולתם לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של משק הבית, בדיקת נתוני העסקה ושיעור המימון. לעיתים דורש הבנק את קיומם של חיזוקים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים אחרים.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירור, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לניהול סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניטור וניתוח התיק לפי גורמי הסיכון המרכזיים וכן אמידת הסיכון בתיק במודל מתקדם לדירוג אשראי לדירור הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב ההסתברות לכשל ופוטנציאל ההפסד במקרה של כשל, וביצוע מגוון תרחישי קיצון, הבוחנים את השפעת השינויים בגורמים המאקרו כלכליים על רמת הסיכון של התיק.

בעת הערכת טיב הלוויים נבחנים בין היתר: הכנסה לנפש, יציבות ההכנסה, ותק ועוד. בנוסף, בעת אישור הלוואה ניתן משקל גבוה ליחס החזר מההכנסה הקבועה של משק הבית (PTI) וזאת על מנת לבחון את יכולת ההחזר של משק הבית, לרבות בתרחישים של עליית ריבית.

כמו כן, נבחנים גורמי סיכון הקשורים לעסקה ולביטחונות, כגון מטרת הלוואה, שיעור המימון, המיקום הגאוגרפי של הבטוחה, ממציא בדיקות שמאי ועוד.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

הבנק קבע במסגרת מדיניות סיכוני האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדיר, בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. גורמים אלה נבחנים מעת לעת ובהתאם מתווספות מגבלות על פי הצורך, קרי, על פי פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות בפועל ומגמת התפתחותו והוראות רגולטוריות של בנק ישראל.

מכלול מגבלות אלה מהווה את תיאבון הסיכון של הבנק בתחום המשכנתאות, המוגדר באמצעות מספר רב של מדדי סיכון הבוחנים היבטי סיכון אשראי וריכוזיות ברמת הביצועים השוטפים והתיק הכולל. מדדים אלה כוללים, בין השאר, את שיעור המימון בהלוואה, מיקום הנכס (סיכון גיאוגרפי), מדד איכות האשראי (ראה להלן במסגרת בקרת האשראי), יחס החזר מהכנסה, מטרת ההלוואה, תקופת ההלוואה, תמהיל המסלולים בהלוואה, סוג הנכס, איכות המסמכים, ריבית נורמטיבית ומגבלות צולבות על שילוב של מספר פרמטרים.

הניטור השוטף של פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, והתפתחותו לאורך זמן לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע, מעלה כי מדדי הסיכון המובילים ממשיכים להיות יציבים ואינם מצביעים על הרעה מהותית או שינוי מהותי ברמת הסיכון. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובדן בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש יוני 2026) עומד על כ-55.5% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק בוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון.

רמת הסיכון בתיק המשכנתאות נותרה ללא שינוי ברמה נמוכה-בינונית, על רקע אי הוודאות הגבוהה בנוגע לסיכונים הגיאופוליטיים. מדדי הסיכון ברבעון השני של שנת 2026, לא הצביעו על שינוי מהותי ברמת הסיכון, ולכן הערכת הסיכון נותרה ללא שינוי. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות והשפעתן על הצמיחה ופעילות המשק. מרביתם המכריע של הלקוחות שדחו תשלומים בעבר במסגרת מתווה "שאגת הארי", חזרו לשלם והבנק פועל באופן סדור מול הלקוחות המצויים עדיין בדחיית תשלומים.

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)			
שישה חודשים		שיעור שינוי	
2026	2025	באחוזים	
משכנתאות שבוצעו (לדיר ולכל מטרה)			
מכספי הבנק	19,778	18,490	7.0
מכספי האוצר:			
הלוואות מוכוננות	73	68	7.4
הלוואות עומדות ומענקים	82	78	5.1
סך הכל הלוואות חדשות		19,933	18,636
הלוואות שמוחזרו	8,661	6,241	38.8
סך הכל ביצועים		28,594	24,877
מספר לווים (כולל מיחזורים)	35,324	33,286	6.1

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור⁽¹⁾ ליום 30 ביוני 2026 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור ההחזר	גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					
		מההכנסה הקבועה	עד 3 חודשים	3 חודשים עד שנה	1-2 שנים	2-5 שנים	5-10 שנים
עד 60%	עד 35%	3,274	13,252	16,911	35,680	33,425	18,693
	50%-35%	916	3,430	4,443	9,055	5,268	3,892
	80%-50%	-	5	36	105	91	655
	מעל 80%	-	-	-	1	9	48
75%-60%	עד 35%	2,155	9,520	10,787	27,164	20,173	7,489
	50%-35%	1,117	4,034	4,578	8,381	2,890	1,392
	80%-50%	-	-	6	63	41	183
	מעל 80%	-	-	-	8	1	8
מעל 75%	עד 35%	56	441	426	848	596	869
	50%-35%	30	134	140	231	107	189
	80%-50%	-	7	4	16	5	40
	מעל 80%	-	-	-	1	1	8
סך הכל	7,548	30,823	37,331	81,553	62,607	33,466	253,328
מזה:							
הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים אחוז מסך האשראי לדיור	1,660	6,576	6,929	13,186	5,249	1,784	35,384
	22.0%	21.3%	18.6%	16.2%	8.4%	5.3%	14.0%
הלוואות בריבית משתנה:							
לא צמודות בריבית פריים צמודות למדד ⁽³⁾ במטבע חוץ ⁽³⁾	721	2,010	1,112	14,944	16,385	10,061	45,233
	217	729	2,311	6,034	1,499	1,944	12,734
	29	113	70	596	751	572	2,131
סך הכל	967	2,852	3,493	21,574	18,635	12,577	60,098
הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדיור	9.6%	6.5%	3.0%	18.3%	26.2%	30.1%	17.9%
הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדיור	2.9%	2.4%	6.2%	7.4%	2.4%	5.8%	5.0%
הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדיור	1.1%	1.9%	1.5%	1.3%	1.1%	3.3%	1.6%

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות ל"קבוצות גיל" בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, והן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משיכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה.

אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכוונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחזרו להלוואות באחריות הבנק.

(3) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

מאפייני תיק האשראי לדיור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים אחרים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדיוור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום ההלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון).

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 30 ביוני 2026 עומד על 55.5% בהשוואה ל-54.7% בסוף שנה קודמת, ול-54.7% ביום 30 ביוני 2025. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 253.3 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.3% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור ההלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת ההלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. עלייה במחירי הדיוור, ומנגד צמצום יתרות ההלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-1.2 מיליארדי שקלים חדשים, מההוים כ-0.5% בלבד מתיק ההלוואות לדיוור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 ביוני 2026, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדיוור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.6%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-5.1%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-16.3% ובסך כל ההלוואות, בשיעור של כ-9.1%.

שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדיוור של הבנק הינו 1.5% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 1.9% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-1.1% באשראי שניתן ברבעון השני של שנת 2026.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדיוור משמש מדד למידת הביטחון של ההלוואה, ללא קשר למאפייני הלוואה עצמו. לכן, בנוסף על כך, בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלוואה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של ההלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור ההחזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלוואה.

יצוין כי ביום 8 בפברואר 2026 פורסם חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" אשר, בין היתר, מבהיר את אופן חישוב מגבלת שיעור ההחזר מההכנסה (PTI) בעת נטילת הלוואה לדיוור נוספת על הלוואה לדיוור קיימת המובטחות בשעבוד אותו הנכס.

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדיוור של הבנק הוא 26.7%. כ-79.8% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.6%). כ-19.7% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-38.5%). כ-0.5% בלבד מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-50%.

ההלוואות ששיעור ההחזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, או שההכנסה הפנויה לנפש לאחר הפחתת התשלום בגין המשכנתא גבוהה, או כאשר יכולת ההחזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן וליכולת ההחזר של הלוואה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית שלעיתים אף משלמים חלק מההחזר החודשי. בנוסף, בעת אישור ההלוואה ללקוחות אלו ניתן משקל גבוה ליחס החזר מההכנסה בהתאם "לריבית נורמטיבית" וזאת על מנת לבחון את יכולת ההחזר של משק הבית בתרחיש של עליית ריבית.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדיוור הכוללות חלק בריבית משתנה הן במסלול צמוד (מדד, מטבע חוץ) והן במסלול לא צמוד (הלוואות שקליות).

הוראות בנק ישראל מגבילות את שיעור הריבית המשתנה מסך ההלוואה כך שלפחות שליש מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה.

הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייצג ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה.

היקף ההלוואה

היתרה המעודכנת של ההלוואות שבוצעו במקור בסכום גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים הגיעה ביום 30 ביוני 2026 ל-35.4 מיליארדי שקלים חדשים, מההוים כ-14.0% מתיק האשראי לדיוור של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדיוור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2025 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון שוק וריבית

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוץ מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוון של מכשיר פיננסי עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה).

סיכון ריבית בתיק הבנקאי (Interest Rate Risk in the Banking Book) - הינו הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או לשווי הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, משינויים במבנה עקומי הריבית הרלבנטיים לפעילות הבנק, תזוזות שונות שאינן של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לתמחור וניהול החשיפות שלו, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה ממימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.

סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזער, על פי מדיניות הבנק. מבנה הבנק המוטה תיק משכנתאות, מייצר שימושים לטווחים ארוכים, אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם.

רמת הסיכון הכוללת של סיכוני שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית. רמת סיכון הריבית נותרה בינונית, ומשקפת את סביבת הריבית, ואת פוטנציאל ההשפעות על התנהגות לווים ומפקידים, בדגש על מגמת מעבר יתרות מעובר ושב לפיקדונות ושינוי תמהיל ביצועי המשכנתאות לאפיקים בעלי רגישות נמוכה יותר לשינויים בריבית. ערכי הסיכון מצויים מתחת למגבלות תיאבון הסיכון של הבנק.

במהלך הרבעון השני ריבית בנק ישראל ירדה לרמה של 3.75%, ובחודש יולי 2026 בנק ישראל ביצע הפחתה נוספת של 0.25% לרמה של 3.5%.

בנוסף, הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

המודלים המשמשים את הבנק למדידת סיכון הריבית בבנק מתבססים על מודלים התנהגותיים. הנחות המודלים מוצגות באופן סדיר בפורומי הנהלה ובדירקטוריון, לרבות הצגת תרחישי רגישות, לצורך בחינת השפעת שינויים בהנחות אלו על תוצאות הסיכון. יצוין כי הבנק גם בוחן תרחיש של קריסת הנחות הכולל התייחסות לקריסה של כל הנחה לחוד ויחד.

נכון ליום 30 ביוני 2026, בתרחיש עליית ריבית בתרחיש המקביל שווי ההוון של פוזיצית הבנק בתיק הבנקאי צפויה לרדת לכ-3,786 מיליוני שקלים חדשים ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון של הבנק.

להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שנת	מחצית ראשונה	
	2025	2026
1,090	1,466	1,131
1,645 (מאי)	1,645 (מאי)	1,204 (מאי)
1,062 (נובמבר)	1,401 (מרץ)	1,065 (פברואר)

לסוף התקופה
ערך מקסימלי במהלך התקופה
ערך מינימלי במהלך התקופה

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן.
בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR בתיק הכולל, מצביעה על כך שהמודל תקין.

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן השפעת⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾ תזוזה מקבילה של העקום בתרחיש סטנדרטי מקביל על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

שינוי בשווי הוון						
מטבע ישראלי		מטבע חוץ				
ערך EVE כולל	אחר	אירו	דולר	צמוד		
				לא צמוד	למדר	
30 ביוני 2026						
(3,786)	41	74	59	(1,052)	(2,735)	תרחיש סטנדרטי מקביל- עליה
(173)	(45)	(86)	(41)	1,068	2,644	תרחיש סטנדרטי מקביל- ירידה
30 ביוני 2025						
(3,674)	30	82	54	(1,057)	(2,617)	תרחיש סטנדרטי מקביל- עליה
(423)	(32)	(91)	(299)	1,361	3,016	תרחיש סטנדרטי מקביל- ירידה
31 בדצמבר 2025						
(4,231)	32	62	81	(945)	(3,286)	תרחיש סטנדרטי מקביל- עליה
(128)	(36)	(69)	(23)	1,281	3,540	תרחיש סטנדרטי מקביל- ירידה

תרחיש סטנדרטי מקביל- עליה
תרחיש סטנדרטי מקביל- ירידה

תרחיש סטנדרטי מקביל- עליה
תרחיש סטנדרטי מקביל- ירידה

תרחיש סטנדרטי מקביל- עליה
תרחיש סטנדרטי מקביל- ירידה

(1) מחושב על סמך נתונים שוטפים המשמשים לצורך ניהול סיכון הריבית בפועל.

(2) החל מהרבעון השלישי של שנת 2025, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333, תוצאות התרחיש המדווחות בכל מטבע מתבססות על תרחיש מקבילי שונה, במטבע שקל 2.5%, במטבע שקל צמוד 1.5% ובמטבעות דולר ואירו 2%.

(3) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333, תוצאות התרחיש המדווחות לא כוללת קיזוז בין תוצאות התרחיש במטבעות השקליים למטבע חוץ: הפסדים בשקלים חדשים והפסדים במטבע חוץ נסכמים במלואם, רווחים בשני המגזרים נסכמים גם הם במלואם, אך רווחים באחד משני המגזרים לא יקוזו הפסד במגזר אחר, ויובא בחשבון רק ההפסד.

במסגרת עריכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. יתרות עובר-ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחות באזל, קרי למח"מים של 4 עד 5 שנים לסוגי לקוחות שונים. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 30 ביוני 2026			ליום 30 ביוני 2025			ליום 31 בדצמבר 2025		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
31,405	524	31,929	29,821	(129)	29,692	30,881	174	31,055
32,416	899	33,315	31,548	289	31,837	31,734	385	32,119
7,634	2,381	10,015	30,484	(8,735)	21,749	14,201	(1,994)	12,207
4,212	505	4,717	4,273	519	4,792	4,151	450	4,601
(446)	(24)	(470)	(831)	(28)	(859)	(538)	(33)	(571)
(371)	-	(371)	(79)	-	(79)	(167)	-	(167)

יתרה מאזנית נטו⁽¹⁾

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור

השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לאחר תחנת היציאה הקרובה

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 30 ביוני 2026			ליום 30 ביוני 2025			ליום 31 בדצמבר 2025		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
(1,525)	(105)	(1,630)	(1,953)	(70)	(2,023)	(1,789)	52	(1,737)
(1,554)	(57)	(1,611)	(1,886)	(60)	(1,946)	(1,782)	67	(1,715)
1,078	207	1,285	1,411	325	1,736	1,001	193	1,194
3,371	2	3,373	2,903	3	2,906	3,130	3	3,133
(272)	-	(272)	(269)	-	(269)	(205)	-	(205)
1,081	83	1,164	1,345	(184)	1,161	1,337	(32)	1,305
987	77	1,064	1,378	(235)	1,143	1,322	(50)	1,272
(1,141)	(219)	(1,360)	(1,508)	(346)	(1,854)	(1,064)	(206)	(1,270)
(4,139)	(3)	(4,142)	(3,560)	(3)	(3,563)	(3,856)	(4)	(3,860)
286	-	286	287	-	287	219	-	219

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור

השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לאחר תחנת היציאה הקרובה

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור

השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לאחר תחנת היציאה הקרובה

(1) יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון.

(2) לרבות מסבב ישראלי צמוד למסבב חוץ.

הפער בין חשיפת התיק הבנקאי לשינויים בריבית על פי השווי ההוגן המותאם נטו לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, נובע מפערי עיתוי בלבד.

החישוב מאפשר תרחישים בהם עשויה להיווצר ריבית שלילית, ואינו קוטם את הריבית בשיעור של 0%.

מידע כמותי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית לפי מדדים כמותיים עיקריים אחרים ראה בדוח סיכונים.

לפרטים נוספים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

יצוין כי שיעור התשואה הפנימי ומשך חיים ממוצע האפקטיבי כפי שמוצגים בחשיפת הבנק לשינויים בשיעורי הריבית בדוח הסיכונים, הינם נתונים ממוצעים ולכן לא ניתן להסיק משינוי ליניארי בהם על רגישות השווי ההוגן המותאם נטו לשינויים בשיעורי הריבית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית⁽¹⁾⁽⁴⁾:

ליום 30 ביוני 2026			ליום 30 ביוני 2025			ליום 31 בדצמבר 2025		
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾			הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾			הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾		
סך הכל	הכנסות ריבית	סך הכל	סך הכל	הכנסות ריבית	סך הכל	סך הכל	הכנסות ריבית	סך הכל
54	120	174	344	(32)	312	263	(57)	206
46	170	216	355	(31)	324	284	(64)	220
(300)	(19)	(319)	(182)	(372)	(554)	(176)	(238)	(414)
(292)	(16)	(308)	(185)	(373)	(558)	(114)	(231)	(345)

שינויים מקבילים⁽²⁾

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

(1) לסווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

(3) כולל השפעת שווי הוון, רווחים (הפסדים) מפעילות באגרות חוב והשפעת צבירת ריבית על פעילות בנגזרים.

(4) בתרחיש עליית/ירידת ריבית קיימת הנחה לקניה/מימוש של אגרות חוב וכן הסטת עו"ש לפיקדונות.

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק:

ליום 30 ביוני 2026			ליום 30 ביוני 2025			ליום 31 בדצמבר 2025		
במיליוני שקלים חדשים								
(74)			(31)			(41)		
עלייה במקביל של 1%								
46			1			13		
ירידה במקביל של 1%								

להלן ההנחות העיקריות שבבסיס הנתונים לעיל, התואמות את האופן בו מנהל הבנק את סיכוני הריבית:

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 4 עד 5 שנים לסוגי לקוחות שונים.
- בחישוב רגישות הכנסות מריבית והכנסות שאינן מריבית, מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון, בהתאם להוראות נב"ת 333.
- בתרחיש עליית/ירידת ריבית קיימת הנחה להסטת עו"ש לפיקדונות ו/או מעבר מפיקדונות קצרים לעו"ש.

בתרחיש מקביל של עליית ריבית ב-1%, קרן ההון בגין ניירות ערך צפויה לרדת בכ-306 מיליוני שקלים חדשים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההון של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 16 לדוחות כספיים אלה וכן, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

חשיפה כוללת של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית:

ליום 30 ביוני 2026					
עם	מעל חודש	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל שנה	מעל שנה עד חמש שנים	
דרישה	עד שלושה חודשים	עד שלושה חודשים עד שנה	עד שלושה חודשים עד שנה	עד חמש שנים	
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	266,536	31,937	87,176	97,869	33,755
סכומים אחרים לקבל ⁽²⁾	189,560	116,880	179,520	64,924	46,382
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	236,643	46,414	119,765	62,735	40,063
התחייבויות בגין זכויות עובדים	9	12	60	234	202
סכומים אחרים לשלם ⁽²⁾	189,743	117,438	179,626	64,930	46,700
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	29,701	(15,047)	(32,755)	34,894	(6,828)
פירוט נוסף של החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית					
א. לפי מהות הפעילות:					
החשיפה בתיק הבנקאי	28,204	(15,696)	(52,480)	34,109	(6,852)
החשיפה בתיק למסחר	1,497	649	19,725	785	24
ב. לפי בסיסי הצמדה:					
מטבע ישראלי לא צמוד	40,745	(28,886)	(41,706)	28,054	(6,913)
מטבע ישראלי צמוד מדד	(10,221)	3,605	22,213	4,768	1,533
מטבע חוץ ⁽⁴⁾	(823)	10,234	(13,262)	2,072	(1,448)
ג. השפעות על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית					
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾ , לפני הנחות	265,124	29,299	79,858	91,074	29,195
השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיוור ⁽⁶⁾	1,412	2,638	7,318	6,795	4,560
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	266,536	31,937	87,176	97,869	33,755
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾ , לפני הנחות	279,541	40,798	108,330	60,286	34,737
השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון ⁽⁶⁾	(44,102)	1,830	5,224	9,790	8,096
השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לאחר תחנת היציאה הקרובה ⁽⁶⁾⁽⁷⁾	1,204	3,786	6,211	(7,341)	(2,770)
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	236,643	46,414	119,765	62,735	40,063

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) סכומים לקבל ולשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזי מאזניים.
- (3) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (5) הפער בין משך החיים הממוצע האפקטיבי של הנכסים הפיננסיים לבין משך החיים הממוצע האפקטיבי של ההתחייבויות הפיננסיות.
- (6) השפעת ההנחות ההתנהגותיות על המח"ם והשת"פ מחושבת בפער שבין המח"ם והשת"פ לאחר השפעת ההנחות, לבין המח"ם והשת"פ ללא השפעת הנחות אלה.
- (7) השווי ההוגן של סך הפיקדונות לאחר תחנת היציאה הקרובה, כולל השפעת הנחות ליציאה מוקדמת, מסתכם בסך 79,701 מיליון שקלים חדשים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

ליום 31 בדצמבר 2025									
מסך חיים	שיעור	מסך חיים	שיעור	ללא	מעל	מעל עשר	מעל חמש	עד עשר	עד חמש
ממוצע	תשואה	ממוצע	תשואה	תקופת	עשרים	עד עשרים	עד עשרים	שנים	שנים
אפקטיבי ⁽³⁾	פנימי	אפקטיבי ⁽³⁾	פנימי	פירעון	שנה	שנים	שנים	שנים	שנים
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים						
1.41	4.58	534,957	1.39	4.44	564,122	765	1,610	11,947	32,527
0.61		593,540	0.72		623,373	-	522	4,407	21,178
0.94	2.74	500,149	0.97	2.96	527,944	14	(18)	915	21,413
11.52		1,954	11.41		1,915	-	352	607	439
0.80		594,275	0.89		624,321	-	510	4,328	21,046
		32,119			33,315	751	1,288	10,504	10,807
0.13		12,207	0.12		10,015	751	1,169	10,407	10,403
1.46		19,912	1.04		23,300	-	119	97	404
⁽⁵⁾ 0.18		7,766	⁽⁵⁾ 0.11		4,117	735	641	6,660	4,787
⁽⁵⁾ 0.87		23,968	⁽⁵⁾ 1.06		28,299	-	218	3,004	3,179
⁽⁵⁾ (0.10)		385	⁽⁵⁾ (0.04)		899	16	429	840	2,841
2.05	4.55	535,528	2.03	4.45	564,592	765	8,163	27,907	33,207
(1.36)	0.02	(571)	(1.41)	(0.02)	(470)	-	(6,553)	(15,960)	(680)
1.41	4.58	534,957	1.39	4.44	564,122	765	1,610	11,947	32,527
0.98	2.73	504,583	1.02	2.97	532,290	14	(18)	701	7,901
1.25	3.03	(4,601)	1.30	2.79	(4,717)	-	-	394	14,051
(0.15)	0.04	167	(0.17)	0.02	371	-	-	(180)	(539)
0.94	2.74	500,149	0.97	2.96	527,944	14	(18)	915	21,413

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2026

ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס) ליום 30 ביוני 2026, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾		תרחישים				
ירידה	עלייה	ירידה	עלייה	ירידה	עלייה	
של 10%	של 10%	של 5%	של 5%	של 10%	של 10%	
מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	מקסימלית	
(191)	318	(2,753)	(1,376)	1,376	2,753	מדד ⁽²⁾
(14)	10	(33)	(19)	10	23	דולר
1	-	2	1	(1)	(1)	ליש"ט
-	-	-	-	-	-	יין
(2)	2	(3)	(2)	3	10	אירו
-	-	-	-	-	-	פר"ש

(1) תרחישי הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.

(2) רגישות ההון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 826 ו- (826) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים לשנת 2025 באתר האינטרנט של הבנק.
לפרטים בדבר השקעות במניות ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2025.

סיכון נזילות ומימון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - הוא סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכון מימון - הוא סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות. סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון והנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה. במחצית הראשונה של שנת 2026 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון. רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. החל מחודש ינואר 2025, רמת הכוונות "צהובה", ירידה מכוונות "כתומה" שהוכרזה החל מחודש אוקטובר 2023. בחודש מרץ 2026, על רקע מבצע "שאגת הארי" נשמרה רמת הכוונות, תוך הידוק המעקב אחר השווקים והאינדיקטורים השונים. גם ברבעון השני לשנת 2026, לאחר סיום המבצע, הבנק שומר על רמת הכוונות, תוך המשך מעקב הדוק אחר השווקים והאינדיקטורים השונים. לאורך המחצית הראשונה של שנת 2026, סיכון ריכוזיות מקורות המימון נותר נמוך. במהלך המחצית הראשונה לשנת 2026, לא חל שינוי מהותי ב"מדד העל" (המשקלל את כלל האינדיקטורים הקשורים לריכוזיות מקורות המימון) והוא נותר ברמה בינונית. ליום 30 ביוני 2026 הסתכמה יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-35.0 מיליארדי שקלים חדשים (לימים 31 בדצמבר 2025 ו-30 ביוני 2025 הסתכמה היתרה ב-37.8 ו-34.9 מיליארדי שקלים חדשים, בהתאמה). לפרטים בדבר מקורות המימון והתפתחות יתרת פיקדונות הציבור ראה פרק התפתחויות במקורות המימון ופרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון, לעיל. לפרטים בדבר דירוג האשראי של הבנק, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות כספיים אלה. לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2025 באתר האינטרנט של הבנק.

נכסים נזילים ומשועבדים

נכון ליום 30 ביוני 2026, הבנק החזיק במאוחד נכסים נזילים בסך של כ-112.3 מיליארדי שקלים חדשים, בנוסף לאגרות-חוב נזילות שאין מוכרות לצרכי חישוב הנכסים הנזילים. סך תזרימי המזומנים החוזי היוצא נטו (ללא תזרימי נכנס מנכסים נזילים) לפי הביאור על תזרימי מזומנים (ללא הנחות התנהגותיות) עמד על כ-148.7 מיליארדי שקלים חדשים לטווח של יום וכ-204.1 מיליארדי שקלים חדשים לטווח של חודש. הבנק מחזיק נכסים נזילים באיכות גבוהה- נכסי רמה 1⁽¹⁾ בהיקפים מספקים בכדי לעמוד בצרכי המזומנים לטווח קצר, לרבות במגבלות הפנימיות בתרחישי הקיצון, וכן בתרחישי הפנימי המחמיר ביותר שנבחן על ידי הבנק. כנגד שעבוד נכסים נזילים אלו הבנק יכול לקבל הלוואות מבנק ישראל⁽²⁾ ומה-FED. יתרת הנכסים הנזילים ליום 30 ביוני 2026, גדלה בכ-11.1 מיליארד שקלים חדשים, זאת כתוצאה מעודף גיוס מקורות (פיקדונות ציבור ואגרות חוב) על ביצועי אשראי. לפירוט הנכסים הנזילים כולל התייחסות לנכסים משועבדים ראה פרק נזילות בדוח על הסיכונים. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222, בנושא יחס מימון יציב נטו, נכון ליום 30 ביוני 2026 הבנק מחזיק במאוחד מקורות מימון יציבים (בעיקר הון, פיקדונות של לקוחות קמעונאיים ומימון סיטונאי ארוך) בסך משוקלל של כ-352.8 מיליארדי שקלים חדשים.

יחס כיסוי הנזילות

היחס בין נכסים נזילים לתזרימי יוצא חזוי נטו. כאשר, תזרימי יוצא חזוי נטו מוגדר כפער בין תשלומים לבין תקבולים לטווח של 30 ימים. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 - "יחס כיסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. ההוראה קובעת יחסי נזילות מינימאליים לתקופה של חודש ("LCR רגולטורי"), המחושבים על בסיס מקדמים אחידים למערכת הבנקאית אשר נקבעו על ידי בנק ישראל בהתבסס על הנחיות באזל III. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי, כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342, כפי שתואר לעיל. יחס כיסוי הנזילות הממוצע לרבעון השני של שנת 2026 הסתכם ב-132%. יחס כיסוי הנזילות המאוחד ליום 30 ביוני 2026 עמד על 129%. רכיבי יחס כיסוי הנזילות נכון ליום 30 ביוני 2026 - סך הנכסים הנזילים 112.3 מיליארדי שקלים חדשים, סך תזרימי מזומנים יוצאים (לאחר שקלול) כ-184.1 מיליארדי שקלים חדשים, סך תזרימי מזומנים נכנסים (לאחר שקלול) כ-96.8 מיליארדי שקלים חדשים, סך תזרימי מזומנים יוצאים נטו (לאחר שקלול) כ-87.3 מיליארדי שקלים חדשים. נכון ליום 30 ביוני 2026 סך הנכסים המשועבדים כ-5.8 מיליארדי שקלים חדשים. נכסים אלו אינם מוכרים לצרכי חישוב HQLA. לפרטים נוספים בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

(1) הגדרת הנכסים הנזילים המשמשת את הבנק לצורכי ניהול זהה להגדרה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר יחס כיסוי הנזילות.
(2) קבלת אשראי מבנק ישראל אפשרי כנגד שעבוד פיקדונות מוניטריים, אגרות חוב בשקל ובמט"ח (לאחר הפעלת מקדמי כיסוח) ופיקדונות מט"ח.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2026

יחס מימון יציב

יחס בין מקורות מימון יציבים - מקורות קיימים, הצפויים בהסתברות גבוהה לעמוד לרשות התאגיד הבנקאי בטווח הזמן של שנה ומעלה) לבין סך השימושים הארוכים - שימושים קיימים שהתאגיד צפוי להידרש להמשיך לממנם בטווח הזמן של שנה ומעלה. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 "יחס מימון יציב נטו" קבעה יחס מימון יציב מינימאלי בשיעור של 100% ("NSFR רגולטורי"), בין מימון יציב זמין ומימון יציב נדרש. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס מימון יציב נטו של הקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו על בסיס מאוחד.

יחס מימון יציב (על בסיס מאוחד) ליום 30 ביוני 2026 עמד על 110%, לעומת יחס של 112% לסוף שנת 2025 ושל 112% ליום 30 ביוני 2025.

לא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון.

לפרטים נוספים בדבר יחס מימון יציב ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים בדבר תזרים המזומנים של הבנק לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 15 בדוחות הכספיים.

הבנק פועל באופן עקבי, כחלק מהאסטרטגיה לניהול מקורות ושימושים, לגיוס מקורות ארוכי טווח.

שיעור המקורות המאזניים השקליים של הבנק, לתקופה העולה על חודש ימים, מסך המקורות השקליים ליום 30 ביוני 2026, מסתכם ב-61% (בדומה ליום 31 במרץ 2026) ומתוכם שיעור מקורות מאזניים לתקופה העולה מעל שנה, הוא כ-15% (ליום 31 במרץ 2026 - 16%).

מרבית המקורות המאזניים של הבנק במטבע חוץ ליום 30 ביוני 2026 הם לתקופה של עד שנה ומהווים כ-93% (ליום 31 במרץ 2026 - 91%) מסך המקורות במטבע חוץ, מתוכם כ-33% (ליום 31 במרץ 2026 - 36%) מקורות לתקופות של מעל 3 חודשים.

המקורות השקליים ארוכים יותר מהמקורות במטבע חוץ, זאת בהתאמה למבנה השימושים הארוך יותר בשקלים, בדגש על המשכנתאות במטבע ישראלי.

הבנק שומר על עודפי מטבע חוץ גבוהים ומנהל באופן הדוק את נזילות הבנק בהתאם לקווים מנחים שהוגדרו, לרבות בחינה שוטפת של עמידות הבנק בתרחישי חירום מערכתיים.

כמו כן, הבנק פועל בעסקאות עתידיות בהיקפים ניכרים להססת עודפי נזילות בין מטבע חוץ לשקלים ובהתאמה לתקופות, כחלק מניהול דינמי של המקורות והשימושים.

לפרטים בדבר גיוס המקורות והתפתחות יתרת פיקדונות הציבור ראה פרק התפתחויות במקורות המימון ופרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון, לעיל.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הדירקטוריון ודוח הסיכונים לשנת 2025 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון תפעולי

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי לרבות סיכונים המשכיות עסקית, סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגיית המידע, סיכון משפטי וסיכון מודל, ראה בדוח הדירקטוריון ובדוח הסיכונים לשנת 2025.

סיכון משפטי

הסיכון המשפטי נותר ברמה נמוכה-בינונית. ברבעון הנוכחי לא חלו אירועים חריגים שעלולים להשפיע על רמת החשיפה של הבנק. הסיכון המשפטי הוגדר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא סיכונים תפעוליים והוא כולל העדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, וכן כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באופן שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת ייעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות.

סיכון מודל

סיכון מודל עלול לנבוע מקבלת החלטות או פעולות המבוססות על תוצר מודל שגוי או משימוש לא נכון בתוצאות מודל. התממשות הסיכון, עלולה להביא להפסד פיננסי, החלטות אסטרטגיות שגויות או נזק למוניטין הבנק. הערכת סיכון מודל נותרה ברמה נמוכה-בינונית ומבוססת על מפת סיכונים המודלים המנוהלת בבנק. יצוין כי מרבית המודלים בבנק הינם תומכי החלטה, וכן הבנק מנהל את הסיכון באופן הדוק, תחת מסגרת מסודרת של ממשל תאגידי ותהליכי עבודה. ביום 21 באוגוסט 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין 369 בנושא ניהול סיכונים מודלים המסדיר את ההיבטים העיקריים בניהול אפקטיבי של סיכונים מודל. ההוראה נכנסה לתוקף בחודש אוגוסט 2025 עם הוראות מעבר בהתייחס למודלים הקיימים. הבנק מיישם את ההוראה בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו. הבנק החל ביישום מודלים מבוססי בינה מלאכותית ובינה יוצרת GenAI, היוצרים סיכונים מודל ייחודיים ובהתאם הבנק מפעיל תהליכי תיקוף ומנגנוני בקרה מתאימים על מנת להבטיח שהסיכון מנוהל כראוי.

סיכונים אחרים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים לרבות סיכונים ציית ורגולציה, סיכון חוצה גבולות, סיכון הלבנת הון, סיכון מימון טרור, סיכון מוניטין, סיכון עסקי אסטרטגי וסיכון עסקי רגולטורי, ראה בדוח הדירקטוריון ובדוח הסיכונים לשנת 2025.

סיכון המוניטין

סיכון המוניטין של הבנק נותר ברמה נמוכה. הבנק מנטר באופן שוטף מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק המצביעים על שמירה על בידול תדמיתי של הבנק בקרב לקוחותיו. בנוסף, חוות הלקוחות נותרת גבוהה ויציבה לאורך זמן והסנטימנט ברשתות החברתיות המופגן כלפי הבנק חיובי ובפער למול המתחרים. גם בעולם המשכנתאות נשמרת מובילות תדמיתית של מזרחי טפחות.

סקר הפיקוח על הבנקים עבור לקוחות עסקיים שפורסם בחודש מאי 2026, מצביע כי הבנק מוביל בשירות גם בקרב הלקוחות העסקיים: מוביל בשביעות הרצון מהשירות הטלפוני, מוביל בשביעות הרצון מזמינות הבנקאים, מכיר הכי טוב את הצרכים של בעלי העסקים, ויודע הכי טוב ללוות את הלקוחות העסקיים בקבלת החלטות פיננסיות.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP). יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2025.

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2025.

יישום כללי החשבונאות על ידי ההנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפות בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות.

אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות ששימשו בעת יישום המדיניות החשבונאית בדוחות כספיים אלה, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025, לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2025.

הפרשה להפסדי אשראי

הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמידת הפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים.

רגישות ההפרשות להפסדי אשראי לשינויים בתנאי המשק, נובעת ממספר לא מבטול של קשרים והשפעות הדדיות: השפעה על לקוחות מסוימים שלא יוכלו לעמוד בהתחייבויותיהם, ושכתוצאה מכך נערכת בגינם הפרשה ספציפית; השפעה על לקוחות מסוימים שנקלעו לקושי שמחייב סיווג בהשגחה מיוחדת או נחות, ושכתוצאה מכך גדל שיעור ההפרשה הקבוצתית בגינם; השפעה על הרכיב האיכותי הנוסף בהפרשה הקבוצתית, דרך הפרמטרים של שיעורי צמיחה ואבטלה המהווים חלק מהמודל; השפעה נוספת על הרכיב האיכותי הנוסף, דרך פרמטרים נוספים המושפעים אף הם משיעור האבטלה והצמיחה, כגון היקף רשימות המעקב והדירוג הממוצע של הלקוחות; והשפעות נוספות שאינן כלולות במודלים, ככל שישנן, בהתאם לשיקול דעת.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2026 הסתכמו ב-121 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-159 מיליוני שקלים חדשים במחצית המקבילה אשתקד. רכיבי ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המחושבים על בסיס איכותי, נתונים להתאמות, מעת לעת, במטרה לתת ביטוי להתפתחות סיכון האשראי במשק בעקבות מצב הלחימה המתמשך בעצימות משתנה ואי הודאות הכרוכה בכך, הן ביחס ללקוחות תושבי אזורי העימות העוליים להיקלע לקשיים, והן ביחס להתפתחויות מאקרו-כלכליות ואחרות העולות להשפיע על כלל תושבי המדינה.

כמו כן, ניתן ביטוי לפוטנציאל הסיכון בגין לקוחות שקיבלו דחייה בתשלומים בגין הלוואותיהם לתקופה מוגבלת, וכן בגין אלו שחזרו לתשלום לאחר דחייה כאמור. זאת, על אף שבשלב ביצוע ההתאמות טרם זוהו אינדיקטורים מהותיים לעלייה בסיכון זה. עם סיום אירועי המלחמה וצמצום אי הודאות, צפויים רכיבים אלה בהפרשה הקבוצתית לקטון, למעט סכומים הנרשמים, במידה ונדרש, בגין לקוחות ספציפיים אשר נקלעו לקשיים עקב המלחמה.

הערכת הסיכון ביחס לחובות הנמצאים בדחיית תשלומים מביאה בחשבון את ההיסטוריה של הלקוח בבנק, לרבות אי כיבודים ופיגורים בעבר, כפי שבאה לידי ביטוי בדירוג הסיכון שניתן לו ערב הדחייה. ככלל, לא ניתנת דחיית תשלומים ללקוח בפיגור העולה על 180 ימים, וכן ללקוח שבמועד בקשת הדחייה קיימות אינדיקציות לקושי ביכולת ההחזר לטווח ארוך. במקרים בהם קיימת אינדיקציה לקושי מתמשך בכושר ההחזר של הלקוח, שאינו קושי זמני שצפוי להסתיים בתום המלחמה, או במקרים בהם הלקוח נזקק להסדר פירעון הכולל יותר מעבר לדחיית התשלומים, מדיניות הבנק היא לסווג את הלקוח גם תוך כדי תקופת הדחייה. זאת, תוך התחשבות בתמיכה שמקבל הלקוח במסגרת התכנית השונות של המדינה. יצוין כי פוטנציאל הסיכון המיוחס לאוכלוסיית ההלוואות בדחיית תשלומים, לרבות ביחס לאי הוודאות לגבי כושר ההחזר העדכני של הלקוחות, מקבל ביטוי הן בדירוג הפנימי של הלקוח, והן במסגרת הרכיב האיכותי של ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

על מנת לבסס את היקף ההפרשה בגין השפעות המלחמה ואחרות, ערך הבנק ניתוחי רגישות בלתי-תלויים להשפעות אפשריות של החרפה בפרמטרים המאקרו כלכליים על שיעורי הכשל. היקף ההפרשה הקבוצתית שרשם הבנק בגין מצב אי-הוודאות, דומה לסך ההפסדים המתקבל בתרחיש קיצון של ירידה בטווח הקצר בשיעור של כ-1.5% בתוצר המקומי הגולמי, עליה של 0.3% בריבית בנק ישראל, עליה של 0.25% בריבית על המשכנתאות, ועליה של האבטלה לשיעור של כ-3.8%.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2026

בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים המבוססות על דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן: "הצהרה על הגילוי").

הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי, ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 ביוני 2026 את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2026, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2026, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.



משה לארי

מנהל כללי



אברהם זלדמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

לוד, ג' באלול התשפ"ו

16 באוגוסט 2026

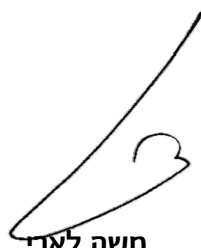
הצהרת המנהל הכללי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2026

הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2026 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽²⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים השנתיים, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP);
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולוועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



משה לארי

מנהל כללי

16 באוגוסט 2026
ג' באלול התשפ"ו

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

הצהרת החשבונאי הראשי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2026

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2026 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽⁴⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים השנתיים, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP);
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי

16 באוגוסט 2026
ג' באלול התשפ"ו

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 ביוני 2026

Deloitte.

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בערבון מוגבל

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות בנות שלו ("להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2026 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברות מאוחדות אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-3.51% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2026, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-4.94% וכ-4.83% בהתאמה מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ("הוראות המפקח על הבנקים"). כאמור בביאור 1 למידע הכספי, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP).

ברייטמן אלמגור זחר ושות' .
בריטמן אלמגור זחר ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 16 באוגוסט 2026

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 1 תל אביב, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | info@deloitte.co.il

משרד נצרת
מרג' אבן עאמר 9
נצרת, 16100

טלפון: 073-3994455
פקס: 073-399445
info-nazareth@deloitte.co.il

משרד אילת
המרכז העירוני
ת.ד. 583
אילת, 8810402

טלפון: 08-6375676
פקס: 08-6371628
info-eilat@deloitte.co.il

משרד חיפה
מעלה השחרור 5
ת.ד. 5648
חיפה, 3105502

טלפון: 04-8607333
פקס: 04-8672528
info-haifa@deloitte.co.il

משרד ירושלים
קרית המדע 3
מגדל הר חוצבים
ירושלים, 914510
ת.ח. 45396

טלפון: 02-5018888
פקס: 02-5374173
info-jer@deloitte.co.il

משרד ראש"צ - מתחם מילנייה
שדרות ראשונים 23
ראש"צ

משרד רעננה - מתחם אינפיניטי
הפנינה 8,
רעננה

משרד בית שמש
יגאל אלון 1
בית שמש, 9906201

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2026

תמצית דוחות כספיים וביאורים לדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

תוכן העניינים

88	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
90	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
91	תמצית מאזן מאוחד
92	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
94	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
96	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
99	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
100	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
101	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
104	ביאור 5 - ניירות ערך
111	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
114	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
115	ביאור 8 - זכויות עובדים
115	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
120	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
124	ביאור 10א - שעבודים, תנאים מגבילים ובטוחות
126	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
132	ביאור 12 - מגזרי פעילות
150	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
175	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
178	ביאור 15 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי
180	ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
193	ביאור 17 - נושאים נוספים
194	ביאור 18 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2025	2026	2025	2026
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור			
26,703	13,378	13,519	7,182	7,259	2	הכנסות ריבית
14,976	7,486	7,814	4,089	4,247	2	הוצאות ריבית
11,727	5,892	5,705	3,093	3,012		הכנסות ריבית, נטו
228	159	121	56	90	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
11,499	5,733	5,584	3,037	2,922		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
387	185	357	43	171	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,251	1,123	1,183	590	596		עמלות
223	137	40	65	23		הכנסות אחרות
2,861	1,445	1,580	698	790		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
3,348	1,734	1,673	857	830		משכורות והוצאות נלוות
1,081	529	536	269	262		אחזקה ופחת בניינים וציוד
810	399	406	197	195		הוצאות אחרות
5,239	2,662	2,615	1,323	1,287		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
9,121	4,516	4,549	2,412	2,425		רווח לפני מיסים
3,280	1,674	1,789	910	949		הפרשה למיסים על הרווח
5,841	2,842	2,760	1,502	1,476		רווח לאחר מיסים
17	11	15	6	7		חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						רווח נקי:
5,858	2,853	2,775	1,508	1,483		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(228)	(110)	(109)	(55)	(55)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5,630	2,743	2,666	1,453	1,428		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אבי

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי

אברהם זלדמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
לוד, 16 באוגוסט 2026
ג' באלול התשפ"ו

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2025	2025	2026
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)

רווח בסיסי

21.69	10.58	10.25	5.60	5.49	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
259,576	259,228	260,036	259,402	260,107	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)

רווח מדולל

21.58	10.51	10.22	5.56	5.43	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
260,914	260,866	260,966	261,150	262,976	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ביאור
2026	2025	2026	2025	2025	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
רווח נקי:					לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,483	1,508	2,775	2,853	5,858	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(55)	(55)	(109)	(110)	(228)	
1,428	1,453	2,666	2,743	5,630	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁴					
129	169	(63)	157	413	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(50)	(1)	(50)	(1)	(9)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
(35)	(67)	55	(4)	59	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
44	101	(58)	152	463	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
(14)	(34)	19	(50)	(155)	השפעת המס המתייחס
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים ⁽¹⁾					
30	67	(39)	102	308	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3	3	(10)	6	18	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
27	64	(29)	96	290	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
רווח כולל:					
1,513	1,575	2,736	2,955	6,166	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(58)	(58)	(99)	(116)	(246)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,455	1,517	2,637	2,839	5,920	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2025	2025	2026		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור		
נכסים				
82,849	78,885	77,734		מזומנים ופיקדונות בבנקים
47,903	39,704	56,459	5	ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
593	473	64		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
404,355	380,699	427,378	6,13	אשראי לציבור
(3,854)	(4,027)	(3,652)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
400,501	376,672	423,726	6,13	אשראי לציבור, נטו
347	299	286		אשראי לממשלות
481	375	731		השקעות בחברות כלולות
2,159	1,906	2,243		בניינים וציוד
87	102	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6,293	9,465	7,068	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,960	9,406	12,417		נכסים אחרים
551,173	517,287	580,815		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
448,397	417,394	474,424	7	פיקדונות הציבור
2,058	2,497	1,998		פיקדונות מבנקים
197	128	83		פיקדונות הממשלה
40,365	36,332	40,627		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,028	10,204	8,016	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,700	16,085	17,845		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
514,745	482,640	542,993		סך כל ההתחייבויות
34,765	33,114	36,100		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,663	1,533	1,722		זכויות שאינן מקנות שליטה
36,428	34,647	37,822		סך כל ההון
551,173	517,287	580,815		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 52,213 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון במאוחד (ביום 30 ביוני 2025 - 35,412 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2025 - 43,552 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו או הועמדו כבטחון למלווים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 275 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2025 - 242 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2025 - 247 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 יוני 2026 (בלתי מבוקר)							
3,656	129	3,785	19	31,442	35,246	1,664	36,910
-	-	-	-	1,428	1,428	55	1,483
-	-	-	-	(619)	(619)	-	(619)
-	18	18	-	-	18	-	18
10	(10)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	27	-	27	3	30
3,666	137	3,803	46	32,251	36,100	1,722	37,822
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
3,601	126	3,727	(183)	28,550	32,094	1,475	33,569
-	-	-	-	1,453	1,453	55	1,508
-	-	-	-	(516)	(516)	-	(516)
-	19	19	-	-	19	-	19
51	(51)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	64	-	64	3	67
3,652	94	3,746	(119)	29,487	33,114	1,533	34,647
יתרה ליום 30 ביוני 2026							
יתרה ליום 31 במרץ 2026							
רווח נקי לתקופה							
דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾							
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁴⁾							
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות							
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
יתרה ליום 30 ביוני 2025							
יתרה ליום 31 במרץ 2025							
רווח נקי לתקופה							
דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾							
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾							
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות							
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן הון מהטבה בשל	עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאין מקנות שליטה	סך הכל הון
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)							
3,655	129	3,784	75	30,906	34,765	1,663	36,428
-	-	-	-	2,666	2,666	109	2,775
-	-	-	-	(1,321)	(1,321)	-	(1,321)
-	19	19	-	-	19	-	19
11	(11)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(40)	(40)
-	-	-	(29)	-	(29)	(10)	(39)
3,666	137	3,803	46	32,251	36,100	1,722	37,822
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
3,571	154	3,725	(215)	27,782	31,292	1,437	32,729
-	-	-	-	2,743	2,743	110	2,853
-	-	-	-	(1,038)	(1,038)	-	(1,038)
-	21	21	-	-	21	-	21
81	(81)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(20)	(20)
-	-	-	96	-	96	6	102
3,652	94	3,746	(119)	29,487	33,114	1,533	34,647
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)							
3,571	154	3,725	(215)	27,782	31,292	1,437	32,729
-	-	-	-	5,630	5,630	228	5,858
-	-	-	-	(2,506)	(2,506)	-	(2,506)
-	59	59	-	-	59	-	59
84	(84)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(20)	(20)
-	-	-	290	-	290	18	308
3,655	129	3,784	75	30,906	34,765	1,663	36,428
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024							
3,571	154	3,725	(215)	27,782	31,292	1,437	32,729
-	-	-	-	5,630	5,630	228	5,858
-	-	-	-	(2,506)	(2,506)	-	(2,506)
-	59	59	-	-	59	-	59
84	(84)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(20)	(20)
-	-	-	290	-	290	18	308
3,655	129	3,784	75	30,906	34,765	1,663	36,428

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2025.

(4) לפרטים בדבר דיבידנדים ששולמו, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2025.

- ביום 16 באוגוסט 2026 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 714.0 מיליוני שקלים חדשים, המהווה 50% מהרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2026, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2026.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2025	2025	2026	2025	2026	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
5,858	2,853	2,775	1,508	1,483	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
					התאמות
(17)	(11)	(15)	(6)	(7)	חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות
289	143	151	73	79	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
228	159	121	56	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(63)	(16)	(52)	(11)	(10)	הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
(6)	(7)	(4)	(5)	(2)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(126)	(29)	(76)	(33)	(79)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(27)	(27)	12	1	2	ירידת ערך (עליית ערך) של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר
59	21	19	19	18	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
237	60	120	39	55	מיסים נדחים, נטו
38	22	21	24	15	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
1,021	567	294	725	250	התאמות בגין הפרשי שער
(16)	-	(20)	-	(20)	רווח ממכירת תיקי אשראי
1,301	(822) ⁽¹⁾	839	(319) ⁽¹⁾	593	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(776)	(3,940)	(825)	(3,743)	(704)	שינוי נטו בנכסים שוטפים
(96)	1,158	620	(28)	(1,108)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(2,356)	(1,298)	(2,184)	(794)	(1,806)	ניירות ערך למסחר
					נכסים אחרים, נטו
1,905	5,081	988	5,229	1,901	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
2,088	1,197	803	(409)	1,881	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					התחייבויות אחרות
9,541	5,111	3,587	2,964	2,631	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(1) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2026	2025	2026	2025	2026	2025
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
403	(120)	395	(530)	(298)	(37,474)
(7,582)	(11,369) ⁽¹⁾	(17,863)	(17,527) ⁽¹⁾	(29)	49
57	(396)	529	(209)	(329)	(60)
(60)	(30)	(589)	(35)	80	372
(20,618)	(13,612) ⁽¹⁾	(32,062)	(17,555) ⁽¹⁾	(51,889) ⁽¹⁾	5,829
6,520	618	10,866	5,772	22,679	20
20	120	20	120	136	(389)
(102)	(100)	(235)	(935)	(596)	(204)
(204)	(101)	(257)	(103)	6	3
מזומנים נטו מפעילות השקעה	(16,108)	(24,937)	(27,910)	(49,970)	
19,578	16,414	18,283	20,708	41,331	10
10	595	(60)	(102)	(541)	(10)
(10)	102	(114)	79	148	-
-	-	-	-	-	5,000
5,000	-	9,531	5,176	9,344	(7,055)
(7,055)	(5,539)	(9,355)	(5,726)	(6,399)	(619)
(619)	(516)	(1,321)	(1,038)	(2,506)	-
-	-	(40)	(20)	(20)	
מזומנים נטו מפעילות מימון	16,904	11,056	19,077	41,357	
3,427	(7,704)	(4,426)	(3,722)	928	74,098
74,098	86,228	81,995	82,088	82,088	(250)
(250)	(725)	(294)	(567)	(1,021)	
יתרת מזומנים לסוף התקופה	77,799	77,275	77,799	81,995	
5,162	(5,419) ⁽¹⁾	9,837	(9,807) ⁽¹⁾	19,956	3,711
3,711	3,421	6,661	6,526	12,717	23
23	12	40	19	77	93
93	8	442	331	331	1,071
1,071	869	1,902	1,723	3,653	
נספח א' - פעולות שלא במזומן					
רכישות בניינים וציוד	-	-	-	-	-

(1) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2026 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 באוגוסט 2026, ג' באלול התשפ"ו. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן הוראות המפקח על הבנקים). הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP). יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2025.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

ב. צעדים רגולטריים על מנת להתמודד עם העלייה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן ובשוק הדיור

ביום 6 באפריל 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר מעדכן להוראות ניהול בנקאי תקין 203, בנושא מדידה והלימות הון – סיכון אשראי והוראת ניהול בנקאי תקין 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. זאת במטרה להתמודד עם העלייה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן ובשוק הדיור הנגרם ממספר ההסכמים לליווי פרויקט לבנייה למגורים בהם שיעור החוזים למכירת דירה, שבהם נדחה סך התקבולים שרשאי רוכש לדחות למועד המסירה עולה על 40% ממחיר המכירה (להלן: "תשלום לא לינארי").

להלן התיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 203, בנושא מדידה והלימות הון:

סעיף 79 עודכן כך שלרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% התווסף אשראי (מאזני וחוז' מאזני) בגין הסכם חדש לליווי פרויקט לבנייה למגורים בו שיעור החוזים למכירת דירה עם תשלום לא לינארי עולה על 25% משיעור החוזים למכירת דירה בהסכם. בגין פרויקטים קיימים שבהם שיעור החוזים (ביחידות) למכירת דירה עם תשלום לא לינארי עולה על 25% ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, רק כאשר שיעור החוזים כאמור עולה ביותר מ-5 נקודות האחוז מהשיעור במועד התחילה. הנ"ל יחול גם במסגרת הסכם ליווי פרויקטים חדשים בגין חוזים שנחתמו טרם החל ליווי בנייה.

להלן התיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור:

נוסף סעיף 8 אשר קובע כי שיעור הביצועים בגין הלוואות בולט ובלון, כהגדרתם בסעיף 1 להוראה, בסבסוד קבלן לא יעלה על 10% מסך הביצועים ברבעון קלנדרי בגין הלוואות לדיור כהגדרתן בסעיף 3 להוראה 451, בניכוי הלוואות לכל מטרה. לעניין זה נקבעו הוראות מעבר לפיהן ההגבלה כאמור לא תחול על ביצועים בגין הלוואות לדיור בולט ובלון בסבסוד קבלן להן נתן הבנק אישור עקרוני, כהגדרתו בהוראה 451, לפני יום תחילת ההוראה.

מועד התחילה של התיקון להוראות הינו מיום פרסום החוזר ותוקפו עד ליום 31 בדצמבר 2026.

נכון ליום 30 ביוני 2026, לעדכון ההוראה אין השפעה מהותית על יחסי ההון של הבנק ולא צפויה להיות לו השפעה מהותית בהמשך.

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

החל מתקופת הדיווח המתחילה ביום 1 בינואר 2026 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין 206 – מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני 2024, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המעדכן את ההנחיות לחישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. עיקרי העדכונים בהוראה הם: חישוב מחדש של רכיבי הגישה הסטנדרטית כך שתכלול את רכיב האינדיקטור העסקי אשר יתקבל בהכפלת סך האינדיקטור העסקי במקדמים שנקבעו בהוראה ואת מכפיל ההפסד הפנימי אשר יהיה מבוסס על ממוצע הפסדים היסטוריים של הבנק, והנחיות חדשות לגבי נתוני הפסד היסטוריים של הבנק, אופן איסוף הנתונים ואופן השימוש בהם ודרישות הגילוי בגינם. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2026, עם זאת, עד ליום 31 בדצמבר 2028 מכפיל ההפסד הפנימי יקבע על 1. הבנק מיישם את החישוב החדש למדידת הסיכון התפעולי. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על יחסי ההון של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 9 להלן.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

2. הוראה הדיווח לציבור בנושא "עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור"

בחודש נובמבר 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2024-03 בדבר הצגת פירוט של סעיפים נבחרים בדוח רווח והפסד בביאור נפרד (להלן: "העדכון").

כדי להתאים את הגילוי בדוח רווח והפסד ובביאורים לדוחות הכספיים לגילויים שניתנים על ידי בנקים בארצות הברית, ביום 9 ביוני 2026 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת הדיווח לציבור "עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור" (להלן: "ההוראה"). ההוראה מפרטת את ההתאמות הנדרשות בדוח רווח והפסד ובביאורים הרלוונטיים לעדכון.

בנוסף, ההוראה מרחיבה את הגילוי בדוח לציבור על נכסים ששוועדו, סיכונים אשראי בענף שירותים פיננסיים ועל פעילויות של מוסדיים ופעילי שוק הון, לרבות גילוי על פעילויות השאלת ניירות ערך לא מובטחות ועל בטחונות במזומן בגין עסקאות בנגזרים, עדכון הגילוי בדוח לציבור על חשיפות למדינות זרות ולמוסדות פיננסיים זרים, וכן הרחבת הגילוי בדוח לציבור על מיסוי והון אנושי, כמפורט בהוראה.

הוראות החוזר בדבר פעילות השאלה ושאיילה של ניירות ערך וביאור שעבודים מיושמות החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2026. שאר דרישות הגילוי יחולו החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2026.

ליישום ההוראה לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ד. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2025-07 בדבר הטיפול בנגזרים וגידור (נושא 606).	בספטמבר 2025 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2025-07 בדבר הטיפול בנגזרים וגידור (נושא 815) ובהכנסות מתשלום מבוסס מניות עם לקוחות (נושא 606). להלן עיקרי העדכון:	החל מיום 15 בדצמבר 2026	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
• עדכון ההנחיות בדבר טיפול בנגזרים וגידור (נושא 815): העדכון מגדיר מתי יש לטפל בחוזים שאינם נסחרים בבורסה והמשתנים שלהם מבוססים על הפעילות או התפעול של אחד הצדדים לחוזה כחווה רגיל ומתי כחווה נגזרים. • עדכון ההנחיות בדבר הטיפול בהכנסות מתשלום מבוסס מניות עם לקוחות (נושא 606): העדכון מנחה כיצד יש לטפל בתשלום מבוסס מניות בתמורה שאינה במזומן לסחורות או שירות.			
עדכון תקינה ASU 2025-08 בנושא מדידת הפרשה להפסדי אשראי להלוואות שנרכשו	בנובמבר 2025 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2025-08 בדבר הרחבת השימוש בשיטת ה-Gross-up תחת ASC 326 עבור הלוואות מסוימות שנרכשו לרבות הלוואות שנרכשו במסגרת צירופי עסקים. העדכון מרחיב את אוכלוסיית ההלוואות הנרכשות אשר לגביהן תחול גישת ה-Gross-up כך שתכלול גם הלוואות שאינן הלוואות שנרכשו עם הרעת אשראי. בין היתר, העדכון:	החל מיום 15 בדצמבר 2026	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
• מגדיר מונח חדש "הלוואות עונתיות שנרכשו" (Purchased Seasoned Loans), וקובע שיטת ה-Gross-up תחול על הלוואות אלו במועד ההכרה לראשונה. • מגדיר את הטיפול העוקב להלוואות עונתיות שנרכשו. • מותיר את ההנחיות החלות על הלוואות שנרכשו עם הרעת אשראי (PCD) ללא שינוי.			
עדכון תקינה ASU 2025-09 שיפורים ליישום חשבונאות גידור	בנובמבר 2025 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2025-09 (להלן: "העדכון") בדבר שיפורים בהנחיות החשבונאיות לגידור. ייעוד רכיב מחיר משתנה בעסקאות צפויות לרכישה או מכירה של נכסים לא-פיננסיים, במידה והרכיב קשור באופן ברור והדוק לנכס הנרכש או הנמכר. להלן עיקרי העדכון:	החל מיום 15 בדצמבר 2026	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
• גידור של קבוצת עסקאות צפויות בודדות בעלות חשיפת סיכון דומה. • הגדרת מודל ייעודי לגידור תזרימי מזומנים ללווים בגין מכשירי חוב "Choose-Your-Rate". • ביטול הדרישה ליישם את מבחן ה-Net Written Option לגבי נגזר מורכב הכולל Swap ואופציה כתובה בנסיבות מסוימות. • ביטול אי ההתאמה בהכרה ובהצגה כאשר מכשיר חוב נקוב במטבע זר מיועד גם לגידור השקעה נטו וגם כפריט מגודר בגידור שווי הוגן של סיכון ריביתי.			

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם - המשך

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2025-06 בדבר סיווג עליות פיתוח תוכנות לשימוש עצמי	בספטמבר 2025 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2025-06 בדבר הטיפול החשבונאי בתת נושא 40 בתקן ASC 350 - סיווג עליות פיתוח תוכנות לשימוש עצמי. העדכון מבטל את ההבחנה בין "שלבי פיתוח" נוקשים ומחליף אותה בקריטריונים של "סבירות השלמה ודאית" לקביעת הכללה (capitalization). העדכון קובע כי בהתקיים התנאים הבאים יש להוון את העלויות לנכס: • ההנהלה, עם הסמכות הרלוונטית, מאשרת ומתחייבת, במשתמע או במפורש, לממן פרויקט תוכנת מחשב. • סביר להניח שהפרויקט יושלם והתוכנה תשמש לביצוע הפונקציה המיועדת (המכונה 'סף הזיהוי הסביר להשלמה'). העדכון מפרט מתי "סביר להניח שהפרויקט לא יושלם", לרבות דוגמאות. • אין שינוי בתקן בדבר משך הזמן להפחתת נכסים אלו.	החל מיום 15 בדצמבר 2027	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון תקינה ASU 2025-11 בדבר שיפור והבהרת התקופות ביניים	ביום 8 בדצמבר 2025 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את ASU 2025-11, בדבר שיפור והבהרת ההנחיות לדיווח כספי לתקופות ביניים (Interim Reporting), נושא 270 בקודיפיקציה (להלן: "העדכון"). העדכון מבהיר את תחולת ההנחיות לדיווח ביניים, ומחדד את דרישות הגילוי החלות בתקופות דיווח ביניים, אך אינו משנה באופן מהותי את דרישות הדיווח הביניים. להלן עיקרי העדכון: • קביעת חלופות ודרישות בנוגע לצורתם ולתוכנם של הדוחות הכספיים הביניים והביאורים הנלווים להם. • תוספת של רשימה מקיפה ומרוכזת של דרישות הגילוי החלות בדיווח ביניים, אשר נגזרות מנושאים אחרים בקודיפיקציה. • אימוץ עקרון המחייב מתן גילוי לאירועים ולשינויים שאירעו לאחר תום תקופת הדיווח השנתית האחרונה ואשר יש להם השפעה מהותית על הישגות.	החל מיום 15 בדצמבר 2027	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון תקינה ASU 2026-02 בדבר זיכויים סביבתיים והתחייבות לזיכויים סביבתיים	בחודש מאי 2026 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2026-02 בדבר זיכויים סביבתיים והתחייבות לזיכויים סביבתיים. להלן עיקרי העדכון: • הסדרת אופן הרישום, המדידה וההצגה בדוחות הכספיים של נכסי זיכוי סביבתי והתחייבויות הרגולטוריות הקשורות אליהם (פרק 818 ASC). • לא ניתן יהיה לקזז בין הנכס לבין ההתחייבות, אלא יש להציגם בברוטו. • בחינת ירידות ערך.	החל מיום 15 בדצמבר 2027	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
דיווח של תאגידים בנקאיים לפי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו ולפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP)	ביום 9 באוגוסט 2026 פרסם הפיקוח על הבנקים הנחייה לתאגיד בנקאי המעוניין לציין בדוחות הכספיים כי הינם ערוכים גם בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP). התאגיד הבנקאי יהיה רשאי, לאחר קבלת הנחיות מהמפקח, לדווח בהתאם לכללי ה-US GAAP, תוך הפסקת יישום מספר הוראות מעבר ושינויים נוספים, שנקבעו בעבר על ידי בנק ישראל.	במידה והבנק יהיה מעוניין ליישם את האמור, הדבר יעשה בתיאום מול המפקח על הבנקים	הבנק בוחן את הנושא ואת אופן יישומו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
			2025	2026
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
22,550	11,248	11,634	6,074	6,362
13	7	6	3	3
2,884	1,599	1,184	815	507
64	21	32	11	17
20	8	5	6	1
1,172	495	658	273	369
26,703	13,378	13,519	7,182	7,259
סך כל הכנסות הריבית				
13,340	6,555	6,950	3,479	3,631
4	1	2	-	-
65	38	24	16	10
1,520	864	821	579	603
47	28	17	15	3
14,976	7,486	7,814	4,089	4,247
סך כל הוצאות הריבית				
11,727	5,892	5,705	3,093	3,012
סך הכנסות ריבית, נטו				
(93)	(121)	(128)	(69)	(85)
ה. השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית				
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב				
122	56	55	29	30
1,015	421	572	233	317
35	18	31	11	22
1,172	495	658	273	369
סך הכל כלול בהכנסות ריבית				

(1) כולל השפעת יחסי הגידור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2025	2025	2026	2025	2026
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
(2,207)	(1,406)	(1,031)	(2,043)	(1,021)
הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾				
(2,207)	(1,406)	(1,031)	(2,043)	(1,021)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים				
2. מהשקעה באגרות חוב				
12	-	11	5	4
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה				
(14)	(9)	-	(1)	-
הפרשה לירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה				
(2)	(9)	11	4	4
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
3. הפרשי שער, נטו				
2,084	1,428	1,055	2,014	951
4. רווחים מהשקעה במניות				
51	16	41	6	6
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
41	36	(12)	-	(2)
קיטון בהפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר				
77	19	40	12	23
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
126	29	76	33	79
רווחים שטרם מומשו ⁽³⁾				
295	100	145	51	106
סך הכל מהשקעה במניות				
16	-	20	-	20
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
186	113	200	26	60
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾				
195	65	153	12	109
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
(3)	1	5	-	3
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
9	6	(1)	5	(1)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו				
201	72	157	17	111
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁴⁾				
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
53	32	54	10	6
חשיפת ריבית				
140	41	95	7	98
חשיפת מטבע חוץ				
8	(1)	8	-	7
חשיפה למניות				
201	72	157	17	111
סך הכל				

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

(4) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח אחר	רווח כולל	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום ⁽¹⁾	תזרים מזומנים	נטו מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל
רווח אחר המיוחס (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח אחר המיוחס (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום ⁽¹⁾	תזרים מזומנים	נטו מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026						
(בלתי מבוקר)						
19	(14)	5	85	(1)	(2)	(77)
27	3	30	(23)	(33)	-	86
46	(11)	35	62	(34)	(2)	9
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025						
(בלתי מבוקר)						
(183)	(16)	(199)	27	5	(2)	(229)
64	3	67	(45)	(1)	-	113
(119)	(13)	(132)	(18)	4	(2)	(116)
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026						
(בלתי מבוקר)						
75	(1)	74	26	(1)	(2)	51
(29)	(10)	(39)	36	(33)	-	(42)
46	(11)	35	62	(34)	(2)	9
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025						
(בלתי מבוקר)						
(215)	(19)	(234)	(15)	5	(2)	(222)
96	6	102	(3)	(1)	-	106
(119)	(13)	(132)	(18)	4	(2)	(116)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						
(מבוקר)						
(215)	(19)	(234)	(15)	5	(2)	(222)
290	18	308	41	(6)	-	273
75	(1)	74	26	(1)	(2)	51

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כוללות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2025			2026		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס
(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
116	(57)	173	86	(43)	129
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן					
(3)	1	(4)	-	-	-
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
113	(56)	169	86	(43)	129
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
(1)	-	(1)	(33)	17	(50)
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(1)	-	(1)	(33)	17	(50)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(49)	23	(72)	(27)	13	(40)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
4	(1)	5	4	(1)	5
הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(45)	22	(67)	(23)	12	(35)
שינוי נטו במהלך התקופה					
67	(34)	101	30	(14)	44
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
3	(1)	4	3	(2)	5
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					
64	(33)	97	27	(12)	39

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו				לשנה שהסתיימה			
ביום 30 ביוני				ביום 31 בדצמבר			
2026				2025			
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(בלתי מבוקר)				(מבוקר)			
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה:							
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן							
(56)	19	(37)	148	(48)	100	411	(139)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן							
(7)	2	(5)	9	(3)	6	2	(1)
רווח (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾							
(63)	21	(42)	157	(51)	106	413	(140)
שינוי נטו במהלך התקופה							
גידור תזרים מזומנים							
(50)	17	(33)	(1)	-	(1)	3	(6)
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים							
(50)	17	(33)	(1)	-	(1)	3	(6)
שינוי נטו במהלך התקופה							
הטבות לעובדים							
48	(17)	31	(14)	4	(10)	40	(11)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה							
7	(2)	5	10	(3)	7	19	(7)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד							
55	(19)	36	(4)	1	(3)	59	(18)
שינוי נטו במהלך התקופה							
(58)	19	(39)	152	(50)	102	463	(155)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה							
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה							
(15)	5	(10)	9	(3)	6	27	(9)
(43)	14	(29)	143	(47)	96	436	(146)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק							

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
3,249	3,249	-	27	(59)	3,217
173	173	-	-	(4)	169
69	69	-	1	(1)	69
3,491	3,491	-	28	(64)	3,455
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות ⁽³⁾					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
מגובי נכסים (ABS)					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
30,082	30,082	-	286	(240)	30,082
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					
1,236	876	-	416	(56)	1,236
755	674	-	122	(41)	755
34,809	34,403	-	730	(360)	34,773
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ראה הערות להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		עלות מופחתת (במניות-עלות)		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		הערך במאזן
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים				
(4) איגרות חוב למסחר						
21,403	(5)	227	-	21,181	21,403	של ממשלת ישראל
169	(2)	-	-	171	169	של ממשלות זרות
8	-	-	-	8	8	של מוסדות פיננסים בישראל
26	-	-	-	26	26	של אחרים בישראל
19	(1)	-	-	20	19	של אחרים זרים
21,625	(8)	227	-	21,406	21,625	סך כל איגרות חוב למסחר
25	(1)	14	-	12	25	מניות וניירות ערך אחרים
21,650	(9)	241	-	21,418	21,650	סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך⁽²⁾						
56,423	(369)	971	-	55,821	56,459	
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב						
יתרת חוב רשומה של-						
-						אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית
18						אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית
18						

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 1,015 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 417 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2.2, 2.3 ו-3.3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 4.3.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
3,303	3,303	-	8	(85)	3,226
225	225	-	4	(8)	221
82	82	-	-	(2)	80
3,610	3,610	-	12	(95)	3,527
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין					
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
13,206	13,342	-	158	(294)	13,206
9,953	9,950	-	4	(1)	9,953
771	780	-	14	(23)	771
74	76	-	-	(2)	74
53	53	-	-	-	53
982	997	(8)	14	(21)	982
142	139	-	5	(2)	142
25,181	25,337	(8)	195	(343)	25,181
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות ⁽³⁾					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
מגובי נכסים (ABS)					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
1,002	841	-	171	(10)	1,002
682	686	-	-	(4)	682
29,793	29,788	(8)	378	(448)	29,710
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					

ראה הערות להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		יתרת הפרשה		עלות מופחתת		הערך במאזן	
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	(במניות-עלות)			
9,627	(9)	193	-	9,443	9,627	של ממשלת ישראל	
227	(2)	2	-	227	227	של ממשלת זרות	
-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל	
8	-	-	-	8	8	של אחרים בישראל	
26	(1)	-	-	27	26	של אחרים זרים	
9,888	(12)	195	-	9,705	9,888	סך כל איגרות חוב למסחר	
23	-	12	-	11	23	מניות וניירות ערך אחרים	
9,911	(12)	207	-	9,716	9,911	סך כל ניירות הערך למסחר ⁽⁷⁾	
39,621	(460)	585	(8)	39,504	39,704	סך כל ניירות הערך ⁽²⁾	
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב							
יתרת חוב רשומה של-							
-						אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית	
16						אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית	
16							

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 714 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 386 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (7) מזה ניירות ערך בסך 100 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2.2, 2.3 ו-3.1. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 4.3.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן עלות מופחתת					
יתרת הפרשה		התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו			
להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾		
-	16	(71)	3,189	3,244	(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון
-	-	(6)	189	195	של ממשלת ישראל
-	-	(1)	74	75	של מוסדות פיננסים בישראל
-	16	(78)	3,452	3,514	של אחרים בישראל
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
הערך במאזן עלות מופחתת					
יתרת הפרשה		רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾			
להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾		
-	325	(230)	13,394	13,299	(2) איגרות חוב זמינות למכירה
-	9	(2)	8,999	8,992	של ממשלת ישראל
-	25	(15)	1,086	1,076	של ממשלות זרות ⁽³⁾
-	-	(1)	66	67	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	2	-	51	49	של מוסדות פיננסיים זרים
-	19	(24)	1,010	1,015	מגובי נכסים (ABS)
-	4	(4)	147	147	של אחרים בישראל
-	384	(276)	24,753	24,645	של אחרים זרים
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן עלות					
יתרת הפרשה		התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾			
להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾		
-	279	(16)	1,180	917	(3) השקעה במניות שאינן למסחר
-	84	(7)	837	760	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾
-	679	(370)	29,385	29,076	סך כל ניירות הערך שאינן למסחר
הערך במאזן (במניות-עלות)					
יתרת הפרשה		התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾			
להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾		
-	46	(6)	18,253	18,213	(4) איגרות חוב למסחר
-	2	-	140	138	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	של ממשלות זרות
-	-	-	15	15	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	22	22	של אחרים בישראל
-	48	(6)	18,430	18,388	של אחרים זרים
-	15	(1)	26	12	סך כל איגרות חוב למסחר
-	63	(7)	18,456	18,400	מניות וניירות ערך אחרים
-	742	(377)	47,841	47,476	סך כל ניירות הערך למסחר ⁽⁷⁾
סך כל ניירות הערך ⁽²⁾					
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב					
יתרת חוב רשומה של-					
אגרות חוב בעיתיות צוברות הכנסות ריבית					
אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית					

18

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 775 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 495 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (7) מזה ניירות ערך בסך 104 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(6) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי:

פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן (1)	-0%	-20%	סך הכל	שווי הוגן (1)	-0%	-20%	סך הכל	סך	מעל 40%
ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)									
1,159	11	-	11	472	148	43	-	191	-
135	1	-	1	-	-	-	-	-	-
198	2	-	2	239	10	-	-	10	-
-	-	-	-	34	1	-	-	1	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148	12	-	12	200	10	-	-	10	-
76	2	-	2	10	-	-	-	-	-
1,716	28	-	28	955	169	43	-	212	-
ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)									
1,961	31	-	31	2,384	188	46	29	263	-
332	-	-	-	54	1	-	-	1	-
23	-	-	-	330	23	-	-	23	-
3	-	-	-	54	2	-	-	2	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	12	-	12	355	9	-	-	9	-
15	1	1	-	35	1	-	-	1	-
2,413	43	1	44	3,212	224	46	29	299	-
ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)									
316	1	-	1	724	176	25	28	229	-
134	1	-	1	48	1	-	-	1	-
-	-	-	-	272	15	-	-	15	-
-	-	-	-	44	1	-	-	1	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	12	-	12	266	12	-	-	12	-
54	3	-	3	18	1	-	-	1	-
644	17	-	17	1,372	206	25	28	259	-

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽²⁾

של מוסדות פיננסים בישראל

של מוסדות פיננסים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽²⁾

של מוסדות פיננסים בישראל

של מוסדות פיננסים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽²⁾

של מוסדות פיננסים בישראל

של מוסדות פיננסים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)				
48	47	1	-	48
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
48	47	1	-	48
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)				
53	53	-	-	53
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
53	53	-	-	53
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				
51	49	2	-	51
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
51	49	2	-	51
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים מממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	חוב	סך הכל
יתרת חוב רשומה:					
130,259	-	33	130,292	43,086	173,378
14,620	253,328	29,138	297,086	-	297,086
144,879	253,328 ⁽²⁾	29,171	427,378 ⁽³⁾⁽⁴⁾	43,086	470,464
מזה:					
1,121	2,604	46	3,771	-	3,771
186	-	92	278	-	278
981	-	136	1,117	-	1,117
2,288	2,604	274	5,166	-	5,166
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,560	-	1	1,561	5	1,566
466	997	628	2,091	-	2,091
2,026	997	629	3,652	5	3,657
278	130	20	428	-	428
194	-	93	287	-	287
מזה: בגין חובות לא צוברים					
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים מממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	חוב	סך הכל
יתרת חוב רשומה:					
106,092	-	18	106,110	52,307	158,417
14,066	233,221	27,302	274,589	-	274,589
120,158	233,221 ⁽²⁾	27,320	380,699 ⁽³⁾⁽⁴⁾	52,307	433,006
מזה:					
1,609	2,245	73	3,927	1	3,928
84	-	57	141	-	141
970	-	142	1,112	-	1,112
2,663	2,245	272	5,180	1	5,181
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,671	-	1	1,672	13	1,685
529	1,143	683	2,355	-	2,355
2,200	1,143	684	4,027	13	4,040
340	112	42	494	1	495
178	-	82	260	-	260
מזה: בגין חובות לא צוברים					
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 15,856 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2025 - 15,263 מיליוני שקלים חדשים).

(3) מזה: בגין השאלה לא מובטחת של ניירות ערך בסך 13,536 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2025 - 6,513 מיליוני שקלים חדשים).

(4) מזה: בגין בטחונות במזומן שניתנו בגין עסקאות בנגזרים בסך 1,871 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2025 - 2,368 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	חוב	סך הכל
יתרת חוב רשומה:					
116,249	-	19	116,268	46,563	162,831
14,344	245,267	28,476	288,087	-	288,087
130,593	245,267⁽²⁾	28,495	404,355⁽³⁾⁽⁴⁾	46,563	450,918
סך הכל חובות					
מזה:					
1,327	2,535	76	3,938	1	3,939
חובות לא צוברים					
90	-	80	170	-	170
חובות בפיקוד 90 ימים או יותר					
1,005	-	141	1,146	-	1,146
חובות בעייתיים אחרים					
2,422	2,535	297	5,254	1	5,255
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,585	-	1	1,586	5	1,591
שנבדקו על בסיס פרטי					
495	1,063	710	2,268	-	2,268
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,080	1,063	711	3,854	5	3,859
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
289	127	39	455	1	456
מזה: בגין חובות לא צוברים					
191	-	89	280	-	280
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 15,601 מיליוני שקלים חדשים.

(3) מזה: בגין השאלה לא מובטחת של ניירות ערך בסך 9,602 מיליוני שקלים חדשים.

(4) מזה: בגין בטחונות במזומן שניתנו בגין עסקאות בנגזרים בסך 1,866 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	חוב	סך הכל
לתשלום חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)					
2,279	1,045	654	3,978	5	3,983
16	(16)	83	83	7	90
(97)	-	(121)	(218)	-	(218)
46	-	38	84	(7)	77
(51)	-	(83)	(134)	(7)	(141)
2,244	1,029	654	3,927	5	3,932
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
218	32	25	275	-	275
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשלום חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)					
2,443	1,179	708	4,330	12	4,342
24	(3)	34	55	1	56
(148)	-	(79)	(227)	-	(227)
70	-	41	111	-	111
(78)	-	(38)	(116)	-	(116)
2,389	1,176	704	4,269	13	4,282
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
189	33	20	242	-	242
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)					
2,270	1,098	733	4,101	5	4,106
142	(69)	45	118	3	121
(262)	-	(204)	(466)	-	(466)
94	-	80	174	(3)	171
(168)	-	(124)	(292)	(3)	(295)
2,244	1,029	654	3,927	5	3,932
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
218	32	25	275	-	275
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)					
2,448	1,213	697	4,358	12	4,370
107	(37)	88	158	1	159
(274)	-	(165)	(439)	-	(439)
108	-	84	192	-	192
(166)	-	(81)	(247)	-	(247)
2,389	1,176	704	4,269	13	4,282
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
189	33	20	242	-	242
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי סכני הנובע מחלופי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים לא צוברים, נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

30 ביוני		31 בדצמבר	
2026	2025	2025	2026
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
בישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית		70,776	70,075
נושאים ריבית		50,449	44,692
סך הכל לפי דרישה		121,225	114,767
לזמן קצוב		311,233	285,879
סך הכל פיקדונות בישראל ⁽¹⁾		432,458	400,646
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית		469	422
נושאים ריבית		768	440
סך הכל לפי דרישה		1,237	862
לזמן קצוב		14,702	15,886
סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל		15,939	16,748
סך כל פיקדונות הציבור		448,397	417,394
מזה: פיקדונות בגין שאילה לא מובטחת של ניירות ערך		26,230	15,412
מזה: פיקדונות שהתקבלו בגין עיסקאות בנגזרים		975	2,046
(1) מזה:			
פיקדונות של אנשים פרטיים		166,879	167,042
פיקדונות של גופים מוסדיים		134,535	108,247
פיקדונות של תאגידים ואחרים		131,044	125,357

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

30 ביוני		31 בדצמבר	
2026	2025	2025	2026
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)			
עד 1	112,279	112,674	112,941
מעל 1 עד 10	98,300	97,047	97,901
מעל 10 עד 100	45,442	43,349	44,779
מעל 100 עד 500	35,072	34,689	35,754
מעל 500	180,331	129,635	157,022
סך הכל	474,424	417,394	448,397

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצת הבנק נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק ייב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2025.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה לפרטים בדבר מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולמדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2025.
3. הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה
תנאי ההעסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים. לעובדי חטיבת הטכנולוגיה קיים מודל הצמדה לשכר עובדי הבנק.
ביום 29 ביוני 2026 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה וועד העובדים של החברה, שעיקרו מעבר העובדים לקמפוס מטה הבנק בלוד.
4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2026	2025	2026	2025	2025
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
14	13	33	32	77
במסגרת משכורות והוצאות נלוות				
עלות שירות ⁽¹⁾				
במסגרת הוצאות אחרות				
עלות ריבית ⁽²⁾				
26	28	52	55	109
(6)	(7)	(13)	(13)	(26)
תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾				
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:				
5	5	7	10	19
הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾				
25	26	46	52	102
סך הכל במסגרת הוצאות אחרות				
39	39	79	84	179
סך עלות ההטבה, נטו				
58	56	116	112	224
סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת				
97	95	195	196	403
סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד				

תחזית לשנת ⁽⁵⁾	הפקדות בפועל		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2026	2025	2026	2025	(מבוקר)
			(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
4	2	2	4	4	7

הפקדות

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2026.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	
2026	2025	2025
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1	36,582	33,591	35,239
הון רובד 1	36,582	33,591	35,239
הון רובד 2	9,905	9,158	9,671
סך הכל הון כולל	46,487	42,749	44,910

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	335,196	296,409	317,841
סיכונים שוק	2,767	2,245	2,126
סיכון תפעולי ⁽¹⁾	20,119	24,003	24,188
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	358,082	322,657	344,155

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.22	10.41	10.24
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון	10.22	10.41	10.24
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	12.98	13.25	13.05
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	9.60	9.60	9.60
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	12.50	12.50	12.50

2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	14.92	13.66	14.36
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	14.92	13.66	14.36
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	17.00	15.85	16.48
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50

(1) החל מיום 1 בינואר 2026 מיישם הבנק את עדכון הוראה 206 לחישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. לפרטים נוספים ראה סעיף י"א להלן.

(2) ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2025	2025	2026
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
36,428	34,647	37,822
(1,017)	(926)	(1,088)
35,411	33,721	36,734
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)		
א. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי		
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1		
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים		
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים		
(87)	(97)	(87)
(85)	(33)	(65)
(172)	(130)	(152)
35,239	33,591	36,582
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1		
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
ב. הון רובד 2		
הון רובד 2: מכשירים		
הון רובד 2: הפרשות		
6,051	5,453	6,438
3,620	3,705	3,467
9,671	9,158	9,905
44,910	42,749	46,487
סך הכל הון כולל		

ב. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2025	2025	2026
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
35,239	33,591	36,582
599,134	556,629	631,901
באחוזים		
5.88	6.03	5.79
4.50	4.50	4.50
1. בנתוני המאוחד		
הון רובד 1		
סך החשיפות		
יחס המינוף		
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
2. חברות בת משמעותיות		
בנק יאה לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
יחס המינוף		
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
8.54	7.87	8.75
4.50	4.50	4.50

ג. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2025	2025	2026
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		
129	135	132
100	100	100
1. בנתוני המאוחד		
יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾		
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
2. בנתוני הבנק		
יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾		
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
3. חברות בת משמעותיות		
בנק יאה לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾		
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
316	399	230
100	100	100

(1) בסומים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

יחס מימון יציב נטו בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו". יחס מימון יציב נטו בחברות בנקאיות משמעותיות בחוץ לארץ מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2026	2025	2025
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים			
(1) בנתוני המאחד			
יחס מימון יציב נטו	110	112	112
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	100	100	100
(2) חברות בת משמעותיות			
חברה בנק יהב			
יחס מימון יציב נטו	164	172	168
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	100	100	100

גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 30 ביוני 2026 עמד על 110%. תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כסוי מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים הינו יציב יותר מאשר מימון סיטונאי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפוזרות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

ה. באזל III

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל-:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות בעייתיים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

א. יעד הלימות הון

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות. ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק, לתאריך הדיווח, הינם 9.60%-ו 12.50%, בהתאמה (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ז. הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל על ידי סוכנות הדירוג S&P

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203, דרישות ההון בגין חשיפות הבנק למדינת ישראל, בנקים ישראלים, גופים מוסדיים וישויות סקטור ציבורי, נגזרות מדירוג מדינת ישראל. למטרת הדירוג משתמש הבנק בדירוג הנמוך מבין שתי סוכנויות הדירוג S&P ו-AM best, אשר משמשת לדירוג של מבטחי סיכונים אשראי לצורך הפחתת סיכון האשראי, כך שמשקל הסיכון מתבסס על דירוג המבטחים ולא על דירוג הצדדים הנגדיים. ביום 8 במאי 2026, אשררה סוכנות הדירוג S&P את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A עם תחזית דירוג יציבה.

ח. כתבי התחייבויות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

ביום 15 בינואר 2026 הנפיק הבנק בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים כתבי התחייבויות נדחים מותנים מסוג coco הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל וו ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), בערך נקוב של 750 מיליון דולר. ביום 7 באפריל 2026 נפדו בפדיון מוקדם מלא, על פי תנאיהם כתבי התחייבויות נדחים מותנים מסוג coco שהונפקו על ידי הבנק למשקיעים מוסדיים, בסך 600 מיליון דולר. ביום 24 ביוני 2026, נפדו בפדיון מוקדם מלא, על פי תנאיהם כתבי התחייבויות נדחים מותנים מסוג coco בערך נקוב של כ-0.4 מיליארדי שקלים חדשים.

ט. צעדים על מנת להתמודד עם העלייה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן ובשוק הדיור

ביום 6 באפריל 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר מעדכן להוראת ניהול בנקאי תקין 203, בנושא מדידה והלימות הון - סיכון אשראי ולהוראת ניהול בנקאי תקין 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. החוזר מחיל משקל סיכון מוגבר על אשראי למימון פרויקטים עם שיעור גבוה של חוזי מכר בהם חלק משמעותי ממחיר המכירה משולם במועד מסירת הדירה. כמו כן, הוגבלו ביצועי ההלוואות בולט ובלון בסבסוד קבלן בהן היזם משלם את תשלומי הריבית, ל-10% מהיקף הביצועים של סך ההלוואות לדיור. להוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2026, ולא צפויה להיות לה השפעה מהותית בעתיד. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1 לדוחות הכספיים לשנת 2025.

י. יחס המינוף

הבנק מיישם את כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף, המאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המינוף. יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שניצל את הקלה במועד זה, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. ביום 14 בספטמבר 2025, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר במסגרתו תוקף ההקלה הוארך בשנה נוספת, עד ליום 31 בדצמבר 2026.

י"א. עדכון הוראה 206 בנושא סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני 2024, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המעדכן את ההנחיות לחישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. עיקרי העדכונים בהוראה הם: חישוב מחדש של רכיבי הגישה הסטנדרטית כך שתכלול את רכיב האינדיקטור העסקי, אשר יתקבל בהכפלת סך האינדיקטור העסקי במקדמים שנקבעו בהוראה, ואת מכפיל ההפסד הפנימי אשר יהיה מבוסס על ממוצע הפסדים היסטוריים של הבנק, והנחיות חדשות לגבי נתוני הפסד היסטוריים של הבנק, אופן איסוף הנתונים ואופן השימוש בהם ודרישות הגילוי בגינם. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2026, עם זאת, עד ליום 31 בדצמבר 2028 מכפיל ההפסד הפנימי יקבע על 1. הבנק מיישם, החל מיום 1 בינואר 2026, את החישוב החדש למדידת הסיכון התפעולי. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על יחסי ההון של הבנק.

י"ב. לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי וכן ביאור 18 להלן.

י"ג. לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא הלימות ההון, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לשנת 2025.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

30 ביוני		31 בדצמבר
2026	2025	2025
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
24	93	33

רכישה ושיפוץ בניינים

פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר
2026	2025	2026	2025	2025
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
-	120	-	120	120
20	120	20	120	136
-	-	-	-	-
20	-	20	-	16

הערך בספרים של האשראי שנמכר

סך הכל תמורה

התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול

סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2025. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2025.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציו המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2025:

א) בחודש מאי 2016, הומצאה לבנק, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בגין גבייה ביתר ושלא כדיון, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו. הנזק הנטען הועמד על ידי המבקשת, על דרך האומדנה, על סך של 220 מיליוני שקלים חדשים.

ביום 13 בנובמבר 2025 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה, אליו הגיעו במסגרת הליך גישור. ביום 23 באפריל 2026 ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי, המאשר את הסכם הפשרה אליו הגיעו הצדדים.

ב) בחודש ספטמבר 2018, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליוני שקלים חדשים (על דרך האומדנה), בגין גביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיוור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיוור), התשס"ב-2002.

ביום 28 באפריל 2025 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה, אליו הגיעו במסגרת הליך גישור. ביום 28 ביוני 2026 ניתן פסק דינו של בית המשפט, המאשר את הסדר הפשרה שהוגש.

ג) בחודש מאי 2020, הומצאה לבנק, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות, בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם.

בהתאם להמלצת בית המשפט, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ד) בחודש אפריל 2021, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים - להלן: "המשיבים"), בגין העברת מידע פרטי לצדדים שלישיים תוך כדי גלישה ב"איזור האישי", שבאתרי האינטרנט ובשיומונים שמפעילים המשיבים, וזאת, כביכול, תוך פגיעה בפרטיות המנוגדת להוראות חוק הגנת הפרטיות, כללי הבנקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

הצדדים הגישו סיכומים מטעמם וסיכומי תשובה מטעם המבקשים הוגשו ביום 2 ביולי 2026. טרם ניתנה החלטה בתיק.

(ה) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ותשעה בנקים נוספים ונגד שתי חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון, מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בעמלה הנגבית בגין שירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות. הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליוני שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים.

ביום 1 ביולי 2026 הגישה המבקשת בקשת הסתלקות מבקשת האישור ותגובת הבנקים המשיבים לבקשת ההסתלקות הוגשה ביום 16 ביולי 2026. טרם ניתנה החלטה בתיק.

(ו) בחודש נובמבר 2022 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין אופן עדכון הריבית, על פי הסכמי הלוואה לדיוור במסלול ריבית משתנה על בסיס עוגן אג"ח (תשואות אג"ח מדינה), לגביו נטען כי הינו יוצר יתרון בלתי הוגן לבנק על חשבון הלווים, וכי התנאי בהסכמים האמורים לפיו השינוי בעוגן יהיה רק "בתנאי שסכום מרכיבים אלה לא יפחת מ-0%", הינו, כביכול, תניה מקפחת בחוזה אחיד, כהגדרתה בסעיף 2 לחוק החוזים האחדים, תשמ"ג-1982.

ביום 6 באפריל 2026 ניתנה החלטת בית המשפט, המורה למפקח על הבנקים ליתן את עמדתו ביחס לסוגיה העולה מבקשת האישור וזאת, עד ליום 30 באוגוסט 2026.

(ז) בחודש מאי 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין אופן קביעת שיעור הריבית, במסלול ריבית קבועה בהלוואה לדיוור, המבוצעת בחלקים. נטען בבקשה, כי על הבנק לקבוע שיעור ריבית שנתי בהתאם לשיעור הריבית הבסיסית, בצירוף "שיעור התוספת", אשר לטענת המבקש, אמור להיות קבוע, ואולם לפי הטענה, בפועל, הבנק מחשב את ריבית התוספת לפי שיעור הריבית במועד חתימת הסכם הלוואה אך לפי ריבית בסיסית ממועדים מאוחרים יותר, וזאת בניגוד להסכם הלוואה ולאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 421 בנושא "הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית".

בעקבות הצעת בית המשפט, ביום 6 בינואר 2026 הוגשה בקשה מוסכמת להסתלקות המבקש מבקשת האישור. ביום 28 בינואר 2026, ניתן פסק דין המאשר את הסדר ההסתלקות שהגישו הצדדים.

(ח) בחודש יוני 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ובנקים נוספים, לתשלום פיצויים בסך העולה על 1 מיליארדי שקלים חדשים, בגין אי תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונות עובר ושב. בבקשה נטען, כי הבנק אינו משלם ריבית על יתרות זכות בחשבונות עובר ושב המתנהלים אצלו, על דרך זיכוי בריבית זכות, או על דרך הפעלת מנגנונים להפקדה אוטומטית של יתרות זכות בחשבון לפיקדון צובר ריבית, וכן כי הבנק אינו מיידע את לקוחותיו בדבר האפשרויות המתאימות לנסיבות אלה, תוך הפרה של הוראות דין שונות וכן התעשרות שלא כדין.

המבקשים הגישו סיכומים מטעמם וסיכומי הבנק הוגשו ביום 12 במאי 2026. טרם ניתן פסק דין בבקשה לאישור.

(ט) בחודש יוני 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק ובנקים נוספים, בגין חיוב ביתר, כביכול, של ריבית חובה הממודה לפריים. נטען, כי הבנק מעלה את ריבית הפריים המהווה בסיס לקביעת שיעור ריבית החובה על יתרות חובה בעובר ושב ובהלוואות וזאת בכל שינוי ובדיוק באותו שיעור של עליית ריבית בנק ישראל וזאת ללא שיקול דעת, ובין היתר ללא התחשבות בשינויים בעלויות המקורות המשמשים לאשראי, ובכך מעלה את רווחיו תוך שימוש, לכאורה, שלא בתום לב בסעיפים מקפחים בחוזים הבנקאיים האחדים וכן התעשרות שלא כדין. הנזק הכולל לכל הנתבעים, הוערך בסך של 5.8 מיליארדי שקלים חדשים. בהתאם להחלטת בית המשפט, סיכומי המבקשים הוגשו ביום 9 ביולי 2026 ועל הבנק להגיש סיכומים מטעמו עד ליום 20 בספטמבר 2026.

(י) בחודש יולי 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ובנקים נוספים. עניינה של הבקשה בהטעה ואי גילוי, כביכול, בעת ביצוע הפקדה באינטרנט/ אפליקציה של גובה הריבית המוצעת ומשולמת ללקוחות הבנק האחרים, בדיוק על אותם פיקדונות, ושל האפשרות לקבלת ריבית טובה יותר. וזאת תוך פעולות בניגוד לדין, כביכול, העולות לכדי הטעה, בחוסר תום לב ובעושה, וכן עשיית עושר ולא במשפט. סכום הנזק הכולל הנטען בבקשה ביחס לכל הבנקים, הוא 984 מיליוני שקלים חדשים.

ביום 28 באפריל 2026 ניתן פסק דין על פיו, נדחתה הבקשה לאישור תוך חיוב המבקשת בהוצאות.

(יא) בחודש אוגוסט 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה נגד הבנק ונגד בנקים נוספים. עניינה של הבקשה בדרישה להמצאת פוליסות ביטוח מבנה אגב משכנתא ושעבודה לטובת הבנק, גם כאשר שווי הנכס בניכוי ערך הקרקע המתייחס אליו, גבוה מסכום הלוואה המבוקש או מיתרת הלוואה קיימת, וזאת בניגוד, לכאורה, לקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין 451. עוד נטען, כי הבנקים המשיבים, אינם מיידעים את הלווים במהלך תקופת הלוואה, כי עומדת להם האפשרות שלא לבטח את הנכס בנסיבות כאמור, בהתייחס ליתרת הלוואה המשוערכת.

בהתאם להחלטת בית המשפט בדבר פיצול הדיון, ביום 14 בנובמבר 2024 הגיש המבקש בקשה לאישור תובענה ייצוגית המתייחסת לבנק בלבד. התיק נקבע לדיון הוכחות ליום 23 במרץ 2027.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(י) בחודש אוגוסט 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום. עניינה של הבקשה, בתנאי הריבית וסוגי הפיקדונות המשמשים כבטוחה זמנית לגרירת משכנתא מנכס מקרקעין לנכס מקרקעין חליפי. נטען, כי בעת שמדובר בהפקדת פיקדון כבטוחה כאמור, אזי אפיקי ההשקעה המוצעים ללקוח לעניין זה נחותים ביחס לאפיקי השקעה אחרים ובפרט ביחס לפיקדונות אחרים המוצעים לכלל לקוחות הבנק, וכי בפעולתו זו של הבנק, נוצר לו רווח עודף. עוד נטען, כי בתקופה בה מופקד הפיקדון כאמור, הלקוח נדרש להחזיק פוליסת ביטוח חיים תקפה וזאת בניגוד, כביכול, להסכם המשכנתא ותוך הפרת שורה של חובות החלות על הבנק מכוח הדין. ביום 13 באפריל 2026 התקיים דיון קדם משפט במסגרתו, נדונו הבקשות המקדמיות של המבקש, ונקבע דיון נוסף ליום 15 בספטמבר 2026.

(יא) בחודש מרץ 2024 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה נגד הבנק ונגד בנקים נוספים, בגין חיוב שלא כדין, כביכול, בהפרשי שער בגין ביצוע פעולות המרת מט"ח, וזאת ללא עיגון החיוב בתעריפון הבנק ובהסכמים מול הלקוחות וללא גילוי נאות אודות היקף החיוב. וזאת, תוך הפרה, לכאורה, של הוראות הדין וביניהן כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 וחוק החוזים האחרים, תשמ"ג-1982. ביום 31 באוקטובר 2024 ניתן פסק דין במסגרתו, הבקשה סולקה על הסף, תוך חיוב המבקשים בהוצאות. ביום 15 בדצמבר 2024 הומצא לבא כח הבנק ערעור על פסק הדין, שהגישה המבקשת לבית המשפט העליון. ביום 30 ביוני 2026 הגישה המערערת בקשה למחיקת הערעור. ביום 13 ביולי 2026 הוגשה תשובת הבנק לבקשת הסילוק וטרם ניתנה החלטה. דיון בערעור נקבע ליום 2 באוגוסט 2027.

(יד) בחודש יוני 2024 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של 700 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה בתשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונות עובר ושב המתנהלים בבנק, בדרך של הפקדתם לפיקדון ריבית יומי אוטומטי הקיים בבנק. בבקשה נטען, כי הבנק אינו מיידע ואינו מציע לכלל לקוחותיו, באופן אקטיבי, את האפשרות לשימוש בפיקדון כאמור, ובכך מונע מהם לקבל ריבית על יתרות זכות בחשבונם, זאת, בקשר עם התקופה שהחל מאפריל 2022 והלאה, תוך הפרה של הוראות דין שונות, חובות גילוי והתעשרות שלא כדין. ביום 9 בפברואר 2026 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על עיכוב הליכים בתיק זה וזאת, עד למתן פסק דין בהליך מקביל בעניין ריבית על יתרות זכות בחשבונות עובר ושב, כמפורט בסעיף ח' לעיל.

(טו) בחודש ינואר 2025 הומצאה לבנק יתב בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין גבייה ביתר וללא גילוי נאות של עמלות והוצאות צד שלישי בגין ביצוע פעילות בניירות ערך, וזאת, לכאורה, בניגוד להוראות הדין. המבקש הגיש בקשת אישור מתוקנת. תשובת בנק יתב לבקשת האישור המתוקנת הוגשה ביום 9 בפברואר 2026. דיון הוכחות קבוע ליום 23 בספטמבר 2026.

(טז) בחודש יוני 2026 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של 1 מיליארד שקלים חדשים. עניינה של הבקשה באופן ניהול חשבונות נאמנות ספציפיים וחשבונות נאמנות כלליים. בבקשה נטען כי הבנק כשל, לכאורה, בניהול סיכונים, פיקוח וניהול פעולות בחשבונות נאמנות המנוהלים אצלו, תוך שהוא מאפשר לנאמנים בחשבונות אלו לבצע פעילות בלתי מוגבלת וכתוצאה מכך, נגרם לנאמנים נזק ממזני ו/או בלתי ממזני. המועד להגשת תשובת הבנק לבקשת האישור קבוע ליום 15 בנובמבר 2026.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-34 מיליוני שקלים חדשים.

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יעוציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

א. בחודש מאי 2026 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-522 מיליוני שקלים חדשים. בבקשה נטען, לקיומם של חמישה (5) כשלים מערכתיים באופן הצגת הנתונים בפלטפורמות הדיגיטליות המקוונות של הבנק למסחר בניירות ערך, אשר שוללים, כביכול, מלקוחותיו את היכולת לקבל מידע אמין, להבין את מצב חשבונותיו ולבצע פעולות מסחר באופן תקין, תוך הפרה, לכאורה, של הוראות דין שונות וכן התעשרות שלא כדין. המועד להגשת תשובת הבנק לבקשת האישור קבוע ליום 11 באוקטובר 2026.

ב. בחודש נובמבר 2025 הומצאה לבנק יתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית ללא הערכת סכום. בבקשה נטען כי בנק יתב אינו מוסר הודעות בדבר סיום הטבות שניתנו ללקוח ולא מיידע אותו על כך באופן אקטיבי, וזאת לכאורה בניגוד להוראות הדין. תשובת בנק יתב לבקשה לאישור הוגשה ביום 15 ביוני 2026.

4. בחודש אפריל 2026 חתם הבנק עם ישראל כרטיס בע"מ על הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. בהסכם זה עודכנו, בין היתר, התנאים המסחריים שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים. בנוסף, לבנק קיים הסכם עם חברת פרימיום אקספרס בע"מ מקבוצת ישראל כרטיס להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב ללקוחות הבנק.

5. בחודש יוני 2026 חתם הבנק עם כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (כאל) ועם דיינרס קלוב ישראל בע"מ על הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. בהסכם זה עודכנו, בין היתר, התנאים המסחריים שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)					
פגיעה בעוד שנה או פחות	פגיעה בין שנה ועד 3 שנים	פגיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פגיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
3,707	919	261	234	5,121	ערבויות להבטחת אשראי
14,014	3,543	1,093	8	18,658	ערבויות לרוכשי דירות
8,850	5,294	5,326	385	19,855	ערבויות והתחייבויות אחרות
4,565	9,182	8,326	-	22,073	התחייבויות להוצאת ערבויות
31,136	18,938	15,006	627	65,707	סך הכל ערבויות

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)					
פגיעה בעוד שנה או פחות	פגיעה בין שנה ועד 3 שנים	פגיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פגיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
3,846	691	120	193	4,850	ערבויות להבטחת אשראי
11,780	5,862	521	73	18,236	ערבויות לרוכשי דירות
8,344	3,762	3,482	353	15,941	ערבויות והתחייבויות אחרות
4,970	8,144	3,010	-	16,124	התחייבויות להוצאת ערבויות
28,940	18,459	7,133	619	55,151	סך הכל ערבויות

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
פגיעה בעוד שנה או פחות	פגיעה בין שנה ועד 3 שנים	פגיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פגיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
4,072	845	184	255	5,356	ערבויות להבטחת אשראי
11,913	4,714	823	68	17,518	ערבויות לרוכשי דירות
8,794	5,430	4,453	72	18,749	ערבויות והתחייבויות אחרות
3,691	9,870	5,670	-	19,231	התחייבויות להוצאת ערבויות
28,470	20,859	11,130	395	60,854	סך הכל ערבויות

ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. נכסים משועבדים והתחייבויות בגינם הם משועבדים

- (1) היתרות המוצגות כוללות סכומים אשר נכון ליום הדיווח משועבדים לבנק מרכזי והתאגיד הבנקאי נדרש לקבל אישור מראש מהבנק המרכזי כדי למשוך אותם או לקבל כנגדם מכשירים נזילים. בנוסף ליתרות אלה, התאגיד הבנקאי שיעבד לבנק מרכזי נירות ערך בסך 17 מיליוני שקלים חדשים אשר ליום הדיווח התאגיד הבנקאי, בכל עת ללא הודעה מראש, יכול למשוך אותם או לקבל כנגדם מכשירים נזילים מהבנק המרכזי.
- (2) ראה פירוט נוסף בביאור 11 ג, בדבר מכשירים פיננסיים שניתנו כביטחון וביטחון במזומן ששועבד כנגד התחייבויות בנגזרים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 10א - שעבודים, תנאים מגבילים ובטוחות - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר
2026	2025
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
64	593
64	593

ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

סך הכל

ג. יתרות בגין עסקאות השאלה ושאלה לא מובטחת של ניירות ערך:

ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר
2026	2025
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
20,000	16,628
13,536	9,602
33,536	26,230

ניירות ערך למסחר שהתקבלו בעסקאות שאלה לא מובטחת של ניירות ערך

אשראי לציבור בגין עסקאות השאלה לא מובטחת של ניירות ערך

פיקדונות לציבור בגין עסקאות שאלה לא מובטחת של ניירות ערך

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
43,827	113,377	157,204	37,245	90,996	128,241
⁽¹⁾ Swaps					
סך הכל ⁽²⁾					
43,827	113,377	157,204	37,245	90,996	128,241
מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾					
18,190	-	18,190	10,482	-	10,482
חוזי מטבע חוץ					
חוזי Forward ו-Futures ⁽⁴⁾					
67,197	192,700	259,897	69,976	174,279	244,255
אופציות שנכתבו					
-	14,119	14,119	-	11,152	11,152
אופציות שנקנו					
-	13,227	13,227	-	10,151	10,151
Swaps					
1,340	1,190	2,530	674	949	1,623
68,537	221,236	289,773	70,650	196,531	267,181
סך הכל					
1,340	-	1,340	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾					
חוזים בגין מניות					
חוזי Forward ו-Futures					
-	52,613	52,613	-	32,954	32,954
אופציות שנכתבו					
213	17,607	17,820	174	11,473	11,647
אופציות שנקנו ⁽⁵⁾					
-	17,610	17,610	-	11,475	11,475
Swaps					
-	328	328	-	225	225
213	88,158	88,371	174	56,127	56,301
סך הכל					
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי Forward ו-Futures					
-	13	13	-	12	12
אופציות שנכתבו					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
-	13	13	-	12	12
סך הכל					
חוזי אשראי					
הבנק ערב					
-	-	-	-	-	-
הבנק מוטב					
-	-	-	-	-	-
סך הכל					
112,577	422,784	535,361	108,069	343,666	451,735
סך הכל סכום נקוב					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 86,933 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2025 78,541 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 4,136 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2025 4,468 מיליוני שקלים חדשים).

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית, חוזי מטבע חוץ וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 17,174 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2025 6,645 מיליוני שקלים חדשים).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 17,607 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2025 11,473 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים
			חוזי ריבית
-	-	-	חוזי Forward
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
142,073	108,326	33,747	Swaps ⁽¹⁾
142,073	108,326	33,747	סך הכל⁽²⁾
9,881	-	9,881	מזה: נגזרים מגזרים⁽³⁾
			חוזי מטבע חוץ
264,091	200,442	63,649	חוזי Forward ⁽⁴⁾
6,655	6,655	-	אופציות שנכתבו
6,661	6,661	-	אופציות שנקנו
1,659	1,021	638	Swaps
279,066	214,779	64,287	סך הכל
-	-	-	מזה: נגזרים מגזרים⁽³⁾
			חוזים בגין מניות
47,420	47,420	-	חוזי Forward ו-Futures
17,153	16,940	213	אופציות שנכתבו
16,943	16,943	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
370	370	-	Swaps
81,886	81,673	213	סך הכל
			חוזי סחורות ואחרים
2	2	-	חוזי Forward
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
2	2	-	סך הכל
			חוזי אשראי
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך הכל
503,027	404,780	98,247	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 86,378 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 4,056 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוון וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 4,624 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 16,940 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)					
נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים	שאינם למסחר	נגזרים	שאינם למסחר	סך הכל
למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר
1,057	1,203	2,260	1,082	1,209	2,291
286	-	286	402	-	402
98	4,199	4,297	90	5,124	5,214
-	-	-	52	-	52
18	526	544	-	511	511
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,173	5,928	7,101	1,172	6,844	8,016
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
1,173	5,928	7,101	1,172	6,844	8,016
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו					
118	934	1,052	2	1,076	1,078
או הסדרים דומים					
30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)					
נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים	שאינם למסחר	נגזרים	שאינם למסחר	סך הכל
למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר
1,218	1,325	2,543	1,051	1,279	2,330
332	-	332	285	-	285
73	6,215	6,288	21	7,219	7,240
-	-	-	-	-	-
11	651	662	-	634	634
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,302	8,191	9,493	1,072	9,132	10,204
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
1,302	8,191	9,493	1,072	9,132	10,204
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו					
71	1,174	1,245	11	1,352	1,363
או הסדרים דומים					

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוברים בסך 33 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2025 28 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2025					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
1,751	825	926	1,934	869	1,065
225	-	225	272	-	272
מזה: נגזרים מגדרים					
4,722	4,699	23	3,804	3,739	65
חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
555	555	-	587	565	22
חוזים בגין מניות					
-	-	-	-	-	-
חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
חוזי אשראי					
7,028	6,079	949	6,325	5,173	1,152
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽⁴⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
7,028	6,079	949	6,325	5,173	1,152
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות					
1,055	1,051	4	926	834	92
נטו או הסדרים דומים					

(4) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 32 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) גידור חשבונאי

1.א. רווח (הפסד) מגידור שווי הוון⁽⁴⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2026	2025	2026	2025	2026	2025
הכנסות (הוצאות) ריבית					
189	32	119	102	156	(146)
(198)	(32)	(121)	(103)		

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

1.ב. פריטים מגודרים בגידור שווי הוון⁽⁴⁾

יתרה ליום 30 ביוני	יתרה ליום 30 ביוני	יתרה ליום 31 בדצמבר	יתרה ליום 30 ביוני	יתרה ליום 30 ביוני	יתרה ליום 31 בדצמבר
2026	2025	2026	2025	2026	2025
התאמות שווי הוון					
התאמות שווי הוון	התאמות שווי הוון	התאמות שווי הוון	התאמות שווי הוון	התאמות שווי הוון	התאמות שווי הוון
הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים
4,515	168	4,830	33	4,718	214
3,211	41	-	-	-	-
8,218	255	5,290	57	5,317	85

ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

אשראי משכנתאות

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית
(33)	3	(33)	3	(3)	(6)
-	-	-	-	(3)	(6)

אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

אשראי משכנתאות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) הכנסות כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית
(1)	(6)	(1)	(1)	(1)	(1)

אשראי משכנתאות

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין שינוי בשווי הוון וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ד) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						
ממשלות						
בורסות	בנקים	דילרים/ ונקים	מוסדיים	אחרים	סך הכל	
34	3,467	330	59	2,092	1,119	7,101
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(2,527)	-	(4)	(1,553)	(116)	(4,200) ⁽¹⁾
-	(940)	-	(55)	(514)	(2)	(1,511)
34	-	330	-	25	1,001	1,390
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
250	2,550	128	8	2,607	383	5,926
284	2,550	458	8	2,632	1,384	7,316
34	2,753	330	4	3,959	936	8,016
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(2,527)	-	(4)	(1,553)	(116)	(4,200)
(34)	(226)	(253)	-	(1,871)	(1)	(2,385)
-	-	77	-	535	819	1,431
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
ממשלות						
בורסות	בנקים	דילרים/ ונקים	מוסדיים	אחרים	סך הכל	
62	4,105	456	115	3,614	1,141	9,493
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(2,808)	-	-	(1,474)	(287)	(4,569) ⁽¹⁾
-	(978)	-	(101)	(2,046)	-	(3,125)
62	319	456	14	94	854	1,799
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
137	1,706	132	16	1,466	383	3,840
199	2,025	588	30	1,560	1,237	5,639
64	3,474	456	-	4,889	1,321	10,204
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(2,808)	-	-	(1,474)	(287)	(4,569)
-	(531)	-	-	(3,111)	(123)	(3,765)
64	135	456	-	304	911	1,870
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

(2) יתרות בגין בטחונות במזמן שהתקבלו מוצגות בסעיפים פיקדונות הציבור ופיקדונות מבנקים.

(3) 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, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(4) יתרות בגין בטחונות במזמן ששועבדו מוצגות בסעיפים פיקדונות הציבור ופיקדונות מבנקים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים/ ונקים ברוקרים	ממשלות ונקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך הכל
113	3,060	305	157	1,911	779	6,325
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(2,126)	-	-	(1,131)	(80)	(3,337) ⁽¹⁾
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
-	(934)	-	(152)	(780)	-	(1,866)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל ⁽²⁾						
113	-	305	5	-	699	1,122
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
137	2,207	116	16	2,408	374	5,258
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾						
250	2,207	421	21	2,408	1,073	6,380
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
112	2,387	305	-	3,356	868	7,028
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(2,126)	-	-	(1,131)	(80)	(3,337)
מכשירים פיננסיים						
-	(261)	-	-	(1,771)	(95)	(2,127)
בטחון במזומן ששועבד ⁽⁴⁾						
112	-	305	-	454	693	1,564
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

(2) יתרות בגין בטחונות במזומן שהתקבלו מוצגות בסעיפים פיקדונות הציבור ופיקדונות מבנקים

(3) 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, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(4) יתרות בגין בטחונות במזומן ששועבדו מוצגות בסעיפים פיקדונות הציבור ופיקדונות מבנקים

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 3 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 לא חל שינוי בהפרשה להפסדי אשראי (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים).

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)				
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד עשר שנים	מעל עשר שנים	סך הכל
118	2,276	1,225	517	4,136
13,280	23,815	89,699	26,274	153,068
171,830	112,133	5,506	304	289,773
87,051	1,044	276	-	88,371
13	-	-	-	13
272,292	139,268	96,706	27,095	535,361
סך הכל				
30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)				
245,670	119,492	65,050	21,523	451,735
סך הכל				
31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				
291,568	107,294	80,731	23,434	503,027
סך הכל				

חוזי ריבית:

שקל - מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

בהתאם להוראות, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- א. תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- ב. קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים וניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

בנקאות פרטית - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליון שקלים חדשים.

עסקים זעירים וקטנים - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליון שקלים חדשים.

עסקים בינוניים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליון שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליון שקלים חדשים.

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליון שקלים חדשים.

גופים מוסדיים - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

ניהול פיננסי - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל					
בנקאות עסקים קטנים פרטית ועזירים			משקי בית		
מזה:					
סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור		
1,349	4	7,386	31	982	6,404
628	541	1,673	-	1,662	11
721	(537)	5,713	31	(680)	6,393
471	757	(2,531)	(7)	2,441	(4,972)
1,192	220	3,182	24	1,761	1,421
-	-	-	-	-	-
286	29	455	98	398	57
286	29	455	98	398	57
1,478	249	3,637	122	2,159	1,478
70	1	(25)	1	44	(69)
547	8	1,541	33	1,122	419
2	2	1	-	1	-
549	10	1,542	33	1,123	419
859	238	2,120	88	992	1,128
338	94	834	35	390	444
521	144	1,286	53	602	684
-	-	-	-	-	-
521	144	1,286	53	602	684
(2)	-	(79)	(2)	(79)	-
519	144	1,207	51	523	684
36,037	174	278,593	3,986	29,362	249,231
-	-	-	-	-	-
36,037	174	278,593	3,986	29,362	249,231
36,493	259	282,459	5,175	29,158	(3)253,301
754	-	2,742	1	138	2,604
529	-	136	5	136	-
1,213	2	1,624	-	627	997
72	-	124	-	124	-
53,037	32,526	134,599	-	134,599	-
53,037	32,526	134,599	-	134,599	-
53,128	33,323	135,005	-	135,005	-
34,257	150	169,932	4,576	24,152	145,780
34,612	207	170,813	4,707	23,707	147,106
61,083	38,183	79,484	-	71,348	8,136
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
624	2	1,630	24	446	1,184
494	218	1,284	-	1,284	-
74	-	268	-	31	237
1,192	220	3,182	24	1,761	1,421

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים ועזירים בסך 8,408 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
13,519	802	12,717	1,607	80	1,745	546
7,814	326	7,488	920	2,153	944	629
5,705	476	5,229	687	(2,073)	801	(83)
-	(125)	125	(1,326)	2,265	7	482
5,705	351	5,354	(639)	192	808	399
357	-	357	357	-	-	-
1,223	19	1,204	194	34	140	66
1,580	19	1,561	551	34	140	66
7,285	370	6,915	(88)	226	948	465
121	69	52	3	(7)	(24)	34
2,615	71	2,544	148	92	124	84
-	-	-	(4)	-	-	(1)
2,615	71	2,544	144	92	124	83
4,549	230	4,319	(235)	141	848	348
1,789	90	1,699	(92)	55	333	137
2,760	140	2,620	(143)	86	515	211
15	-	15	15	-	-	-
2,775	140	2,635	(128)	86	515	211
(109)	-	(109)	(28)	-	-	-
2,666	140	2,526	(156)	86	515	211
568,011	29,887	538,124	134,470	9,342	56,300	23,208
587	-	587	587	-	-	-
418,022	14,368	403,654	-	9,342	56,300	23,208
427,378	15,718	411,660	-	10,852	57,264	24,333
4,049	74	3,975	-	-	151	328
1,117	183	934	-	-	211	58
3,652	192	3,460	-	7	339	275
292	45	247	-	-	25	26
524,642	17,196	507,446	65,753	137,589	49,084	34,858
458,456	16,763	441,693	-	137,589	49,084	34,858
474,424	17,813	456,611	-	147,407	52,014	35,734
353,922	18,309	335,613	26,118	1,732	83,328	20,096
358,082	19,082	339,000	26,392	1,747	84,849	20,380
726,138	-	726,138	4,296	471,355	48,098	23,639
3,311	213	3,098	-	28	586	228
2,447	49	2,398	-	162	101	139
(53)	89	(142)	(639)	2	121	32
5,705	351	5,354	(639)	192	808	399

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
מחשק בית הלוואות	לדיוור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות עסקים קטנים פרטית וזעירים	
	6,236	1,040	31	7,276	1	1,385
הכנסות ריבית מחיצוניים	13	1,662	-	1,675	555	671
הוצאות ריבית מחיצוניים	6,223	(622)	31	5,601	(554)	714
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	(4,822)	2,547	(8)	(2,275)	774	546
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	1,401	1,925	23	3,326	220	1,260
סך הכנסות ריבית, נטו	-	-	-	-	-	-
סך הכנסות מימון שאין מריבית	66	358	95	424	29	302
סך עמלות והכנסות אחרות	66	358	95	424	29	302
סך הכנסות שאין מריבית	1,467	2,283	118	3,750	249	1,562
סך הכנסות	(37)	88	(3)	51	-	49
הוצאות בגין הפסדי אשראי	419	1,111	35	1,530	7	563
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1	2	-	3	2	3
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	420	1,113	35	1,533	9	566
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	1,084	1,082	86	2,166	240	947
רווח לפני מיסים	401	401	32	802	89	352
הפרשה למיסים על הרווח	683	681	54	1,364	151	595
רווח לאחר מיסים	-	-	-	-	-	-
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	683	681	54	1,364	151	595
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	-	(92)	(2)	(92)	-	(2)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	683	589	52	1,272	151	593
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	229,649	28,193	3,862	257,842	137	35,499
יתרה ממוצעת של נכסים	-	-	-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות	229,649	28,193	3,862	257,842	137	35,499
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	233,172	27,844	4,565	261,016	146	34,198
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	2,245	130	-	2,375	-	832
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום	-	142	5	142	-	540
יתרת חובות בעייתיים אחרים	1,143	683	-	1,826	1	1,302
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	-	81	-	81	-	103
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח	-	133,987	-	133,987	31,554	54,977
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	133,987	-	133,987	31,554	54,977
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	134,900	-	134,900	32,142	52,483
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	136,098	23,230	4,482	159,328	105	33,436
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	137,967	22,681	3,086	160,648	115	34,133
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	8,902	60,244	-	69,146	29,796	65,981
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾						
פיצול הכנסות ריבית נטו:	1,167	462	23	1,629	-	616
מרווח מפעילות מתן אשראי	-	1,422	-	1,422	220	573
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	234	41	-	275	-	71
אחר	1,401	1,925	23	3,326	220	1,260
סך הכל הכנסות ריבית, נטו						

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 10,092 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
13,378	978	12,400	1,601	39	1,544	554
7,486	396	7,090	947	1,754	1,029	459
5,892	582	5,310	654	(1,715)	515	95
-	(222)	222	(1,115)	1,848	181	263
5,892	360	5,532	(461)	133	696	358
185	-	185	185	-	-	-
1,260	17	1,243	256	25	144	63
1,445	17	1,428	441	25	144	63
7,337	377	6,960	(20)	158	840	421
159	40	119	1	9	11	(2)
2,662	74	2,588	165	99	135	89
-	-	-	(4)	(1)	-	(3)
2,662	74	2,588	161	98	135	86
4,516	263	4,253	(182)	51	694	337
1,674	97	1,577	(67)	19	257	125
2,842	166	2,676	(115)	32	437	212
11	-	11	11	-	-	-
2,853	166	2,687	(104)	32	437	212
(110)	-	(110)	(16)	-	-	-
2,743	166	2,577	(120)	32	437	212
505,835	33,929	471,906	112,616	4,312	43,567	17,933
302	-	302	302	-	-	-
369,589	10,299	359,290	-	4,312	43,567	17,933
380,699	12,416	368,283	-	6,781	47,148	18,994
4,068	454	3,614	-	-	157	250
1,112	56	1,056	-	-	233	141
4,027	233	3,794	-	17	389	259
247	33	214	-	-	(14)	44
471,602	18,711	452,891	67,420	95,826	47,071	22,057
403,373	17,902	385,471	-	95,826	47,071	22,057
417,394	16,748	400,646	-	108,247	43,550	29,324
315,822	15,099	300,723	22,438	1,514	66,962	16,940
322,657	15,435	307,222	23,259	1,275	70,333	17,459
594,268	-	594,268	3,843	371,633	33,948	19,921
3,159	202	2,957	-	15	487	210
2,625	73	2,552	-	116	102	119
108	85	23	(461)	2	107	29
5,892	360	5,532	(461)	133	696	358

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית			מזה:			
הלוואות			כרטיסי אשראי			
לדיר			סך הכל			
			מזה:			
			כרטיסי אשראי			
			סך הכל			
הכנסות ריבית מחיצוניים	3,683	538	15	4,221	2	681
הוצאות ריבית מחיצוניים	6	910	-	916	291	333
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	3,677	(372)	15	3,305	(289)	348
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(2,971)	1,258	(6)	(1,713)	398	239
סך הכנסות ריבית, נטו	706	886	9	1,592	109	587
סך הכנסות מימון שאין מריבית	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	31	204	51	235	13	144
סך הכנסות שאין מריבית	31	204	51	235	13	144
סך הכנסות	737	1,090	60	1,827	122	731
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(16)	82	4	66	1	(23)
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	209	556	16	765	4	273
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	-	1	1
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	209	556	16	765	5	274
רווח לפני מיסים	544	452	40	996	116	480
הפרשה למיסים על הרווח	214	176	16	390	46	188
רווח לאחר מיסים	330	276	24	606	70	292
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	330	276	24	606	70	292
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	-	(38)	(1)	(38)	-	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	330	238	23	568	70	292
יתרה ממוצעת של נכסים	251,214	29,624	3,976	280,838	178	36,298
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	251,214	29,624	3,976	280,838	178	36,298
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	(3)253,301	29,158	5,175	282,459	259	36,493
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום	2,604	138	1	2,742	-	754
יתרת חובות בעייתיים אחרים	-	136	5	136	-	529
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	997	627	-	1,624	2	1,213
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח	-	83	-	83	-	5
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	135,058	-	135,058	32,556	53,156
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	135,058	-	135,058	32,556	53,156
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	135,005	-	135,005	33,323	53,128
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	146,240	24,241	4,555	170,481	164	34,426
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	147,106	23,707	4,707	170,813	207	34,612
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	8,051	72,897	-	80,948	39,331	63,339
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
מרווח מפעילות מתן אשראי	588	225	12	813	1	313
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	646	-	646	108	236
אחר	118	15	(3)	133	-	38
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	706	886	9	1,592	109	587

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 8,408 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל	מגזר	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	ניהול פיננסי			
7,259	404	6,855	757	40	893	261
4,247	168	4,079	634	1,130	457	318
3,012	236	2,776	123	(1,090)	436	(57)
-	(75)	75	(259)	1,185	(27)	252
3,012	161	2,851	(136)	95	409	195
171	-	171	171	-	-	-
619	(6)	625	123	14	64	32
790	(6)	796	294	14	64	32
3,802	155	3,647	158	109	473	227
90	5	85	7	(7)	10	31
1,287	35	1,252	70	43	57	40
-	-	-	(1)	-	-	(1)
1,287	35	1,252	69	43	57	39
2,425	115	2,310	82	73	406	157
949	45	904	33	28	158	61
1,476	70	1,406	49	45	248	96
7	-	7	7	-	-	-
1,483	70	1,413	56	45	248	96
(55)	-	(55)	(17)	-	-	-
1,428	70	1,358	39	45	248	96
570,959	29,615	541,344	131,860	10,348	58,072	23,750
674	-	674	674	-	-	-
424,412	14,928	409,484	-	10,348	58,072	23,750
427,378	15,718	411,660	-	10,852	57,264	24,333
4,049	74	3,975	-	-	151	328
1,117	183	934	-	-	211	58
3,652	192	3,460	-	7	339	275
134	2	132	-	-	27	17
524,471	17,295	507,176	62,947	139,133	49,877	34,449
461,090	16,861	444,229	-	139,133	49,877	34,449
474,424	17,813	456,611	-	147,407	52,014	35,734
355,441	18,528	336,913	26,140	1,794	83,778	20,130
358,082	19,082	339,000	26,392	1,747	84,849	20,380
743,834	-	743,834	4,391	481,646	52,046	22,133
1,647	98	1,549	-	15	295	112
1,212	24	1,188	-	79	52	67
153	39	114	(136)	1	62	16
3,012	161	2,851	(136)	95	409	195

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
מסקי בית הלוואות	לדיר	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות עסקים קטנים פרטית וזעירים	
3,465	547	16	4,012	1	704	הכנסות ריבית מחיצוניים
8	910	-	918	288	355	הוצאות ריבית מחיצוניים
3,457	(363)	16	3,094	(287)	349	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(2,740)	1,319	(4)	(1,421)	395	279	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
717	956	12	1,673	108	628	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית
27	184	48	211	16	154	סך עמלות והכנסות אחרות
27	184	48	211	16	154	סך הכנסות שאין מריבית
744	1,140	60	1,884	124	782	סך הכנסות
(3)	34	(4)	31	-	(24)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
213	542	18	755	3	290	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
1	1	-	2	1	1	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
214	543	18	757	4	291	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
533	563	46	1,096	120	515	רווח לפני מיסים
201	213	17	414	45	195	הפרשה למיסים על הרווח
332	350	29	682	75	320	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
332	350	29	682	75	320	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
-	(48)	(1)	(48)	-	2	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
332	302	28	634	75	322	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות של התאגיד הבנקאי
231,830	28,235	3,825	260,065	142	34,631	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
231,830	28,235	3,825	260,065	142	34,631	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
(3)233,172	27,844	4,565	261,016	146	34,198	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
2,245	130	-	2,375	-	832	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
-	142	5	142	-	540	יתרת חובות בעייתיים אחרים
1,143	683	-	1,826	1	1,302	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
-	38	-	38	-	48	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
-	134,689	-	134,689	32,097	53,418	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	134,689	-	134,689	32,097	53,418	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	134,900	-	134,900	32,142	52,483	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
137,205	23,288	4,482	160,493	114	33,900	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
137,967	22,681	3,086	160,648	115	34,133	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
8,823	61,591	-	70,414	30,580	65,859	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
602	227	11	829	-	303	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
-	711	-	711	108	289	מרווח מפעילות מתן אשראי
115	18	1	133	-	36	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
717	956	12	1,673	108	628	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות ויירות ערך של לקוחות.

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 10,092 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל	מגזר	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	ניהול פיננסי			
7,182	501	6,681	853	19	812	280
4,089	212	3,877	627	933	512	244
3,093	289	2,804	226	(914)	300	36
-	(106)	106	(321)	985	50	139
3,093	183	2,910	(95)	71	350	175
43	-	43	43	-	-	-
655	6	649	138	12	83	35
698	6	692	181	12	83	35
3,791	189	3,602	86	83	433	210
56	17	39	1	8	21	2
1,323	39	1,284	80	49	62	45
-	-	-	(4)	2	-	(2)
1,323	39	1,284	76	51	62	43
2,412	133	2,279	9	24	350	165
910	50	860	2	9	132	63
1,502	83	1,419	7	15	218	102
6	-	6	6	-	-	-
1,508	83	1,425	13	15	218	102
(55)	-	(55)	(9)	-	-	-
1,453	83	1,370	4	15	218	102
515,524	33,129	482,395	118,715	5,097	44,755	18,990
338	-	338	338	-	-	-
374,106	10,426	363,680	-	5,097	44,755	18,990
380,699	12,416	368,283	-	6,781	47,148	18,994
4,068	454	3,614	-	-	157	250
1,112	56	1,056	-	-	233	141
4,027	233	3,794	-	17	389	259
116	(2)	118	-	-	(7)	39
483,916	19,746	464,170	70,319	100,926	47,777	24,945
412,443	18,592	393,851	-	100,926	47,777	24,945
417,394	16,748	400,646	-	108,247	43,550	29,324
321,120	15,407	305,713	23,060	1,646	69,147	17,353
322,657	15,435	307,222	23,259	1,275	70,333	17,459
604,333	-	604,333	3,849	377,910	35,219	20,502
1,582	98	1,484	-	8	244	100
1,318	39	1,279	-	61	51	59
193	46	147	(95)	2	55	16
3,093	183	2,910	(95)	71	350	175

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית			בנקאות עסקים קטנים וזעירים			
מזה:						
הלוואות לדיור	אחרים	כרטיסי אשראי	סך הכל	פרטית	עסקים קטנים וזעירים	
12,394	2,020	62	14,414	5	2,817	הכנסות ריבית מחיצוניים
24	3,355	-	3,379	1,081	1,350	הוצאות ריבית מחיצוניים
12,370	(1,335)	62	11,035	(1,076)	1,467	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(9,550)	5,202	(4)	(4,348)	1,517	1,077	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
2,820	3,867	58	6,687	441	2,544	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית
126	755	198	881	57	595	סך עמלות והכנסות אחרות
126	755	198	881	57	595	סך הכנסות שאין מריבית
2,946	4,622	256	7,568	498	3,139	סך הכנסות
(119)	200	1	81	-	21	הוצאות בגין הפסדי אשראי
824	2,240	69	3,064	16	1,048	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	3	-	3	3	4	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
824	2,243	69	3,067	19	1,052	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
2,241	2,179	186	4,420	479	2,066	רווח לפני מיסים
806	784	67	1,590	172	743	הפרשה למיסים על הרווח
1,435	1,395	119	2,830	307	1,323	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקן של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
1,435	1,395	119	2,830	307	1,323	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
-	(189)	(5)	(189)	-	(5)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
1,435	1,206	114	2,641	307	1,318	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
234,887	28,577	3,993	263,464	144	36,981	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
234,887	28,577	3,993	263,464	144	36,981	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
(3)245,226	28,853	5,153	274,079	183	35,900	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
2,535	156	1	2,691	-	739	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
-	141	5	141	-	570	יתרת חובות בעייתיים אחרים
1,063	710	-	1,773	1	1,220	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
(4)	164	-	160	-	142	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
-	134,309	-	134,309	31,878	55,920	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	134,309	-	134,309	31,878	55,920	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	134,084	-	134,084	32,795	53,114	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
138,875	23,269	4,482	162,144	117	34,120	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
143,714	23,117	1,705	166,831	131	34,195	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
8,725	63,302	-	72,027	32,115	65,168	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
2,340	918	47	3,258	2	1,248	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	2,874	-	2,874	439	1,128	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
480	75	11	555	-	168	אחר
2,820	3,867	58	6,687	441	2,544	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 9,162 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
26,703	1,886	24,817	3,111	101	3,277	1,092
14,976	697	14,279	1,677	3,793	1,905	1,094
11,727	1,189	10,538	1,434	(3,692)	1,372	(2)
-	(492)	492	(2,663)	3,997	130	782
11,727	697	11,030	(1,229)	305	1,502	780
387	-	387	387	-	-	-
2,474	29	2,445	462	56	262	132
2,861	29	2,832	849	56	262	132
14,588	726	13,862	(380)	361	1,764	912
228	69	159	(7)	5	24	35
5,239	145	5,094	327	194	276	169
-	-	-	(9)	-	1	(2)
5,239	145	5,094	318	194	277	167
9,121	512	8,609	(691)	162	1,463	710
3,280	184	3,096	(248)	58	526	255
5,841	328	5,513	(443)	104	937	455
17	-	17	17	-	-	-
5,858	328	5,530	(426)	104	937	455
(228)	-	(228)	(34)	-	-	-
5,630	328	5,302	(460)	104	937	455
517,546	33,692	483,854	114,045	5,733	46,897	16,590
373	-	373	373	-	-	-
381,313	11,504	369,809	-	5,733	46,897	16,590
404,355	13,154	391,201	-	7,896	52,259	20,884
4,108	185	3,923	-	-	183	310
1,146	149	997	-	-	187	99
3,854	168	3,686	-	14	415	263
492	120	372	-	-	7	63
484,958	17,852	467,106	69,189	106,674	42,824	26,312
415,147	17,230	397,917	-	106,674	42,824	26,312
448,397	15,939	432,458	-	134,535	43,234	34,696
327,348	15,624	311,724	23,312	1,372	73,169	17,490
344,155	16,770	327,385	24,302	1,245	81,170	19,511
627,907	-	627,907	4,030	394,576	40,305	19,686
6,419	403	6,016	-	33	1,047	428
5,318	124	5,194	-	268	201	284
(10)	170	(180)	(1,229)	4	254	68
11,727	697	11,030	(1,229)	305	1,502	780

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות ארבעה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	משקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
(832)	5,840	(83)	412	117	(303)	554	5,705
מחיצוניים							
3,058	(4,701)	117	617	149	1,810	(1,050)	-
בינמגזרי							
2,226	1,139	34	1,029	266	1,507	(496)	5,705
סך הכל הכנסות ריבית נטו							
20	1	-	10	1	68	257	357
הכנסות מימון שאינן מריבית							
431	57	11	270	44	225	185	1,223
עמלות והכנסות אחרות							
2,677	1,197	45	1,309	311	1,800	(54)	7,285
סך הכנסות							
6	(65)	(1)	68	(13)	123	3	121
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
1,150	407	18	456	124	284	176	2,615
הוצאות תפעוליות ואחרות							
1,521	855	28	785	200	1,393	(233)	4,549
רווח לפני מס							
598	336	11	309	79	548	(92)	1,789
הפרשה למסים על הרווח							
923	519	17	476	121	845	(141)	2,760
רווח לאחר מיסים							
-	-	-	-	-	-	15	15
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
רווח נקי:							
923	519	17	476	121	845	(126)	2,775
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(80)	-	-	(2)	-	-	(27)	(109)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
843	519	17	474	121	845	(153)	2,666
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד							
54.1%	7.6%	-	37.8%	17.2%	13.6%	-	15.0%
הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
39,461	232,928	488	27,061	11,663	102,572	-	414,173
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו							
167,155	-	5,747	52,807	17,438	168,256	47,053	458,456
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור							
43,159	234,742	589	27,193	11,821	105,419	145,088	568,011
יתרה ממוצעת של נכסים							
35,258	133,752	433	24,790	13,776	121,618	24,295	353,922
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾							

- (1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	משקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
(819)	5,675	(87)	250	117	28	728	5,892
3,202	(4,520)	116	825	134	1,308	(1,065)	-
מחיצוניים							
בינמגזרי							
2,383	1,155	29	1,075	251	1,336	(337)	5,892
סך הכל הכנסות ריבית נטו							
11	-	-	2	-	(20)	192	185
385	61	9	257	44	242	262	1,260
סך הכנסות							
2,779	1,216	38	1,334	295	1,558	117	7,337
44	(35)	-	32	6	111	1	159
1,156	396	15	480	123	299	193	2,662
1,579	855	23	822	166	1,148	(77)	4,516
585	317	9	305	62	426	(30)	1,674
רווח לאחר מיסים							
994	538	14	517	104	722	(47)	2,842
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	11	11
רווח נקי:							
994	538	14	517	104	722	(36)	2,853
(92)	-	-	(2)	-	-	(16)	(110)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
902	538	14	515	104	722	(52)	2,743
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
59.3%	8.4%	-	43.5%	16.1%	13.7%	-	17.0%
37,691	215,357	260	24,445	10,509	77,399	-	365,661
165,683	-	5,471	51,653	16,112	138,054	26,400	403,373
40,937	216,768	376	24,696	10,625	94,930	117,503	505,835
33,898	124,392	167	22,663	12,394	101,111	21,197	315,822
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון⁽²⁾							

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

משקי בית							
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	אחרים
הכנסות ריבית נטו:							
3,012	71	(194)	49	246	(45)	3,348	(463)
-	(142)	927	84	260	62	(2,787)	1,596
3,012	(71)	733	133	506	17	561	1,133
סך הכנסות ריבית נטו							
171	100	39	1	10	-	7	14
619	98	99	21	135	6	30	230
3,802	127	871	155	651	23	598	1,377
סך הכנסות							
90	7	45	5	(15)	(2)	(15)	65
1,287	88	145	56	214	10	211	563
2,425	32	681	94	452	15	402	749
949	12	267	37	177	6	157	293
1,476	20	414	57	275	9	245	456
רווח לאחר מיסים							
7	7	-	-	-	-	-	-
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רוח נקי:							
1,483	27	414	57	275	9	245	456
(55)	(17)	-	-	-	-	-	(38)
1,428	10	414	57	275	9	245	418
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
16.0%	-	13.3%	16.2%	44.3%	-	7.1%	78.1%

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
מחיצוניים	(504)	3,167	(46)	98	56	12	3,093
בינמגזרי	1,679	(2,602)	60	437	68	662	-
סך הכנסות ריבית נטו	1,175	565	14	535	124	674	3,093
הכנסות מימון שאינן מריבית	6	-	-	2	-	(11)	43
עמלות והכנסות אחרות	194	27	4	127	23	147	655
סך הכנסות	1,375	592	18	664	147	810	3,791
הוצאות בגין הפסדי אשראי	22	(3)	-	(32)	11	57	56
הוצאות תפעוליות ואחרות	575	202	7	239	60	143	1,323
רווח לפני מס	778	393	11	457	76	610	2,412
הפרשה למסים על הרווח	294	148	4	172	29	230	910
רווח לאחר מיסים	484	245	7	285	47	380	1,502
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	6
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	484	245	7	285	47	380	1,508
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(45)	-	-	(1)	-	-	(55)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	439	245	7	284	47	380	1,453
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾	57.6%	7.8%	-	47.1%	14.3%	14.0%	17.8%

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
(1,714)	11,283	(182)	538	302	(109)	1,609	11,727
6,485	(8,947)	248	1,642	212	2,959	(2,599)	-
4,771	2,336	66	2,180	514	2,850	(990)	11,727
סך הכל הכנסות ריבית נטו							
24	5	1	8	1	14	334	387
816	125	20	529	88	425	471	2,474
5,611	2,466	87	2,717	603	3,289	(185)	14,588
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
127	(111)	2	15	38	164	(7)	228
2,291	778	32	927	228	599	384	5,239
3,193	1,799	53	1,775	337	2,526	(562)	9,121
1,148	647	19	638	121	908	(201)	3,280
2,045	1,152	34	1,137	216	1,618	(361)	5,841
רווח (הפסד) לאחר מיסים							
-	-	-	-	-	-	17	17
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
רווח נקי (הפסד):							
2,045	1,152	34	1,137	216	1,618	(344)	5,858
(187)	-	-	(4)	-	-	(37)	(228)
1,858	1,152	34	1,133	216	1,618	(381)	5,630
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
60.9%	8.9%	-	48.0%	16.5%	14.7%	-	17.0%
38,240	220,212	355	24,997	10,844	82,647	-	377,295
166,497	-	5,754	51,871	15,181	145,142	30,702	415,147
41,633	221,854	471	25,215	10,985	98,557	118,831	517,546
34,116	127,046	240	23,261	12,809	107,888	21,988	327,348
יתרה ממוצעת של נכסים							
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾							

- (1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור			בנקים, ממשלות ואגרות חוב			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						
2,279	1,045	654	3,978	5	3,983	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
16	(16)	83	83	7	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(97)	-	(121)	(218)	-	(218)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
46	-	38	84	(7)	77	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(51)	-	(83)	(134)	(7)	(141)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,244	1,029	654	3,927	5	3,932	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
218	32	25	275	-	275	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
2,443	1,179	708	4,330	12	4,342	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
24	(3)	34	55	1	56	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(148)	-	(79)	(227)	-	(227)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
70	-	41	111	-	111	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(78)	-	(38)	(116)	-	(116)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,389	1,176	704	4,269	13	4,282	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
189	33	20	242	-	242	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						
2,270	1,098	733	4,101	5	4,106	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
142	(69)	45	118	3	121	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(262)	-	(204)	(466)	-	(466)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
94	-	80	174	(3)	171	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(168)	-	(124)	(292)	(3)	(295)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,244	1,029	654	3,927	5	3,932	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
218	32	25	275	-	275	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
2,448	1,213	697	4,358	12	4,370	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
107	(37)	88	158	1	159	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(274)	-	(165)	(439)	-	(439)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
108	-	84	192	-	192	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(166)	-	(81)	(247)	-	(247)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,389	1,176	704	4,269	13	4,282	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
189	33	20	242	-	242	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פייגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים לא צוברים, נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פייגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואגרות חוב		סך הכל		סך הכל	
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)							
יתרת חוב רשומה של חובות							
130,259	-	33	130,292	43,086	173,378		
14,620	253,328	29,138	297,086	-	297,086		
144,879	253,328 ⁽²⁾	29,171	427,378	43,086	470,464		
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות							
1,560	-	1	1,561	5	1,566		
466	997	628	2,091	-	2,091		
2,026	997	629	3,652	5	3,657		
30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
יתרת חוב רשומה של חובות							
106,092	-	18	106,110	52,307	158,417		
14,066	233,221	27,302	274,589	-	274,589		
120,158	233,221 ⁽²⁾	27,320	380,699	52,307	433,006		
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות							
1,671	-	1	1,672	13	1,685		
529	1,143	683	2,355	-	2,355		
2,200	1,143	684	4,027	13	4,040		
31 בדצמבר 2025 (מבוקר)							
יתרת חוב רשומה של חובות							
116,249	-	19	116,268	46,563	162,831		
14,344	245,267	28,476	288,087	-	288,087		
130,593	245,267 ⁽²⁾	28,495	404,355	46,563	450,918		
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות							
1,585	-	1	1,586	5	1,591		
495	1,063	710	2,268	-	2,268		
2,080	1,063	711	3,854	5	3,859		

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 15,856 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2025 - 15,263 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2025 - 15,601 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.1 איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 30 יום ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים ⁽⁵⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
92	34	43,890	244	129	43,517	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
52	16	10,481	77	135	10,269	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
34	1	25,369	3	6	25,360	שרותים פיננסיים
243	135	54,113	722	714	52,677	מסחרי - אחר
421	186	133,853	1,046	984	131,823	סך הכל מסחרי
1,851	-	253,302	2,604	-	250,698	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
164	92	29,170	46	228	28,896	אנשים פרטיים - אחר
2,436	278	416,325	3,696	1,212	411,417	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	5,239	53	83	5,103	בינוי ונדל"ן
-	-	5,787	22	100	5,665	מסחרי - אחר
-	-	11,026	75	183	10,768	סך הכל מסחרי
-	-	27	-	-	27	אנשים פרטיים
-	-	11,053	75	183	10,795	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
2,436	278	427,378	3,771	1,395	422,212	סך הכל אשראי לציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 יום ועד 89 ימים בסך 173 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 430 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) כולל חובות עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר שטרם הסתיימה, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך 53 מיליוני שקלים חדשים (מסחרי) 11 מיליוני שקלים חדשים, הלוואות לדיור 64 מיליוני שקלים חדשים. חובות פרטיים בסכום זניח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 30 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של ועד 89 ימים ⁽³⁾	לא צוברים	צוברים	לא צוברים	צוברים	תקינים ⁽⁵⁾
201	4	35,450	246	174	35,030	
88	20	10,171	63	97	10,011	
50	1	17,560	2	4	17,554	
201	59	48,212	838	723	46,651	
540	84	111,393	1,149	998	109,246	
1,927	-	233,171	2,245	-	230,926	
141	57	27,319	73	199	27,047	
2,608	141	371,883	3,467	1,197	367,219	
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	4,105	426	-	3,679	
-	-	4,660	34	56	4,570	
-	-	8,765	460	56	8,249	
-	-	51	-	-	51	
-	-	8,816	460	56	8,300	
2,608	141	380,699	3,927	1,253	375,519	
סך הכל אשראי לציבור						

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת.
(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.
(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 192 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.
(4) כולל חובות בסך של 849 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
(5) כולל חובות עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר שטרם הסתיימה, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך 251 מיליוני שקלים חדשים (מסחרי 30 מיליוני שקלים חדשים, הלוואות לדיר 221 מיליוני שקלים חדשים ופרטיים 1 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
חובות צוברים מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	לא צוברים	צוברים	תקינים ⁽⁵⁾	
48	5	40,155	245	97	39,813
32	18	12,126	72	106	11,948
16	1	20,393	3	3	20,387
154	66	48,700	818	740	47,142
250	90	121,374	1,138	946	119,290
1,863	-	245,226	2,535	-	242,691
181	80	28,494	76	221	28,197
2,294	170	395,094	3,749	1,167	390,178
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
סך הכל ציבור					

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת.
(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.
(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 143 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.
(4) כולל חובות בסך של 724 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
(5) כולל חובות עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר שטרם הסתיימה, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך 234 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדיוור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
סך הכול	קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2022	2023	2024	2025	2026	
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן - סה"כ									
54,371	315	4,649	2,909	2,606	7,021	7,148	14,963	14,760	אשראי בדירוג ביצוע
50,391	277	4,391	2,162	1,876	6,290	6,514	14,535	14,346	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
3,395	23	175	670	509	661	575	389	393	אשראי בעייתי צובר
264	12	53	51	37	53	28	21	9	אשראי שאינו צובר
321	3	30	26	184	17	31	18	12	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
26	-	15	2	1	1	2	5	-	
79,482	293	37,744	3,383	1,765	2,602	5,365	12,693	15,637	מסחרי אחר - סה"כ
76,157	265	36,767	2,999	1,537	2,406	4,941	12,078	15,164	אשראי בדירוג ביצוע
1,880	12	748	294	125	49	151	275	226	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
720	14	150	87	44	84	114	154	73	אשראי בעייתי צובר
725	2	79	3	59	63	159	186	174	אשראי שאינו צובר
191	-	81	7	15	12	22	46	8	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
253,302	-	5	116,809	30,283	19,647	31,797	38,173	16,588	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור - סה"כ
149,163	-	-	74,252	15,818	11,153	17,669	21,371	8,900	LTV עד 60%
99,990	-	-	42,007	13,160	7,799	13,569	16,088	7,367	LTV מעל 60% ועד 75%
4,149	-	5	550	1,305	695	559	714	321	LTV מעל 75%
246,182	-	5	113,049	29,246	18,876	31,056	37,618	16,332	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2,665	-	-	1,077	298	302	376	382	230	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,851	-	-	916	344	221	226	120	24	בפיגור 30-89 יום
2,604	-	-	1,767	395	248	139	53	2	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
29,170	61	7,296	1,753	1,560	2,402	3,903	6,759	5,436	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
28,492	59	7,162	1,701	1,507	2,318	3,792	6,594	5,359	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
376	2	58	43	27	50	64	81	51	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
164	-	45	6	13	18	23	44	15	בפיגור 30-89 יום
92	-	21	3	9	11	16	31	1	בפיגור מעל 90 יום
46	-	10	-	4	5	8	9	10	אשראי שאינו צובר
204	-	53	13	15	23	41	51	8	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
416,325	669	49,694	124,854	36,214	31,672	48,213	72,588	52,421	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל									
11,053	-	-	1,283	558	1,354	1,677	4,455	1,726	אשראי לא בעייתי
10,795	-	-	1,242	558	1,330	1,584	4,355	1,726	אשראי בעייתי צובר
183	-	-	-	-	-	83	100	-	אשראי שאינו צובר
75	-	-	41	-	24	10	-	-	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
45	-	-	20	-	25	-	-	-	
427,378	669	49,694	126,137	36,772	33,026	49,890	77,043	54,147	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי - המשך

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב			יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					
סך הכול	לזמן קצוב	מתחדשות	קודם	2021	2022	2023	2024	2025
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי								
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
בינוי ונדל"ן - סה"כ								
13,570	12,522	7,802	3,463	1,983	2,490	3,027	764	45,621
13,428	12,380	7,338	2,994	1,725	2,354	2,815	674	43,708
115	104	355	181	232	82	176	88	1,333
25	18	87	102	9	15	14	1	271
2	20	22	186	17	39	22	1	309
-	1	2	3	1	1	12	-	20
14,330	9,101	4,511	3,635	2,566	2,579	28,536	514	65,772
מסחרי אחר - סה"כ								
13,326	8,502	4,187	3,238	2,181	2,402	26,358	463	60,657
783	304	85	206	333	44	1,775	18	3,548
90	155	90	61	15	47	249	20	727
131	140	149	130	37	86	154	13	840
9	22	23	22	3	16	114	12	221
16,036	33,309	21,413	33,126	29,743	99,528	16	-	233,171
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור - סה"כ								
8,932	18,709	12,493	17,631	16,452	66,787	9	-	141,013
6,773	13,994	8,463	15,135	12,683	31,336	2	-	88,386
331	606	457	360	608	1,405	5	-	3,772
15,792	32,774	20,750	32,227	28,916	96,235	16	-	226,710
170	358	318	310	262	871	-	-	2,289
73	141	218	303	290	902	-	-	1,927
1	36	127	286	275	1,520	-	-	2,245
-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,861	6,322	3,913	2,633	1,130	1,715	6,666	79	27,319
אנשים פרטיים אחר - סה"כ								
4,773	6,195	3,808	2,557	1,099	1,666	6,549	75	26,722
55	71	56	35	19	44	43	3	326
23	27	25	24	6	3	33	-	141
1	13	11	9	4	2	17	-	57
9	16	13	8	2	-	24	1	73
4	29	40	19	8	9	56	-	165
48,797	61,254	37,639	42,857	35,422	106,312	38,245	1,357	371,883
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל								
פעילות לווים בחוץ לארץ								
888	2,170	2,484	864	1,051	1,359	-	-	8,816
888	2,170	2,180	864	1,012	1,186	-	-	8,300
-	-	16	-	-	40	-	-	56
-	-	288	-	39	133	-	-	460
-	-	-	3	-	30	-	-	33
49,685	63,424	40,123	43,721	36,473	107,671	38,245	1,357	380,699
סך הכל אשראי לציבור								

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי - המשך

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
		קודם	2021	2022	2023	2024	2025	סך הכול	
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן - סה"כ									
52,281	670	2,662	2,141	1,787	2,792	7,719	8,829	25,681	אשראי בדירוג ביצוע
48,969	484	2,438	2,044	1,466	2,417	6,524	8,433	25,163	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
2,792	182	143	45	294	170	1,127	351	480	אשראי בעייתי צובר
203	3	52	12	13	34	42	13	34	אשראי שאינו צובר
317	1	29	40	14	171	26	32	4	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
49	-	36	1	2	4	3	2	1	
69,093	384	30,860	2,046	2,180	2,031	3,529	6,592	21,471	מסחרי אחר - סה"כ
65,070	336	29,588	1,940	1,841	1,750	3,218	6,075	20,322	אשראי בדירוג ביצוע
2,459	12	859	33	300	153	97	251	754	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
743	24	238	35	11	55	83	126	171	אשראי בעייתי צובר
821	12	175	38	28	73	131	140	224	אשראי שאינו צובר
384	4	249	5	3	30	31	35	27	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
245,226	-	13	94,452	28,491	31,699	20,552	32,795	37,224	אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג - סה"כ
148,085	-	5	64,043	15,996	17,136	11,864	18,689	20,352	LTV עד 60%
93,121	-	2	29,756	11,767	13,985	8,180	13,461	15,970	LTV מעל 60% ועד 75%
4,020	-	6	653	728	578	508	645	902	LTV מעל 75%
238,339	-	13	91,335	27,606	30,714	19,826	32,139	36,706	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2,489	-	-	869	254	314	309	355	388	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,863	-	-	732	300	318	202	210	101	בפיגור 30-89 יום
2,535	-	-	1,516	331	353	215	91	29	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
28,494	72	7,311	1,370	850	2,023	3,074	4,950	8,844	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
27,790	68	7,155	1,325	824	1,956	2,970	4,810	8,682	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
367	3	67	38	17	33	52	69	88	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
181	-	45	6	5	19	28	38	40	בפיגור 30-89 יום
80	-	18	1	3	9	13	18	18	בפיגור מעל 90 יום
76	1	26	-	1	6	11	15	16	אשראי שאינו צובר
327	-	137	15	11	29	49	56	30	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
395,094	1,126	40,846	100,009	33,308	38,545	34,874	53,166	93,220	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
9,261	-	-	1,128	608	768	1,790	1,629	3,338	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
8,923	-	-	1,055	572	768	1,710	1,504	3,314	אשראי לא בעייתי
149	-	-	-	-	-	-	125	24	אשראי בעייתי צובר
189	-	-	73	36	-	80	-	-	אשראי שאינו צובר
120	-	-	30	-	3	87	-	-	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
404,355	1,126	40,846	101,137	33,916	39,313	36,664	54,795	96,558	סך הכל אשראי לציבור

ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2.א. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) 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 109 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 הינה 3,915 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים - המשך

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)					
	סך הכל	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
2	442	309	12	24	297
7	1,250	840	108	202	732
9	1,692	1,149	120	226	1,029
סך הכל מסחרי					
-	2,315	2,245	-	112	2,245
4	142	73	-	42	73
13	4,149	3,467	120	380	3,347
פעילות לווים בחוץ לארץ					
-	466	460	23	114	437
13	4,615	3,927	143	494	3,784
סך הכל					
מזה:					
1,449	997	84	197	913	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
657	535	59	115	476	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
2,509	2,395	-	182	2,395	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) 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 117 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 הינה 4,048 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)					
ייתר חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾	ייתר הפרשה	לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	ייתר חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	סך הכל ייתר חובות לא צוברים ⁽¹⁾	ייתר חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	306	25	11	317	417
מסחרי - אחר	743	242	78	821	1,284
סך הכל מסחרי	1,049	267	89	1,138	1,701
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	2,535	127	-	2,535	2,552
אנשים פרטיים - אחר	76	39	-	76	138
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	3,660	433	89	3,749	4,391
פעילות לווים בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	185	22	4	189	198
סך הכל	3,845	455	93	3,938	4,589
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	894	239	74	968	1,467
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון	278	24	19	297	365
נמדד על בסיס קבוצתי	2,673	192	-	2,673	2,757

(1) ייתר חוב רשומה.

(2) ייתר החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) 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 199 מיליוני שקלים חדשים. מידע נוסף: סך ייתר החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 הינה 4,018 מיליוני שקלים חדשים.

ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2.2. מידע על חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

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

(1) בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך 2 מיליוני שקלים חדשים הפסיקו להיכליל בגילוי (ליום 31 בדצמבר 2025: 45 מיליוני שקלים חדשים).

(2) כולל חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים אשר עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים (ליום 31 בדצמבר 2025: 3 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

ב.2.2. איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
יתרת חוב רשומה						
			לא בעייתי		בעייתי	
			צובר		לא צובר	
			הכנסות בפיגור של 30 ימים או יותר		ריבית	
			מחיקות		חשבוניות, סך	
			נטו		הכל	
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
6	18	-	1	25	-	-
26	-	-	-	26	-	-
4	3	-	-	7	1	-
36	21	-	1	58	1	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ						
-	-	-	-	-	-	-
36	21	-	1	58	1	-
סך הכל אשראי לציבור						
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
9	16	-	2	27	1	-
35	-	1	-	36	-	-
2	4	-	1	7	-	-
46	20	1	3	70	1	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ						
-	-	-	-	-	-	-
46	20	1	3	70	1	-
סך הכל אשראי לציבור						

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

ב.2.2. איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
יתרת חוב רשומה						
			לא בעייתי		בעייתי	
מחיקות חשבונאיות, נטו	סך הכל	לא בפיגור	30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						
	6	38	1	-	22	15
	-	41	-	-	-	41
	1	15	-	-	6	9
	7	94	1	-	28	65
	-	-	-	-	-	-
	7	94	1	-	28	65
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ						
	7	94	1	-	28	65
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
	2	69	4	-	30	35
	-	87	-	11	-	76
	1	14	1	-	9	4
	3	170	5	11	39	115
	-	-	-	-	-	-
	3	170	5	11	39	115
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ						
	3	170	5	11	39	115

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

3.2.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
סך הכל		סוג השינוי				
הארכת תקופה דחיית ויתור						
יתרת חוב	% מיתרת על	הארכת דחיית	על	ויתור	תשלומים	ריבית על
רשומה	האשראי	ריבית	תקופה	תשלומים	ריבית	ריבית
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי	25	0.02	1	5	-	19
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	26	0.01	-	26	-	-
אנשים פרטיים - אחר	7	0.02	1	2	-	4
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	58	0.01	2	33	-	23
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ						
	-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	58	0.01	2	33	-	23
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי	27	0.02	-	3	-	24
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	36	0.02	-	36	-	-
אנשים פרטיים - אחר	7	0.03	-	2	-	5
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	70	0.02	-	41	-	29
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ						
	-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	70	0.02	-	41	-	29

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

3.ב.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
סוג השינוי			
ממוצע ויתור	ממוצע הארכת	דחיית תשלומים	ויתור על קרן
ממוצע על ריבית (%)	תקופה (בחודשים)	ממוצעת (בחודשים)	
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)			
-	46	3.95	-
-	18	-	-
-	48	2.17	-
-	30	3.51	-
-	-	-	-
-	30	3.51	-
פעילות לווים בישראל			
מסחרי			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
אנשים פרטיים - אחר			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ			
סך הכל אשראי לציבור			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			
-	28	1.52	-
-	22	-	-
-	49	2.79	-
-	27	1.74	-
-	-	-	-
-	27	1.74	-
פעילות לווים בישראל			
מסחרי			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
אנשים פרטיים - אחר			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ			
סך הכל אשראי לציבור			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

3.2.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

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

סך הכל	סוג השינוי
--------	------------

יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית
----------------	--------------	----------------	-------------	---------------	-----------------------------	-------------------------------

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

5	-	2	-	-	3	-
9	-	-	9	-	-	-
1	-	-	-	-	1	-
15	-	2	9	-	4	-
-	-	-	-	-	-	-
15	-	2	9	-	4	-

פעילות לווים בישראל

מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ

סך הכל אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

4	-	-	1	-	3	-
11	-	-	11	-	-	-
1	-	-	-	-	1	-
16	-	-	12	-	4	-
-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	12	-	4	-

פעילות לווים בישראל

מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ

סך הכל אשראי לציבור

(1) חובות שכשלו בשנת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

- ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
3.2.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים							
סך הכל							סוג השינוי
יתרת חוב % מיתרת	על ויתור על	על ויתור על	הארכת	דחיית	הארכת	דחיית	הארכת
רשומה	קרא	רביית	תקופה	תשלומים	רביית	תשלומים	רביית
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)							
פעילות לווים בישראל							
מסחרי	38	0.03	-	3	5	-	30
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	41	0.02	-	-	41	-	-
אנשים פרטיים - אחר	15	0.05	1	1	7	-	7
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	94	0.02	1	4	53	-	37
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ							
-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	94	0.02	1	4	53	-	37
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
פעילות לווים בישראל							
מסחרי	69	0.06	-	11	23	-	35
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	87	0.04	-	-	87	-	-
אנשים פרטיים - אחר	14	0.05	-	1	3	-	10
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	170	0.05	-	12	113	-	45
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ							
-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	170	0.04	-	12	113	-	45

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

3.2.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
סוג השינוי			
ממוצע ויתור על ריבית (%)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)	ויתור על קרן
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)			
-	49	-	-
4.11	-	-	-
-	18	-	-
2.46	44	-	-
3.76	33	-	-
-	-	-	-
3.76	33	-	-
פעילות לווים בישראל			
מסחרי			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
אנשים פרטיים - אחר			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ			
סך הכל אשראי לציבור			
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			
-	24	-	-
0.79	-	-	-
-	20	-	-
2.60	40	-	-
1.01	23	-	-
-	-	-	-
1.01	23	-	-
פעילות לווים בישראל			
מסחרי			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
אנשים פרטיים - אחר			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ			
סך הכל אשראי לציבור			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

- ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
3.2.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾						
סך הכל						סוג השינוי
יתרת חוב רשומה	יותר על קרן	יותר על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	הארכת תקופה ויותר על ריבית	דחיית תשלומים ויותר על ריבית
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי	12	-	2	1	-	9
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	15	-	-	15	-	-
אנשים פרטיים - אחר	8	-	1	1	-	6
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	35	-	3	17	-	15
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	35	-	3	17	-	15
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי	5	-	-	1	-	4
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	19	-	-	19	-	-
אנשים פרטיים - אחר	2	-	-	-	-	2
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	26	-	-	20	-	6
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	26	-	-	20	-	6

(1) חובות שכשלו בשנת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ג.2. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים ועד 9 שנים	סך הכול
ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)							
192	142	209	523	41	5	9	1,121
מסחרי							
389	739	599	621	164	38	54	2,604
הלוואות לדיור							
17	9	18	1	-	-	1	46
אנשים פרטיים - אחר							
598	890	826	1,145	205	43	64	3,771
סך הכל							
ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
390	231	394	512	65	9	8	1,609
מסחרי							
215	717	644	484	115	23	47	2,245
הלוואות לדיור							
30	9	14	10	7	2	1	73
אנשים פרטיים - אחר							
635	957	1,052	1,006	187	34	56	3,927
סך הכל							
ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)							
347	99	315	483	62	13	8	1,327
מסחרי							
352	734	652	553	164	26	54	2,535
הלוואות לדיור							
30	16	5	16	5	3	1	76
אנשים פרטיים - אחר							
729	849	972	1,052	231	42	63	3,938
סך הכל							

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)				
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
4,774	84,242	10,139	148,595	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
5,513	61,735	3,232	104,096	מעל 60%
11,191	379	9	637	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
21,478	146,356	13,380	253,328	סך הכל
30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
4,585	80,858	7,891	140,616	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
4,418	54,795	2,687	92,049	מעל 60%
9,465	337	10	556	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
18,468	135,990	10,588	233,221	סך הכל
31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
4,600	81,769	9,207	144,142	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
4,967	59,883	2,955	100,558	מעל 60%
9,786	342	9	567	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
19,353	141,994	12,171	245,267	סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾				סיכון אשראי לציבור שנמכר			
סיכון אשראי	יטרה לסוף תקופה של	סך הכל	האשראי	סיכון אשראי	יטרה לסוף תקופה של	סך הכל	האשראי
חץ	אשראי	אשראי	אשראי	חץ	אשראי	אשראי	אשראי
מזה:	מאזני ⁽²⁾	מאזני ⁽²⁾	מאזני ⁽²⁾	מזה:	מאזני ⁽²⁾	מאזני ⁽²⁾	מאזני ⁽²⁾
שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר	שנמכר
בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה	בתקופה
בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי	בעייתי
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)							
-	22	66	691	-	-	-	-
-	-	-	3,571	-	-	-	-
-	-	323 ⁽³⁾	-	20	-	-	-
-	22	389	4,262	20	-	-	-
סך הכל סיכון אשראי לציבור							
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	-	-	-	120
-	-	-	4,173	-	-	-	-
-	-	606 ⁽³⁾	-	-	-	-	-
-	-	606	4,173	-	-	-	120
סך הכל סיכון אשראי לציבור							
שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)							
-	22	564	691	-	-	-	-
-	-	-	3,571	-	-	-	-
-	-	985 ⁽³⁾	-	20	-	-	-
-	22	1,549	4,262	20	-	-	-
סך הכל סיכון אשראי לציבור							
שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	-	-	-	120
-	-	-	4,173	-	-	-	-
-	-	935 ⁽³⁾	-	-	-	-	-
-	-	935	4,173	-	-	-	120
סך הכל סיכון אשראי לציבור							
שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)							
-	-	-	635	-	-	515	120
-	-	-	3,858	-	-	-	-
-	-	1,797	-	16	-	-	-
-	-	1,797	4,493	16	-	515	120
סך הכל סיכון אשראי לציבור							

(1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(3) מזה: הלוואות בשיעור של כ-10% המהוות הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה - המשך

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

30 ביוני 2026					
עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים ⁽²⁾	חלקו של הבנק ⁽³⁾		
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾
בלתי מבוקר					
2,410	5,622	1,661	1,192	2,884	
4,994	2,083	7,389	5,506	4,438	
7,404	7,705	9,050	6,698	7,322	
סך הכל סיכון אשראי לציבור					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
30 ביוני 2025					
עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים ⁽²⁾	חלקו של הבנק ⁽³⁾		
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾
בלתי מבוקר					
1,895	2,227	1,291	1,378	2,614	
4,986	1,922	7,558	3,284	1,043	
6,881	4,149	8,849	4,662	3,657	
סך הכל סיכון אשראי לציבור					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
31 בדצמבר 2025					
עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים ⁽²⁾	חלקו של הבנק ⁽³⁾		
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾
מבוקר					
1,836	5,467	1,287	1,152	3,005	
5,135	1,817	7,652	4,297	2,919	
6,971	7,284	8,939	5,449	5,924	
סך הכל סיכון אשראי לציבור					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					

- (1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.
- (2) לא כולל יתרות חלקם של אחרים בגין עסקאות סינדיקציה שיזם הבנק אך מנוהלות על ידי אחרים.
- (3) לא כולל עסקאות סינדיקציה שיזמו האחרים להענקת אשראי מאזני וחוזי מאזני לממשלות זרות. חלקו של הבנק בעסקאות אלה הינו 308 מיליוני שקלים חדשים. (ליום 30 ביוני 2025 - 390 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2025 - 440 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2026	2025	2025	2026	2025
יתרה ⁽¹⁾ הפרשה להפסדי אשראי				
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:				
- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	44,618	40,253	42,821	37
- ערבויות לרוכשי דירות	18,658	18,236	17,518	3
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽²⁾	43,367	35,682	38,921	91
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	14,184	13,930	13,658	16
- התחייבויות להוצאת ערבויות	22,073	16,124	19,231	3
- ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾	19,855	15,941	18,749	65
- ערבויות להבטחת אשראי	5,121	4,850	5,356	60
- אשראי תעודות	555	353	193	-

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
(2) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.
(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 47 מיליוני שקלים חדשים (ב-30 ביוני 2025 וב-31 בדצמבר 2025 סך של 31 מיליוני שקלים חדשים ו-28 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾		פריטים		סך הכל	
	לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של			
			ארה"ב	אירו		
מטבעות	אחרים	שאינם כספיים ⁽²⁾				
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	67,729	-	9,716	188	101	-
ניירות ערך	19,264	13,060	22,203	671	-	1,261
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	64	-	-	-	-	-
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	319,858	76,740	17,622	6,092	3,414	-
אשראי לממשלות	-	-	6	280	-	-
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	731
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,243
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	87
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,334	41	2,263	421	9	-
נכסים אחרים	10,588	681	393	6	28	721
סך כל הנכסים	421,837	90,522	52,203	7,658	3,552	5,043
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	359,838	33,073	71,632	6,874	3,007	-
פיקדונות מבנקים	282	-	1,301	327	88	-
פיקדונות הממשלה	20	2	61	-	-	-
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	9,183	27,110	4,334	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	5,875	51	1,734	349	7	-
התחייבויות אחרות	14,857	2,256	415	8	42	267
סך כל ההתחייבויות	390,055	62,492	79,477	7,558	3,144	267
הפרש	31,782	28,030	(27,274)	100	408	4,776
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(28,344)	43	28,427	344	(470)	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	493	-	(115)	(389)	11	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	625	-	(624)	(52)	51	-
סך הכל כללי	4,556	28,073	414	3	-	4,776
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	377	-	(35)	(337)	(5)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	2,777	-	(2,354)	(458)	35	-

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾				פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל	
	לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	אירו			מטבעות אחרים
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	55,388	-	23,035	356	106	-	78,885
ניירות ערך	13,284	6,890	17,470	1,035	-	1,025	39,704
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	473	-	-	-	-	-	473
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	269,222	82,417	15,934	5,738	3,361	-	376,672
אשראי לממשלות	-	-	17	282	-	-	299
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	375	375
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,906	1,906
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	102	102
נכסים בגין מכשירים נגזרים	7,594	80	729	957	105	-	9,465
נכסים אחרים	7,765	435	411	10	34	751	9,406
סך כל הנכסים	353,726	89,822	57,596	8,378	3,606	4,159	517,287
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	306,412	31,237	67,759	6,516	5,470	-	417,394
פיקדונות מבנקים	528	-	1,478	387	104	-	2,497
פיקדונות הממשלה	17	2	108	1	-	-	128
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	3,624	30,670	2,038	-	-	-	36,332
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	8,387	86	510	1,114	107	-	10,204
התחייבויות אחרות	13,058	2,362	338	8	21	298	16,085
סך כל ההתחייבויות	332,026	64,357	72,231	8,026	5,702	298	482,640
הפרש	21,700	25,465	(14,635)	352	(2,096)	3,861	34,647
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	408	(408)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(16,728)	416	14,862	(629)	2,079	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(37)	-	(223)	269	(9)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	102	-	(88)	(13)	(1)	-	-
סך הכל כללי	5,445	25,473	(84)	(21)	(27)	3,861	34,647
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(10)	-	(294)	314	(10)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	486	-	(506)	31	(11)	-	-

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾				פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל	
	לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	אירו			מטבעות אחרים
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	65,123	-	17,563	88	75	-	82,849
ניירות ערך	17,312	12,337	16,123	925	-	1,206	47,903
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	593	-	-	-	-	-	593
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	296,231	79,125	15,152	6,513	3,480	-	400,501
אשראי לממשלות	-	-	13	334	-	-	347
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	481	481
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,159	2,159
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	87	87
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,751	44	942	533	23	-	6,293
נכסים אחרים	8,393	508	317	9	20	713	9,960
סך כל הנכסים	392,403	92,014	50,110	8,402	3,598	4,646	551,173
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	340,219	35,170	62,919	7,252	2,837	-	448,397
פיקדונות מבנקים	474	-	963	465	156	-	2,058
פיקדונות הממשלה	27	2	167	1	-	-	197
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	7,580	30,857	1,928	-	-	-	40,365
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	5,695	55	723	530	25	-	7,028
התחייבויות אחרות	13,831	2,219	357	8	27	258	16,700
סך כל ההתחייבויות	367,826	68,303	67,057	8,256	3,045	258	514,745
הפרש	24,577	23,711	(16,947)	146	553	4,388	36,428
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(17,251)	499	17,641	(299)	(590)	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	138	-	(168)	37	(7)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	287	-	(357)	72	(2)	-	-
סך הכל כללי	7,751	24,210	169	(44)	(46)	4,388	36,428
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	169	-	(198)	36	(7)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	808	-	(941)	148	(15)	-	-

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 15 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי				
עד דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים עד שנה
31,254	28,157	17,749	2	14
-	2,979	2,481	12,543	21,009
5	6	7	55	294
31,259	31,142	20,237	12,600	21,317
4,407	3,648	10,676	33,208	56,484
816	1,185	1,897	1,543	2,520
36,482	35,975	32,810	47,351	80,321
146,357	17,359	45,258	122,420	116,390
71,204	7,627	19,071	39,971	44,374
1,610	3	127	85	178
-	-	-	-	-
11	118	2,137	68	5,526
999	1,505	2,461	3,824	2,996
148,977	18,985	49,983	126,397	125,090
(54)	(205)	(362)	248	960
(4,903)	(409)	(2,727)	(8,620)	(99,326)
-	-	(9)	(10)	(52)
(4,957)	(614)	(3,098)	(8,382)	(98,418)
(117,452)	16,376	(20,271)	(87,428)	(143,187)
6,379	5,803	2,154	9,331	476
4,930	1,826	2,425	3,694	4,206
26,535	1,988	13,369	18,181	22,705
1,264	3,224	5,593	13,726	(5,841)
(13,962)	8,865	(3,197)	8,570	(23,864)
28,984	32,783	16,939	13,063	10,291
4,948	4,402	12,582	18,945	51,288
144,172	17,362	40,389	108,038	86,107
2,927	1,322	2,339	2,026	12,680
1,515	(202)	(3,070)	(4,016)	(80,277)
(111,652)	18,299	(16,277)	(82,072)	(117,485)
(11,916)	8,854	2,232	(4,007)	(18,553)
49,703	15,374	17,629	12,773	19,209
6,115	4,920	12,373	26,429	47,059
140,986	19,113	40,361	113,261	112,386
2,891	1,560	4,947	2,251	14,034
(5,638)	(414)	(3,853)	(12,151)	(92,190)
(93,697)	(793)	(19,159)	(88,461)	(152,342)
(18,996)	18,152	(7,217)	(521)	(16,863)

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות ⁽³⁾

מזומנים ופיקדונות בבנקים

איגרות חוב ממשלתיות סחירות

איגרות חוב סחירות אחרות

סך מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים

אשראי לציבור ⁽⁴⁾

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים

התחייבויות כספיות

פיקדונות הציבור ⁽⁵⁾

מזה: משקי בית ועסקים קטנים

פיקדונות מבנקים

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר

איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים

סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים

זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

השפעת מכשירים נגזרים

התחייבויות להעמדת אשראי

זכויות עובדים

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמט"ח)

מזה:

סך הכל מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות במט"ח

סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח

סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח

סך הכל תזרימים נטו במט"ח

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

פיקדונות הציבור

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים ופיקדונות הציבור

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

סך הכל תזרימים נטו

מזה: תזרימים נטו במט"ח

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

פיקדונות הציבור

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים ופיקדונות הציבור

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

סך הכל תזרימים נטו

מזה: תזרימים נטו במט"ח

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

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

(3) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 131,895 , 116,742 ו-128,695 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2026, ליום 30 ביוני 2025 וליום 31 בדצמבר 2025, בהתאמה.

(4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של ההלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלבנטיים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

(1) יתרה מאזנית					
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל חמש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים	מעל שנה עד שלוש שנים
3.28%	77,734	351	685	28	112
3.50%	51,975	-	9,340	2,928	4,715
3.38%	3,223	-	1,458	1,245	777
3.47%	132,932	351	11,483	4,201	5,604
4.91%	423,726	24,977	311,708	55,906	86,213
1.19%	12,046	588	2,247	1,383	817
4.80%	568,704	25,916	325,438	61,490	92,634
2.94%	474,424	-	4,296	15,473	15,006
2.44%	185,637	-	948	792	3,330
3.37%	1,998	-	-	-	-
0.00%	-	-	-	-	-
2.31%	40,627	-	8,648	14,972	13,538
0.88%	15,746	243	529	1,877	1,758
2.60%	532,795	243	13,473	32,322	30,302
	(948)	-	(300)	381	(119)
	(163,879)	-	(17,224)	(14,395)	(16,275)
	(1,915)	-	(2,145)	(219)	(242)
	(166,742)	-	(19,669)	(14,233)	(16,636)
	(130,833)	25,673	292,296	14,935	45,696
3.99%	32,879	-	8,078	1,994	1,786
4.65%	27,841	2,420	4,633	3,614	5,459
2.22%	88,086	-	434	5,191	903
	17,849	-	(193)	1,625	(374)
	(9,517)	2,420	12,084	2,042	5,968
4.94%	117,564	324	12,241	3,233	6,446
5.22%	386,099	27,674	296,624	53,951	81,603
3.14%	417,394	-	4,504	12,955	10,974
1.38%	52,765	309	14,665	10,037	9,861
	(119,772)	-	(18,833)	(3,920)	(11,885)
	(86,268)	27,689	270,863	30,272	55,329
	(7,460)	3,069	9,620	3,664	7,160
4.14%	129,546	323	10,387	5,216	4,595
4.95%	410,688	22,619	306,911	56,012	88,466
3.00%	448,397	-	4,316	14,437	11,225
1.62%	57,108	260	9,574	11,142	13,856
	(161,420)	-	(23,266)	(9,806)	(14,862)
	(126,691)	22,682	280,142	25,843	53,118
	(8,857)	2,730	9,488	4,865	6,417

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סך הכל
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	20,758	54,913	2,077	77,748
ניירות ערך ⁽³⁾	48,157	7,500	766	56,423
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	64	-	-	64
אשראי לציבור, נטו	13,536	13,834	393,868 ⁽⁵⁾	421,238
אשראי לממשלות	-	-	286	286
נכסים בגין מכשירים נגזרים	460	5,313	1,295 ⁽²⁾	7,068
נכסים פיננסיים אחרים	-	7,267	2,357	9,624
סך כל הנכסים הפיננסיים	122,915⁽⁴⁾	88,827	400,649	572,451
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	33,536	125,367	316,761	475,664
פיקדונות מבנקים	-	606	1,375	1,981
פיקדונות הממשלה	-	-	83	83
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	-	-	-	-
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	35,821	-	4,411	40,232
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	460	6,183	1,373 ⁽²⁾	8,016
התחייבויות פיננסיות אחרות	375	9,308	5,018	14,701
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	70,192⁽⁴⁾	141,464	329,021	540,677

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 167,769 מיליון שקלים חדשים ו-167,746 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
(5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 33 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	
78,885	22,969	42,705	13,186	78,860	נכסים פיננסיים
39,704	30,596	8,344	681	39,621	מזומנים ופיקדונות בבנקים
473	473	-	-	473	ניירות ערך ⁽³⁾
376,672	6,513	10,248	356,929 ⁽⁵⁾	373,690	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
299	-	-	302	302	אשראי לציבור, נטו
9,465	598	7,507	1,360 ⁽²⁾	9,465	אשראי לממשלות
6,385	-	5,187	1,198	6,385	נכסים בגין מכשירים נגזרים
511,883 ⁽⁴⁾	61,149	73,991	373,656	508,796	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
417,394	15,412	113,335	289,401	418,148	התחייבויות פיננסיות
2,497	-	678	1,818	2,496	פיקדונות הציבור
128	-	-	128	128	פיקדונות מבנקים
36,332	33,054	-	2,091	35,145	פיקדונות הממשלה
10,204	599	8,433	1,172 ⁽²⁾	10,204	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,632	1,539	7,067	4,020	12,626	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
479,187 ⁽⁴⁾	50,604	129,513	298,630	478,747	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 129,343 מיליון שקלים חדשים ו- 138,708 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 28 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
82,835	1,539	52,975	28,321	82,849
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
47,841	831	7,920	39,090	47,903
ניירות ערך ⁽³⁾				
593	-	-	593	593
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
397,424	375,885 ⁽⁵⁾	11,937	9,602	400,501
אשראי לציבור, נטו				
349	349	-	-	347
אשראי לממשלות				
6,293	898 ⁽²⁾	5,008	387	6,293
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
7,121	1,624	5,497	-	7,121
נכסים פיננסיים אחרים				
542,456	381,126	83,337	77,993	545,607⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
449,444	304,315	118,899	26,230	448,397
פיקדונות הציבור				
2,049	1,555	494	-	2,058
פיקדונות מבנקים				
197	197	-	-	197
פיקדונות הממשלה				
39,720	1,980	-	37,740	40,365
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
7,028	940 ⁽²⁾	5,701	387	7,028
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
13,340	3,928	7,559	1,853	13,347
התחייבויות פיננסיות אחרות				
511,778	312,915	132,653	66,210	511,392⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

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

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

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

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 146,642 מיליון שקלים חדשים ו- 152,764 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.

(5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 32 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
5,189	6,752	-	11,941
15,213	-	-	15,213
1,474	135	-	1,609
-	51	-	51
-	48	-	48
712	380	-	1,092
116	8	4	128
453	23	29	505
21,343	60	-	21,403
169	-	-	169
8	-	-	8
26	-	-	26
19	-	-	19
25	-	-	25
64	-	-	64
13,536	-	-	13,536
-	24	31	55
-	1,992	213	2,205
41	3,207	1,049	4,297
419	90	2	511
-	-	-	-
-	7,267	-	7,267
-	-	33	33
58,807	20,037	1,361	80,205
33,536	-	-	33,536
-	30	8	38
-	2,188	65	2,253
41	3,873	1,300	5,214
419	92	-	511
-	-	-	-
375	7,267	-	7,642
-	-	-	-
34,371	13,450	1,373	49,194

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה

איגרות חוב:

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל

של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

מניות שאין למסחר

ניירות ערך למסחר:

איגרות חוב של ממשלת ישראל

איגרות חוב של ממשלות זרות

איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל

איגרות חוב של אחרים בישראל

איגרות חוב של אחרים זרים

מניות למסחר

ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

אשראי בגין השאלות ללקוחות

נכסים בגין מכשירים נגזרים^(א)

חוזי ריבית:

שקל מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

נכסים פיננסיים אחרים

אחר

סך כל הנכסים

התחייבויות

פיקדונות בגין שאילות מלקוחות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^(א)

חוזי ריבית:

שקל מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות פיננסיות אחרות

אחר

סך כל ההתחייבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	סך הכל
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	שווי הוגן
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה

איגרות חוב:

של ממשלת ישראל	5,421	7,785	-	13,206
של ממשלות זרות	9,953	-	-	9,953
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל	720	51	-	771
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	-	74	-	74
מגובי נכסים (ABS)	-	53	-	53
של אחרים בישראל	793	189	-	982
של אחרים זרים	126	8	8	142
מניות שאינן למסחר	297	33	23	353

ניירות ערך למסחר:

איגרות חוב של ממשלת ישראל	9,525	102	-	9,627
איגרות חוב של ממשלות זרות	227	-	-	227
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	-
איגרות חוב של אחרים בישראל	8	-	-	8
איגרות חוב של אחרים זרים	26	-	-	26
מניות למסחר	23	-	-	23
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	473	-	-	473
אשראי בגין השאלות ללקוחות	6,513	-	-	6,513

נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾

חוזי ריבית:

שקל מדד	-	26	64	90
אחר	-	2,358	95	2,453
חוזי מטבע חוץ	61	5,026	1,201	6,288
חוזים בגין מניות	537	97	-	634
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-
נכסים פיננסיים אחרים	-	5,187	-	5,187
אחר	-	-	28	28

סך כל הנכסים

התחייבויות	15,412	-	-	15,412
------------	--------	---	---	--------

פיקדונות בגין שאילות מלקוחות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾

חוזי ריבית:

שקל מדד	-	19	50	69
אחר	-	2,206	55	2,261
חוזי מטבע חוץ	62	6,115	1,063	7,240
חוזים בגין מניות	537	93	4	634
התחייבויות פיננסיות אחרות	1,539	5,187	-	6,726
אחר	-	-	-	-

סך כל ההתחייבויות

	17,550	13,620	1,172	32,342
--	--------	--------	-------	--------

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים ששווה לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר וגשנה

31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
5,976	7,418	-	13,394	של ממשלת ישראל
8,999	-	-	8,999	של ממשלות זרות
1,038	48	-	1,086	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
-	66	-	66	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	51	-	51	מגובי נכסים (ABS)
759	251	-	1,010	של אחרים בישראל
136	10	1	147	של אחרים זרים
323	28	21	372	
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר:				
18,253	-	-	18,253	איגרות חוב של ממשלת ישראל
140	-	-	140	איגרות חוב של ממשלות זרות
-	-	-	-	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
15	-	-	15	איגרות חוב של אחרים בישראל
22	-	-	22	איגרות חוב של אחרים זרים
26	-	-	26	
593	-	-	593	
9,602	-	-	9,602	
מניות למסחר				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
אשראי בגין השאלות ללקוחות				
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
-	23	34	57	חוזי ריבית:
-	1,761	116	1,877	שקל מדד
26	3,031	747	3,804	אחר
361	193	1	555	חוזי מטבע חוץ
-	5,497	-	5,497	חוזים בגין מניות
-	-	32	32	
46,269	18,377	952	65,598	נכסים פיננסיים אחרים
אחר				
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
26,230	-	-	26,230	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
-	30	9	39	חוזי ריבית:
-	1,660	52	1,712	שקל מדד
26	3,821	875	4,722	אחר
361	190	4	555	חוזי מטבע חוץ
1,853	5,497	-	7,350	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	
28,470	11,198	940	40,608	התחייבויות פיננסיות אחרות
אחר				
סך כל ההתחייבויות				

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026	30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
		סך הכל	רמה (1)3	רמה (1)2	רמה (1)1	
(31)	(4)	171	171	-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
69	27	731	731	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
		סך הכל	רמה (1)3	רמה (1)2	רמה (1)1	
(23)	(2)	535	535	-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
70	17	649	649	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025	31 בדצמבר 2025 (מבוקר)			שווי הוגן	
	סך הכל	רמה (1)3	רמה (1)2	רמה (1)1	
2	297	297	-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
169	808	808	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2026	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2026	העברות מרמה (3)3	העברות אל רמה (3)3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2026
							ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
-	4	-	3	-	-	-	-	-	1
8	29	-	-	-	-	-	-	8	21
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
של אחרים זרים									
מניות שאינן למסחר									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד									
(3)	31	-	-	(3)	-	1	-	(3)	36
154	213	-	-	-	-	6	-	144	63
750	1,049	-	-	(333)	-	349	-	398	635
4	2	-	-	(27)	-	2	-	-	27
-	33	-	-	-	-	-	-	1	32
913	1,361	-	3	(363)	-	358	-	548	815
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד									
(1)	8	-	(1)	(7)	-	-	-	3	13
(32)	65	-	-	-	-	18	-	12	35
(868)	1,300	-	-	(407)	-	271	-	596	840
-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(901)	1,373	-	(1)	(417)	-	289	-	611	891
סך כל ההתחייבויות									

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)									
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2025	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾					רווחים (הפסדים) שטרם מומשו		
		ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	רכישות	מכירות	סילוקים	רמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾
8	-	-	-	-	-	-	-	8	-
25	(2)	-	(2)	-	-	-	-	23	(2)
70	2	-	3	-	-	(11)	-	64	5
14	6	-	83	-	-	(8)	-	95	89
446	324	-	731	-	-	(305)	5	1,201	1,062
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	2	-	-	-	-	-	-	28	2
589	334	(2)	817	-	-	(324)	5	1,419	1,156
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
47	4	-	1	-	-	(3)	1	50	(5)
48	7	-	-	-	-	-	-	55	(7)
466	426	-	502	-	-	(337)	6	1,063	(933)
5	-	-	4	-	-	(5)	-	4	(4)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
566	437	-	507	-	-	(345)	7	1,172	(949)
סך כל ההתחייבויות									

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשיך:

- (1) רוחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רוחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוון, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי ההוון מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינן נצפים. העברות מרמה 3 נובעות מצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2025		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
7	1	-	-	-	-	-	-	-	1
24	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
של אחרים זרים									
מניות שאינן למסחר									
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
81	(4)	-	1	(19)	-	5	-	-	64
9	7	-	-	(8)	-	87	-	-	95
377	308	-	-	(552)	-	1,068	-	-	1,201
1	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-
25	3	-	-	-	-	-	-	-	28
524	314	-	1	(580)	-	1,160	-	-	1,419
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
66	2	-	-	(21)	-	3	-	-	50
50	3	-	-	-	-	2	-	-	55
352	369	-	15	(519)	-	846	-	-	1,063
3	2	-	-	(5)	-	4	-	-	4
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
471	376	-	15	(545)	-	855	-	-	1,172
סך כל ההתחייבויות									

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2025	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024
							ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
-	1	-	-	(8)	-	-	1	1	7
(3)	21	-	-	-	-	-	-	(3)	24
מניות שאינן למסחר									
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
(2)	34	-	5	(49)	-	8	-	(11)	81
115	116	-	-	(8)	-	88	-	27	9
731	747	(41)	90	(1,935)	-	1,583	-	673	377
8	1	-	-	(1)	-	1	-	-	1
-	32	-	-	-	-	-	-	7	25
849	952	(41)	95	(2,001)	-	1,680	1	694	524
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
(8)	9	-	1	(71)	-	8	-	5	66
(5)	52	-	-	(5)	-	9	-	(2)	50
(866)	875	-	6	(1,507)	-	1,258	-	766	352
(4)	4	-	-	(5)	-	4	-	2	3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(883)	940	-	7	(1,588)	-	1,279	-	771	471
סך כל ההתחייבויות									

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

שווי הוגן ליום 30 ביוני 2026	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
29	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
4	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	7.75-44.00	27.14
11	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.47%-1.89%	1.62%
1,317	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.10%	1.68%
4	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.47%-1.89%	1.63%
1,369	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.10%	1.64%
מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב של אחרים זרים נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
שקל מדד				
אחר				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
חוזי ריבית - שקל מדד				
אחר				
שווי הוגן ליום 30 יוני 2025	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
23	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
8	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	7.75-107.66	40.28
35	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.05%-2.49%	2.43%
1,353	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.10%	1.79%
48	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.05%-2.49%	2.43%
1,124	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-2.60%	1.89%
מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב של אחרים זרים נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
שקל מדד				
אחר				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
חוזי ריבית - שקל מדד				
אחר				
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
21	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
1	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	7.75	7.75
11	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.63%-2.06%	1.78%
919	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	1.20%-3.10%	1.70%
7	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.65%-2.02%	1.79%
933	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-2.65%	1.68%
מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב של אחרים זרים נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
שקל מדד				
אחר				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
חוזי ריבית - שקל מדד				
אחר				

ביאור 16 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

ה. מידע בדבר אי ודאות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 ביוני 2026, 30 ביוני 2025 ו-31 בדצמבר 2025 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאור 17 - נושאים נוספים

א. ביום 30 במרץ 2026, אושר תיקון לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024 (להלן: "החוק") אשר על פיו, בין היתר, יושת על בנקים שאינם בעלי היקף פעילות קטן (כהגדרתו בחוק), מס בסך כולל של 3 מיליארדי שקלים חדשים בגין רווחי הבנקים האמורים לשנת 2026, ומס בסך כולל של 125 מיליוני שקלים חדשים בגין רווחי הבנקים האמורים לשנת 2027 ("רווח" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל"ו-1975), והכל בגין רווח שהופק מפעילות בישראל. הדוחות הכספיים כוללים את השפעת המס המיוחד לפי הערכת הבנק בהתאם לאומדן חלקו היחסי.

ב. ביום 26 במרץ 2026 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, לאשר הצעת כתבי אופציה, בהתאם לסעיף 15 ב(1)(א) לחוק ניירות ערך למנהל הכללי של הבנק ולנושאי המשרה האחרים בבנק (למעט הדירקטורים), וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים שאושר ביום 26 במרץ 2026 (להלן: "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 26 במרץ 2026, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, אושרה הקצאת כתבי אופציה עבור שנת 2026 במסגרת תכניות, כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות א' - עד 46,827 כתבי אופציה 1 שיוענקו למנהל הכללי של הבנק, והניתנים למימוש עד ל-6,349 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות א' - עד 399,424 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שמונה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-54,159 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 173,180 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה בבנק שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-23,482 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 744,000 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד ארבעים ושלושה עובדים מרכזיים בבנק ובחברות בת של הבנק והניתנים למימוש עד ל-100,881 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 809,250 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד תשעים וארבעה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים ומנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-109,728 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,719,200 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שבעים ואחד מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים והניתנים למימוש עד ל-233,111 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו לגבי כל אחת מהן במתאר, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש שינבעו מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, היא תאורטית בלבד, הואיל ובפועל, לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש על פי התנאים של כל אחת מהתוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים בהתחשב בתקרת שער נעילה בסך של 295 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד למדד הידוע במועד המימוש.

ביאור 17 – נושאים נוספים – המשך

במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנה וחצי ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה (2) 1 באפריל 2029, ו- (3) 1 באפריל 2030, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור. כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ייחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים, כמפורט במתאר:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', בגין שנת המענק, תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי אחד המבוסס על החלטת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו כאמור במתאר.
- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק לכתבי אופציה ג', ד' ו-ה', בגין שנת המענק, תקבע על בסיס ארבעת המדדים הכמותיים בלבד.

בנוסף, בהתאם לתנאים המפורטים במתאר, נקבעו עילות להיעדר זכאות לכתבי אופציה לקבוצות אלו.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פקדונות ליבה.

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות עבור שנת 2026, הינו 255 שקלים חדשים (כפוף להתאמות), בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש של כל כתב אופציה נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה בתוספת של כ- 16 שקלים חדשים. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

על בסיס ההנחות שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה בודד שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום אישור הדירקטוריון את הנפקת כתבי האופציה, הינו כדלקמן:

- כתב אופציה 1 - כ-16.8 שקלים חדשים;
- כתב אופציה א' - כ-16.0 שקלים חדשים;
- כתב אופציה ב' - כ-16.1 שקלים חדשים;
- כתב אופציה ג' - כ-15.8 שקלים חדשים;
- כתב אופציה ד' או ה' - כ-17.3 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (בהתאם ל- ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-65 מיליוני שקלים חדשים. ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון הראשון של שנת 2026 ועד לתום השנה.

האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממניית אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכן בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממניית אופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

ביאור 18 – אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 16 באוגוסט 2026, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 714.0 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 50% מרווחי הרבעון השני של שנת 2026, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחישים השונים.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2,741.77% מההון המונפק, דהיינו 274.18 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 24 באוגוסט 2026 ויום התשלום הינו 31 באוגוסט 2026. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המיררים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2026.

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2026

תוכן עניינים

198	ממשל תאגידי
198	הדירקטוריון וההנהלה
198	המבקרת הפנימית
198	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
199	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
201	דירוג האשראי של הבנק
201	מגזרי פעילות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהול

ליום 30 ביוני 2026

ממשל תאגידי

הדירקטוריון והנהלה

הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 קיים דירקטוריון הבנק 10 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 23 ישיבות של ועדות הדירקטוריון. הוועדות הקבועות של הדירקטוריון הן: ביקורת, אשראי, ניהול סיכונים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ותגמול.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בדירקטוריון הבנק.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2026 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בחברי הנהלה ובנושאי המשרה הבכירה של הבנק.

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקר הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקר נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהול בדוח לשנת 2025.

בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

בעלי השליטה

בעלי השליטה בבנק ליום 30 ביוני 2026 הם קבוצת ורטהיים וקבוצת עופר.

החזקותיה של קבוצת ורטהיים בבנק הן באמצעות א.מ.דבלי.זד (אחזקות) בע"מ וכן באמצעות אף אנד דבלי שותפות רשומה המחזיקות יחד, במישרין ובעקיפין. נכון ליום 30 ביוני 2026, מחזיקה קבוצת ורטהיים בבנק בכ-20.48% מההון ומכוח ההצבעה.

א.מ.דבלי.זד (אחזקות) בע"מ היא חברה פרטית, אשר מניותיה מוחזקות על ידי דוד ורטהיים (63%) ועל ידי דרורית ורטהיים (37%); אף אנד דבלי שותפות רשומה, היא שותפות כללית, המוחזקת על ידי מר דוד ורטהיים וגברת דרורית ורטהיים, בשיעור של 1% (לפי יחס חלוקה של 63%-37%, בהתאמה) ועל ידי א.מ.דבלי.זד (אחזקות) בע"מ (99%).

א.מ. דבלי.זד. (אחזקות) בע"מ (שותפות רשומה) רכשה במהלך הימים 16, 27 ו-30 במרץ 2026, 19, 20 ו-28 במאי 2026, 1 ו-2 ביוני 2026 וב-1 ו-14 ביולי 2026 כמות מצטברת של 491,460 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק"). לפרטים נוספים ראו דיווחים מיידיים שפרסם הבנק מימים 17 ו-30 במרץ 2026 (מספרי אסמכתאות: 2026-01-023242 ו-2026-01-029969), מימים 20, 24 ו-28 במאי 2026 (מספרי אסמכתאות: 2026-01-046716, 2026-01-047300 ו-2026-01-050765), מימים 2 ו-3 ביוני 2026 (מספרי אסמכתאות: 2026-01-052278 ו-2026-01-052787) ומימים 2 ו-15 ביולי 2026 (מספרי אסמכתאות: 2026-01-062503 ו-2026-01-067086).

אף אנד דבלי (שותפות רשומה) רכשה, במהלך הימים 23 ו-24 במרץ 2026, כמות מצטברת של 32,884 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת של הבנק. לפרטים נוספים ראו דיווחים מיידיים שפרסם הבנק מימים 24 ו-25 במרץ 2026 (מספרי אסמכתאות: 2026-01-026508 ו-2026-01-026824).

החזקותיה של קבוצת עופר בבנק הן באמצעות ל.י.ן. (אחזקות) בע"מ, (המחזיקה בבנק במישרין ובאמצעות ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ, חברה בבעלותה המלאה). נכון ליום 30 ביוני 2026, מחזיקה קבוצת עופר בכ-20.99% מההון ומכוח ההצבעה בבנק;

ל.י.ן. (אחזקות) בע"מ היא חברה פרטית המוחזקת (100%) על ידי נאמנות זרה, שהנהנה העיקרי בה, ביחס למניות הבנק, הוא מר איל עופר.

ל.י.ן. (אחזקות) בע"מ רכשה, במהלך הימים 3 ו-8 ביוני 2026, כמות מצטברת של 98,281 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת של הבנק. לפרטים נוספים ראו דיווחים מיידיים שפרסם הבנק מימים 3 ו-8 ביוני 2026 (מספרי אסמכתאות: 2026-01-052976 ו-2026-01-054450).

הסכמים בין בעלי המניות

ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ מ"קבוצת עופר" ופיינברג - ורטהיים (שותפות רשומה) מ"קבוצת ורטהיים" הן צד להסכם לשיתוף פעולה בהפעלת הזכויות הנלוות למניות הבנק מיום 6 באוקטובר 1994 (להלן: "הסכם ההצבעה"). בהסכם ההצבעה האמור נקבעו, בין היתר, כללים ביחס להצבעה משותפת של בעלי השליטה באסיפות כלליות, לזכות סירוב של כל אחד מהצדדים במכירת מניות השליטה על ידי הצד האחר, לזכות למיני דירקטורים ולזכות למינוי יושב ראש הדירקטוריון.

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

תיקון חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024

ביום 30 במרץ 2026, אושר תיקון לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024 אשר על פיו, בין היתר, יושם על בנקים שאינם בעלי היקף פעילות קטן (כהגדרתו בחוק) מס כולל בסך של כ-3 מיליארד שקלים חדשים בגין רווחי הבנקים לשנת 2026, ומס כולל בסך כ-125 מיליון שקלים חדשים בגין רווחי הבנקים לשנת 2027, שיתחלקו בין הבנקים באופן יחסי, בהתאם לרווחיהם לפני מס באותן תקופות, והכל בגין רווח שהופק מפעילות בישראל.

ההפרשה למיסים על הרווח בדוחות הכספים למחצית הראשונה של שנת 2026, כוללת את השפעת החוק האמור.

חוק לקידום התחרות בשוק הבנקאות (תיקוני חקיקה), התשפ"ו-2026

ביום 30 במרץ 2026 אישרה הכנסת את חוק ההסדרים במסגרתו תוקן, בין היתר, החוק לקידום התחרות בשוק הבנקאות (תיקוני חקיקה), התשפ"ו-2026.

במסגרת התיקון עוגן בחקיקה הדוח המסכם של הצוות המקצועי הבין משרדי להגברת התחרות במערכת הבנקאות ובאשראי לעסקים קטנים ומשקי הבית, במטרה לאפשר הקמתם של בנקים קטנים, לקבוע בהתאמה מנגנוני פיקוח, להפחית חסמים ולעודד תחרות וחדשנות במערכת הבנקאית.

החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017

ביום 30 במרץ 2026 אישרה הכנסת את חוק ההסדרים במסגרתו תוקן, בין היתר, החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("חוק סטרומ").

במסגרת עיקרי התיקון נקבע כי החל מיום 1 באפריל 2027, תחול תקופה נוספת של ארבע שנים, שבמהלכה בנק בעל היקף פעילות רחב, או בנק שהחזיק באמצעי שליטה בחברה מתפעלת ערב יום התחילה, יבצע את תפעול ההנפקה של כרטיסי החיוב שהוא מנפיק באמצעות חברה מתפעלת, ויאפשר לחברה מתפעלת להיות צד לחוזה כרטיס חיוב. כמו כן, נקבע כי במהלך התקופה הנוספת לא יבוצע באמצעות חברה מתפעלת אחת תפעול הנפקה של יותר מ-40% מסך כרטיסי האשראי החדשים שמנפיק הבנק ללקוחותיו (במקום 52% ע"פ החוק הקיים). כרטיס אשראי שהונפק לפי חוזה כרטיס אשראי שנחתם לפני יום 1 באפריל 2027, וחודש במהלך התקופה הנוספת, לא יובא בחשבון לצורך חישוב מגבלה זו.

בנוסף קבע התיקון, כי שר האוצר, בהסכמת נגיד בנק ישראל ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי להאריך את התקופה הנוספת בתקופות נוספות שלא יעלו במצטבר על ארבע שנים, וכן לשנות את שיעור ה-40% לעניין מגבלת תפעול ההנפקה.

עוד הוגדרה בתיקון "חברה מתפעלת" כתאגיד שערב יום התחילה עסק בתפעול הנפקה של כרטיסי אשראי בישראל, או כתאגיד אחר שנגיד בנק ישראל, בהסכמת שר האוצר, קבע בצו.

חוק נתוני אשראי (תיקון מספר 6), התשפ"ו - 2026

ביום 26 ביולי 2026 פורסם ברשומות תיקון מספר 6 לחוק נתוני אשראי. התיקון כולל מספר שינויים בהוראות החוק, שעיקרם הקמת מאגר נתוני אשראי, הכולל מידע גם על תאגידים קטנים ובינוניים במטרה להגביר תחרות בשוק האשראי העסקי, וכן צעדים ושינויים נוספים לשיפור יעילות המאגר.

במסגרת החוק יידרשו מקורות המידע השונים שקובע החוק, ובהם בנקים, למסור דיווחים קבועים ונרחבים ללשכות האשראי בנוגע לאשראי של תאגידים כאמור. על בסיס המאגר החדש שיוקם יוכלו לשכות האשראי למסור נתונים ולייצר דוחות ודירוגי אשראי גם ביחס לתאגידים אלו. השינויים הנוספים שנכללו בתיקון ועוסקים בשיפור יעילות המאגר כוללים בין היתר - הרחבת אפשרות השימוש בנתוני אשראי לצורך פיתוח מודלים והתנאים לכך, הרחבת אפשרות השימוש בדוחות אשראי ביחס לעסקאות נוספות של הלקוח, קיצור תקופת שמירת נתוני אשראי שליליים של יחידים משלוש שנים לשנה בלבד, הסדרת ההסכמה הנדרשת לשימוש בדוחות אשראי ונושאים נוספים.

מרבית סעיפי התיקון ייכנסו לתוקף 6 חודשים מיום פרסומם. הבנק נערך ליישום התיקון לחוק. לתיקון לחוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

תיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) - התשמ"א-1981 - חובת הקלטת שיחות, שמירתן ומסירתן ללקוח.

ביום 22 ביולי 2026 פורסם ברשומות תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) - התשמ"א-1981 אשר על פיו יחויבו תאגידים בנקאיים המשווקים שירותים ומוצרים באמצעות שיחות טלפון יזומות, להקליט כל שיחה יזומה ללקוח פרטי (שאינו תאגיד), להודיע ללקוח על הקלטת השיחה בתחילתה ועל זכאותו לקבל את השיחה המוקלטת, וכן לשמור את השיחה המוקלטת למשך שנתיים. מסירת השיחה תתבצע בתוך 10 ימי עסקים ממועד בקשת הלקוח כולל פירוט מועדי השיחה בכתב, וזאת ללא כל תמורה למעט במקרים בהם נגיד בנק ישראל קבע תנאים מיוחדים לפי פרק ב-2, או אם הלקוח יבקש פעם נוספת את אותה השיחה.

בין היתר, נקבע במסגרת עיקרי התיקון, כי אי עמידה בהוראות החוק עלולה לגרור הטלת עיצומים על ידי המפקח בסך 50 אלף שקלים חדשים. התיקון לחוק ייכנס לתוקף 8 חודשים מיום פרסומו, אולם חובת מסירת שיחות שיווק המוקלטות על ידי התאגיד הבנקאי תחול גם על שיחות שהוקלטו לפני כניסת החוק לתוקף. הבנק נערך ליישום התיקון לחוק. ליישום התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2026

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

דגשים למערכת הבנקאית בעקבות המלחמה

לאורך תקופת המלחמה פרסם בנק ישראל מספר מתויו סיוע ללקוחות. לפרטים בדבר מתויו הסיוע ראה בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2025.

לאור מבצע "שאגת הארי", פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר מיום 17 במרץ 2026 הוראת שעה 253, הכוללת התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין במטרה לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ועד 30 באפריל 2026. ביום 30 באפריל 2026 הוארך תוקף ההוראה והתיקונים בה בחודש נוסף, עד ליום 31 במאי 2026.

חשיפות גדולות

ביום 3 בפברואר 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה המחליפה את הוראת ניהול בנקאי תקין הקיימת מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" ל"חשיפות גדולות", וזאת במסגרת התאמת הוראות ניהול בנקאי תקין להמלצות ועדת באזל. תחילתה של ההוראה לפי החוזר הינה ביום 1 בינואר 2026.

ביום 29 בדצמבר 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר שמאריך את התקופה ליישום עד ליום 1 ביולי 2026. הבנק מיישם את ההוראה החל מיום 1 ביולי 2026. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית – סיכון אשראי ומגבלות למתן הלוואות לדיוור

ביום 6 באפריל 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר מעדכן להוראת ניהול בנקאי תקין 203, בנושא מדידה והלימות הון – סיכון אשראי והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיוור. ההוראה מתייחסת לחוזים למכירת דירה בהם למעלה מ-40% ממחיר המכירה נדחה לתשלום במועד מסירת הדירה (להלן: "חוזים בתשלום לא ליניארי"), וקובעת כי אשראי במסגרת הסכמים חדשים (לאחר 6 באפריל 2025 – מועד כניסת ההוראה לתוקף) ליווי פרויקטים לבניה למגורים, שבהם שיעור החוזים בתשלום לא ליניארי עולה על 25%, ישוקלל לצורך חישוב יחס ההון במשקל סיכון מוגבר של 150%. ביחס לפרויקטים שהיו קיימים במועד כניסת ההוראה לתוקף ושהם שיעור החוזים בתשלום לא ליניארי עולה על 25%, משקל הסיכון המוגבר יחול רק אם שיעור החוזים כאמור עלה ביותר מ-5 נקודות האחוז לעומת השיעור במועד כניסת ההוראה לתוקף. לעניין זה הובהר, כי לצורך חישוב השיעור, כאמור, לא יכללו במונה חוזים בהם נפרע חלק משמעותי ממחיר הדירה.

בנוסף, הוחלט במסגרת עדכון להוראה מספר 329, להגביל את היקף ההלוואות בולט ובלון בסבסוד קבלן בהן היזם משלם את תשלומי הריבית, כולם או חלקם, בין במועד העמדת ההלוואה ובין במהלכה, ל-10% מסך הביצועים ברבעון קלנדרי בגין הלוואות לדיוור.

תחילת התיקונים להוראות הללו נכנסו לתוקפן ממועד פרסום החוזר ויהיו בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2026.

הבנק מיישם את ההוראה. ליישום ההוראה אין ולא צפויה להיות השפעה מהותית על יחסי ההון בדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

ביום 30 באפריל 2026 פרסם חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 411, הכולל מספר עדכונים בנושאים שונים על רקע התאמה לסטנדרטים הבינלאומיים בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור וכניסתו לתוקף של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג 2023.

תחילת התיקונים מיום פרסום ההוראה, למעט התיקונים לנספח 22 (עדכון ההסדר בקשר עם מתן שירותי תשלום על ידי תאגיד בנקאי עבור מקבל שירות), אשר בענייני תחילת התיקונים 6 חודשים מיום פרסום הוראה זו.

הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

שיעבוד נכסי תאגיד בנקאי

ביום 17 ביוני 2026 פרסם בנק ישראל חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 336 בנושא שיעבוד נכסי תאגיד בנקאי. העדכון נועד לאפשר לתאגידים בנקאיים להנפיק מכשיר חדש-אגרות חוב מכוסות, כפי שמקובל במדינות אחרות בעולם, תחת תנאים ומגבלות מסוימים. החוזר מגדיר מהן אגרות חוב מכוסות ומפרט את התנאים להנפקתן.

תחילתו של החוזר מיום פרסומו. להוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

רפורמה בתחום העמלות הנגבות ממשקי בית ועסקים קטנים

ביום 21 ביוני 2026 פרסם המפקח על הבנקים את חוזר מספר 06-2851-n בנושא רפורמה בתחום העמלות הנגבות ממשקי בית ועסקים קטנים בגין שירותי ניהול חשבון תשלום וכרטיס חיוב מיידי (Debit).

הרפורמה קובעת שינוי מקיף במבנה העמלות החלות על שירותי ניהול חשבון תשלום וכרטיס חיוב מיידי, וכוללת, בין היתר, תיקונים להוראות רגולטוריות שונות, כמפורט להלן:

- עודכנו כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008, ובמסגרתם נקבע שירות חדש – "ניהול חשבון תשלום" – הכולל סל שירותי תשלום שוטפים, ונקבעו מחירי פיקוח לשירות זה.
- בוטלה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 423 – "שירות מסלולים".
- פורסם צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי ניהול חשבון תשלום, שירות דמי כרטיס חיוב מיידי ושירותי שינויים במועד הפירעון החודשי של הלוואה לדיוור), התשפ"ו-2026 ובו נקבעו מחירי פיקוח לשירותי ניהול חשבון תשלום, כך שהתעריף המרבי יעמוד על 10 ש"ח בעבור עד 100 פעולות בחודש (פעולה על ידי פקיד ופעולה בערוץ ישיר), וכן נקבע כי בעבור לקוחות המבצעים עד 2 פעולות בחודש יעמוד התעריף המרבי על 5 ש"ח. בנוסף, נקבע מחיר מרבי של 1 ש"ח לכל פעולה מעבר ל-100 פעולות. כמו כן, נקבע בצו מחיר פיקוח לדמי כרטיס חיוב מיידי (Debit), כך שהתעריף המרבי יעמוד על 7 ש"ח לחודש.
- עודכנה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 425 – "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים".

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2026

הוראות הרפורמה ייכנסו לתוקף באופן מדורג - החל מיום 1 באוקטובר 2026 ייכנס לתוקף הפיקוח על דמי כרטיס חיוב מיידי (Debit), וביום 1 ביולי 2027 ייכנס לתוקף המבנה החדש של שירות "ניהול חשבון תשלום" ויבוטל סופית מודל העמלות הישן. הבנק החל בהיערכות ליישום הרפורמה. ליישום הרפורמה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מסגרת פיקוחית לבנקים קטנים וחדשים

ביום 30 ביוני 2026 פרסם בנק ישראל חוזר המגדיר הוראת ניהול בנקאי תקין 490 בנושא מסגרת פיקוחית לבנקים קטנים וחדשים. ההוראה מגדירה מדרגות קבע פיקוחיות בהתאם לגודלו של התאגיד הבנקאי, כאשר לכל מדרגת קבע נקבעות התאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין בהתאם לגודלו. ההוראה מגדירה שלבי היערכות לבנק חדש שקיבל רישיון בנק. עם פרסום ההוראה מתבטלת הוראה 480 שפורסמה במרץ 2020 בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש ועל תאגיד בנקאי בהקמה. תחילת ההוראה מיום פרסומה. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 9 באוגוסט 2026 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת Moody's העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב. כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדרגים על ידי מדרוג (hyb) Aa3.il באופק יציב. ביום 27 במאי 2026 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על AAA.il, תחזית הדירוג יציבה. כתבי התחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדרגים על ידי מעלות-AAA.il. כל שלוש סוכנויות הדירוג הבינלאומיות ביצעו הורדות דירוג למדינת ישראל במהלך מלחמת "חרבות ברזל" אשר הובילו להורדות דירוג עבור הבנק. העדכון האחרון לדירוג המדינה הינו אישרור דירוג של S&P (דירוג "A", תחזית יציבה) מיום 8 במאי 2026. הסוכנות מציינת בין היתר ציפייה לרגיעה בלחימה אשר תעזור לייצב את הפגיעה המאקרו-כלכלית, ומדגישה את הפרופיל החיצוני החזק של המדינה, רמת החיסכון הגבוהה, והגמישות המונית. עדכונים אחרונים לדירוגי הבנק:

ביום 29 באוקטובר 2025 אישרה חברת הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) ברמת A-, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמת F1. בנוסף, סוכנות הדירוג העלתה את אופק הדירוג של הבנק מ"שלילי" ל"יציב", באופן שמשקף את יציבותו של הבנק מול האתגרים הסביבתיים מאז תחילת מערכת "חרבות ברזל", ואת הערכת הסוכנות שהסיכונים פחתו. דירוג סדרת האג"ח בכירות בלתי מבוסחות הנקובות בדולרים הינו A-. הסדרה הונפקה ביום 28 בינואר 2026. דירוג סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2 ונקובים בדולרים הינו BBB-. הסדרה הונפקה ביום 15 בינואר 2026.

ביום 27 במאי 2026 אישרה חברת הדירוג S&P Global Ratings (להלן: "S&P") את הדירוג לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) ברמת BBB+. הסוכנות אישרה את דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) העומד על A-2, תחזית הדירוג יציבה (ללא שינוי). הסוכנות מדרגת את סדרת האג"ח בכירות בלתי מבוסחות הנקובות בדולרים בדירוג BBB+. הסדרה הונפקה ביום 28 בינואר 2026. בנוסף, הסוכנות מדרגת את סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2 ונקובים בדולרים בדירוג BBB-. הסדרה הונפקה ביום 15 בינואר 2026.

ביום 3 בפברואר 2026, אישרה סוכנות הדירוג Moody's (להלן: "Moody's") את דירוג הפיקדונות לטווח ארוך של הבנק (long term deposit rating) ברמה Baa1. ואת דירוג הפיקדונות לטווח קצר של הבנק (short term deposit rating) ברמה P-2. תחזית הדירוג הועלתה מ"שלילית" ל"יציבה" בעקבות העלאת תחזית הדירוג של מדינת ישראל.

הדירוג הנכחי של מדינת ישראל הוא כדלקמן:

S&P מדרגת את מדינת ישראל בדירוג A (תחזית יציבה).

Fitch מדרגת את המדינה בדירוג A (תחזית שלילית).

Moody's מדרגת את המדינה בדירוג Baa1 (תחזית יציבה, הועלתה מ"שלילית" ב-30 בינואר 2026).

לפרטים בדבר השפעת הורדת הדירוג של מדינת ישראל ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2025.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026		
יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסות שיעור	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסות שיעור	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסות שיעור
ב-%			ב-%		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾					
391,257	6.24 ⁽⁷⁾	6,100	351,193	6.66 ⁽⁷⁾	5,843
14,913	7.03	262	11,448	8.07	231
406,170	6.27	6,362	362,641	6.70	6,074
אשראי לממשלה					
283	2	2.83	297	3	4.04
12	1	33.33	24	-	-
295	3	4.07	321	3	3.74
פיקדונות בבנקים					
2,260	16	2.83	2,305	11	1.91
196	1	2.04	59	-	-
2,456	17	2.77	2,364	11	1.86
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
42,297	394	3.73	54,712	580	4.24
11,985	113	3.77	18,950	235	4.96
54,282	507	3.74	73,662	815	4.43
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
48	1	8.33	487	6	4.93
-	-	-	-	-	-
48	1	8.33	487	6	4.93
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾					
30,721	320	4.17	20,753	227	4.38
2,099	27	5.15	2,134	35	6.56
32,820	347	4.23	22,887	262	4.58
איגרות חוב למסחר ⁽⁵⁾					
1,400	22	6.29	1,751	11	2.51
-	-	-	-	-	-
1,400	22	6.29	1,751	11	2.51
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
497,471	7,259	5.84	464,113	7,182	6.19
חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי			5,131		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾			39,830		
סך כל הנכסים			566,383		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל			29,205		
			404		
			5.53		
			32,615		
			501		
			6.14		

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026		
שיעור הוצאות (הכנסות) הוצאה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) הוצאה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית (הכנסה) ב-%	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית (הכנסה) ב-%	שיעור הוצאות (הכנסות) הוצאה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) הוצאה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית (הכנסה) ב-%	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית (הכנסה) ב-%
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
בישראל					
3.41	334	39,233	2.87	350	48,783
4.42	2,967	268,468	4.28	3,113	290,984
לפי דרישה					
לזמן קצוב					
מחוץ לישראל					
-	-	401	-	-	782
3.91	178	18,191	4.18	168	16,081
4.26	3,479	326,293	4.07	3,631	356,630
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
בישראל					
-	-	68	-	-	98
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	68	-	-	98
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
בישראל					
2.94	16	2,177	1.76	10	2,279
-	-	3	-	-	12
2.94	16	2,180	1.75	10	2,291
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
בישראל					
-	-	5	-	-	29
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	5	-	-	29
סך הכל					
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
בישראל					
5.91	579	39,197	5.99	603	40,237
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
5.91	579	39,197	5.99	603	40,237
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
בישראל					
2.55	15	2,353	4.01	3	299
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
2.55	15	2,353	4.01	3	299
סך הכל					
4.42	4,089	370,096	4.25	4,247	399,584
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי					
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾					
71,607			72,500		
4,032			4,069		
29,120			52,563		
474,855			528,716		
סך כל ההתחייבויות					
34,219			37,668		
סך כל האמצעים ההוניים					
509,074			566,383		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.77			1.59		
פער הריבית					
תשואה נטו ⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית					
בישראל					
2.57	2,770	431,498	2.37	2,776	468,266
מחוץ לישראל					
3.96	323	32,615	3.23	236	29,205
2.67	3,093	464,113	2.42	3,012	497,471
סך הכל					
3.83	178	18,595	3.98	168	16,875
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו			לשישה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 ביוני 2025			ביום 30 ביוני 2026		
יתרה	הכנסות	שיעור	יתרה	הכנסות	שיעור
ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסה	ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסה
ב-%			ב-%		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾					
386,572	11,134 ⁽⁷⁾	5.76	347,027	10,797 ⁽⁷⁾	6.22
14,361	500	6.96	11,279	451	8.00
400,933	11,634	5.80	358,306	11,248	6.28
אשראי לממשלה					
303	5	3.30	293	6	4.10
14	1	14.29	25	1	8.00
317	6	3.79	318	7	4.40
פיקדונות בבנקים					
2,176	31	2.85	2,060	21	2.04
190	1	1.05	102	-	-
2,366	32	2.70	2,162	21	1.94
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
50,293	940	3.74	53,795	1,136	4.22
12,578	244	3.88	19,864	463	4.66
62,871	1,184	3.77	73,659	1,599	4.34
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
240	5	4.17	340	8	4.71
-	-	-	-	-	-
240	5	4.17	340	8	4.71
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾					
29,071	571	3.93	19,728	414	4.20
2,326	56	4.82	2,123	63	5.93
31,397	627	3.99	21,851	477	4.37
איגרות חוב למסחר ⁽⁵⁾					
1,386	31	4.47	1,928	18	1.87
-	-	-	-	-	-
1,386	31	4.47	1,928	18	1.87
499,510	13,519	5.41	458,564	13,378	5.83
5,203			5,106		
58,561			36,977		
563,274			500,647		
29,469	802	5.44	33,393	978	5.86
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026		
שיעור הוצאות (הכנסות) הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) הוצאה (הכנסה) ב-%	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	שיעור הוצאות (הכנסות) הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) הוצאה (הכנסה) ב-%	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
בישראל					
3.34	626	37,429	2.92	682	46,769
4.27	5,567	260,685	4.05	5,942	293,352
לפי דרישה					
לזמן קצוב					
מחוץ לישראל					
-	-	406	-	-	785
4.14	362	17,472	4.08	326	15,979
4.15	6,555	315,992	3.89	6,950	356,885
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
בישראל					
3.23	1	62	3.01	2	133
-	-	-	-	-	-
3.23	1	62	3.01	2	133
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
בישראל					
3.22	38	2,359	2.14	24	2,238
-	-	4	-	-	7
3.22	38	2,363	2.14	24	2,245
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
בישראל					
-	-	3	-	-	15
-	-	-	-	-	-
-	-	3	-	-	15
סך הכל					
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
בישראל					
4.31	864	40,073	3.97	821	41,325
-	-	-	-	-	-
4.31	864	40,073	3.97	821	41,325
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
בישראל					
2.12	28	2,645	4.78	17	712
-	-	-	-	-	-
2.12	28	2,645	4.78	17	712
סך הכל					
4.15	7,486	361,138	3.89	7,814	401,315
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית					
73,262			71,856		
4,069			4,125		
28,427			48,614		
466,896			525,910		
33,751			37,364		
500,647			563,274		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
פער הריבית					
1.69			1.52		
תשואה נטו ⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית					
בישראל					
2.48	5,276	425,171	2.22	5,229	470,041
3.69	616	33,393	3.23	476	29,469
2.57	5,892	458,564	2.28	5,705	499,510
סך הכל					
4.05	362	17,882	3.89	326	16,771
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%		
מטבע ישראלי לא צמוד					
5.71	4,614	323,090	5.41	4,783	353,739
(4.07)	(2,459)	241,693	(3.87)	(2,650)	274,076
1.64			1.54		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
8.44	1,782	84,453	8.56	1,722	80,459
(6.50)	(930)	57,220	(6.55)	(887)	54,155
1.94			2.01		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
4.76	285	23,955	4.11	350	34,068
(3.97)	(522)	52,588	(3.98)	(542)	54,478
0.79			0.13		
סך פעילות בישראל					
6.19	6,681	431,498	5.86	6,855	468,266
(4.45)	(3,911)	351,501	(4.26)	(4,079)	382,709
1.74			1.60		

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד						
5.74	9,145	318,831	5.41	9,671	357,536	סך נכסים נושאי ריבית
(4.01)	(4,740)	236,543	(3.89)	(5,358)	275,528	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.73			1.52			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
6.40	2,708	84,608	5.90	2,372	80,357	סך נכסים נושאי ריבית
(4.52)	(1,256)	55,584	(3.81)	(1,052)	55,151	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.88			2.09			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
5.03	547	21,732	4.19	674	32,148	סך נכסים נושאי ריבית
(4.41)	(1,128)	51,129	(4.00)	(1,078)	53,865	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.62			0.19			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
5.83	12,400	425,171	5.41	12,717	470,041	סך נכסים נושאי ריבית
(4.15)	(7,124)	343,256	(3.89)	(7,488)	384,544	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.68			1.52			פער הריבית

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026			שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025		
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025		
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו	כמות	מחיר	שינוי נטו
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
625	(368)	257	1,139	(802)	337
61	(30)	31	107	(58)	49
686	(398)	288	1,246	(860)	386
נכסים נושאי ריבית אחרים					
(32)	(51)	(83)	101	(121)	(20)
(68)	(60)	(128)	(140)	(85)	(225)
(100)	(111)	(211)	(39)	(206)	(245)
586	(509)	77	1,207	(1,066)	141
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
327	(165)	162	818	(387)	431
(17)	7	(10)	(22)	(14)	(36)
310	(158)	152	796	(401)	395
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
(12)	18	6	(14)	(53)	(67)
-	-	-	-	-	-
(12)	18	6	(14)	(53)	(67)
298	(140)	158	782	(454)	328

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני יניח היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 2 מיליוני שקלים, (137) מיליוני שקלים, 24 מיליוני שקלים ו-(150) מיליוני שקלים בהתאמה.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025, נוספה / נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (109) מיליוני שקלים, בסך 140 מיליוני שקלים, בסך (58) מיליוני שקלים ובסך 173 מיליוני שקלים.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 147, 121, 309 ו-257 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2026 ו-2025, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל וו / באזל וו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחני מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערור לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההון של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו דוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים.
	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין.
	חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב לא צובר אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו.
	חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב.
	חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים.
	חוב שאינו צובר - חוב הנבחן על בסיס פרטני ואשר צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו ותשלומי קרן וריבית לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב הנבחן על בסיס פרטני יסווג כלא צובר בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים רצופים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה.
	חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.
	משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).
	LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2026

אינדקס

92, 53.....	מדיניות חשבונאית
56, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 38, 26, 25, 23, 16, 14, 11, 9, 7.....	מימון
123, 122, 104, 103, 101, 97, 90, 89, 81, 80, 79, 75, 74, 72, 64, 62, 58.....	
209, 153, 152, 151, 150, 149, 146, 144, 142, 140.....	
1.....	
95, 90, 87, 83, 68, 67, 65, 64, 63, 61, 51, 48, 38, 33, 31, 27, 24.....	נגזרים
169, 168, 142, 131, 130, 129, 128, 127, 126, 125, 124, 123, 122, 96.....	
210, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171.....	
63, 58, 53, 48, 39, 38, 37, 35, 34, 33, 31, 30, 27, 16, 15, 13, 13.....	ניירות ערך
103, 102, 101, 100, 99, 98, 93, 92, 91, 90, 87, 83, 76, 74, 67, 65, 64.....	
177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 131, 127, 118, 107, 106, 105, 104.....	
198, 197, 196, 193, 188, 187, 186, 185, 184, 183, 182, 181, 179, 178.....	
133, 132, 114, 94, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 38, 37, 36.....	נכסי סיכון
209, 147, 144, 143, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134.....	
0.....	
15.....	סיכון אסטרטגי
65, 64, 63, 61, 60, 59, 58, 56, 54, 53, 37, 36, 31, 30, 27, 15.....	סיכון אשראי
154, 153, 152, 151, 150, 148, 129, 128, 117, 110, 109, 108, 69, 68.....	
168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 155.....	
209, 169.....	
75, 15.....	סיכון חוצה גבולות
15.....	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון
75, 52, 15.....	סיכון מוניטין
75.....	סיכון מימון
75, 53, 52, 15, 7.....	סיכון נזילות
52, 15.....	סיכון ציות ורגולציה
73, 72, 52, 15.....	סיכון ריבית
209, 72, 38, 36, 26, 15, 7.....	סיכון שוק
209, 200, 114, 94, 72, 38, 37, 36, 15, 7.....	סיכון תפעולי
ע.....	
125, 124, 90, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 26, 16, 14, 11, 8.....	עמלות
210, 153, 152, 151, 150, 149, 146, 144, 142, 140, 138.....	
131, 68, 65, 64, 63, 60, 55, 54, 41, 40, 34.....	ענפי משק
פ.....	
50, 49, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 35, 34, 30, 15, 14, 13.....	פיקדונות הציבור
141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132, 111, 95, 87, 83, 75.....	
176, 175, 174, 173, 172, 171, 147, 144, 143.....	
141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132.....	פקדונות הציבור
ש.....	
100, 99, 98, 97, 96, 93, 92, 86, 83, 74, 73, 50, 34, 33, 27, 24, 9.....	שווי הון
129, 128, 127, 126, 125, 124, 123, 107, 106, 105, 104, 103, 102, 101.....	
209, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 158, 157, 156.....	
ת.....	
147, 146, 145, 144, 143, 113, 75, 73, 50, 24, 15, 14, 12.....	תשואה
24, 15, 12.....	תשואה על ההון
90, 89, 88, 36.....	תשלום מבוסס מניות

C.....	Cost Income Ratio
25, 13.....	
א.....	
32, 31, 30, 28, 27, 26, 24, 23, 21, 20, 17, 15, 14, 13, 12, 11, 9, 8.....	אשראי
56, 55, 54, 53, 52, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 39, 38, 37, 36, 33.....	
90, 87, 84, 83, 80, 78, 76, 68, 67, 66, 65, 64, 63, 62, 61, 60, 59, 58, 57.....	
115, 114, 110, 109, 108, 106, 105, 104, 103, 102, 101, 100, 93, 92, 91.....	
132, 131, 129, 128, 127, 126, 125, 124, 123, 122, 120, 119, 118, 116.....	
147, 146, 145, 144, 143, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133.....	
161, 160, 159, 158, 157, 156, 155, 154, 153, 152, 151, 150, 149, 148.....	
175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162.....	
210, 198, 179, 178, 177, 176.....	
60, 57, 56, 49, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 32, 31, 30, 26.....	אשראי לציבור
134, 133, 132, 110, 109, 108, 93, 87, 83, 68, 67, 65, 64, 63, 62, 61.....	
151, 150, 149, 148, 147, 144, 143, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135.....	
165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 155, 154, 153, 152.....	
176, 175, 174, 173, 172, 171, 169, 168, 167, 166.....	
ד.....	
118, 96, 91, 89, 88, 55, 39, 37, 36, 30, 29, 23, 14.....	דיבינד
ה.....	
115, 74, 55, 36, 29, 13, 8.....	ההון העצמי
87, 83, 75, 74, 68, 55, 54, 52, 51, 38, 37, 36, 29, 15, 14, 13, 11, 10, 8.....	הון
140, 138, 136, 134, 132, 122, 118, 117, 116, 115, 114, 97, 94, 89, 88.....	
209, 200, 198.....	
209, 118, 115, 114, 89, 88, 87, 37, 36, 30, 29, 14, 13, 8.....	הון עצמי
141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132, 95, 84, 26.....	הוצאות ריבית
207, 206, 205, 204, 203, 202.....	
84, 74, 56, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 26, 24, 14, 11.....	הכנסות ריבית
140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132, 105, 103, 101, 99, 98, 95.....	
160, 159, 158, 157, 156, 152, 151, 150, 147, 146, 145, 144, 143, 141.....	
161.....	
73, 52, 50.....	הלבנת הון
65, 64, 63, 58, 57, 42, 41, 40, 39, 36, 31, 30, 27, 26, 25, 21.....	הלוואות לדירור
154, 153, 152, 151, 150, 140, 138, 136, 134, 132, 131, 119, 118, 71.....	
168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 155.....	
19.....	הליכים משפטיים
110, 109, 108, 76, 59, 57, 56, 30.....	הפרשה להפסדי אשראי
92.....	הפרשות להפסדי אשראי
ו.....	
118, 116, 38, 29, 14, 8.....	יחס המינוף
75, 53.....	יחס כיסוי
116, 75, 53, 29, 14.....	יחס כיסוי הנזילות
210, 116, 75.....	יחס כיסוי נזילות
כ.....	
209, 201, 35, 15.....	כתבי התחייבות נדחים
ז.....	
136, 134, 132, 131, 83, 45, 40, 38, 35, 30, 24, 23, 22, 8, 7.....	מגזרי פעילות
201, 197, 147, 146, 145, 144, 143, 142, 140, 138.....	

לצפייה בגרסה
הדיגיטלית של הדוח,
סרקו את הקוד



בנק מזרחי טפחות בע"מ

הנהלה מרכזית: רחוב אבא הלל סילבר 13

לוד, 7129463

www.mizrahi-tefahot.co.il