

# בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

# 2025



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## תוכן עניינים

5	מכתב החשבונאי הראשי
6	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
7	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
8	ביאור 4 - עמלות
11	ביאור 5 - הכנסות אחרות
12	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
13	ביאור 7 - הוצאות אחרות
14	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
19	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
19	ביאור 12 - ניירות ערך
29	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
33	ביאור 14 - אשראי לממשלות
34	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
38	ביאור 16 - בניינים וציוד
41	ביאור 17 - נכסים אחרים
42	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
43	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
44	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
45	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
45	ביאור 22 - זכויות עובדים
46	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
46	ביאור 27 - שיעבודים
47	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
48	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
52	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

חוברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 36 של הדוח הכספי השנתי.

פירוטים אלה כוללים ביאורים לדוחות הכספיים, כאשר לצד הנתונים המאוחדים מוצגים גם נתוני הבנק בלבד ("סולו"), באותם מקומות בהם נדרשת הצגה זו.

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 25 בפברואר 2026.

הנתונים של הבנק כפי שמובאים בחוברת זו נערכו בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים ובהנחיותיו.

רואה החשבון המבקר של הבנק, ערך ביקורת על הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של הקבוצה, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים.

כמו כן, הנתונים בחוברת זאת נמסרו לעינונו של רואה החשבון המבקר על מנת שיוכל להודיע אם המידע כולל מידע שבאופן מהותי אינו תואם ראיות או מידע אחר שהגיע לידיעת רואי החשבון המבקר, במהלך הביקורת.

לא נתקבלה הודעה כאמור מרואה החשבון המבקר. רואה החשבון המבקר לא נקט לצורך זה נהלי ביקורת נוספים על אלה שהיה חייב לנקוט לצורך ביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

רמת גן, 25 בפברואר 2026

ח' באדר התשפ"ו

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>						
19,010	20,450	21,472	20,106	21,523	22,550	מאשראי לציבור
24	22	13	24	22	13	מאשראי לממשלה
3,195	3,222	2,817	3,304	3,334	2,884	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
88	28	51	113	55	64	מפיקדונות בבנקים
4	12	20	4	12	20	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
377	678	954	454	852	1,172	מאגרות חוב
<b>22,698</b>	<b>24,412</b>	<b>25,327</b>	<b>24,005</b>	<b>25,798</b>	<b>26,703</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>						
11,355	13,200	14,240	10,633	12,304	13,340	על פיקדונות הציבור
-	3	3	2	2	4	על פיקדונות הממשלה
613	739	743	95	82	65	על פיקדונות מבנקים
131	104	98	1,282	1,528	1,520	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
18	68	47	18	68	47	על התחייבויות אחרות
<b>12,117</b>	<b>14,114</b>	<b>15,131</b>	<b>12,030</b>	<b>13,984</b>	<b>14,976</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>10,581</b>	<b>10,298</b>	<b>10,196</b>	<b>11,975</b>	<b>11,814</b>	<b>11,727</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
(22)	109	(93)	(22)	109	(93)	<b>ג. השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית</b>
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>						
36	16	17	111	116	122	מוחזקות לפדיון
337	649	902	339	723	1,015	זמינות למכירה
4	13	35	4	13	35	למסחר <sup>(2)</sup>
<b>377</b>	<b>678</b>	<b>954</b>	<b>454</b>	<b>852</b>	<b>1,172</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל השפעת יחסי הגידור.

(2) הכנסות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2025, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 88 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2024 ו-2023, הכנסות ריבית נטו בסך 11 ו-19 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על איגרות חוב למסחר בסך 35 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2024 ו-2023 - 13 ו-4 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כספורט לעיל, וכן הכנסות (הוצאות) בין-מגזריות בסך 53 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2024 ו-2023 - 2) ו-15 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בגין עסקאות פנימיות בין פעילות ניהול נכסים והתחייבויות לפעילות מסחר.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד		
2023	2024	2025	2023	2024	2025
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(1)</sup>					
1,618	91	(2,207)	1,618	91	(2,207)
<b>1,618</b>	<b>91</b>	<b>(2,207)</b>	<b>1,618</b>	<b>91</b>	<b>(2,207)</b>
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>					
רווחים (הפסדים) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה					
(118)	(64)	12	(118)	(64)	12
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה					
(9)	(1)	(14)	(9)	(1)	(14)
<b>(127)</b>	<b>(65)</b>	<b>(2)</b>	<b>(127)</b>	<b>(65)</b>	<b>(2)</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>(998)</b>	<b>109</b>	<b>2,077</b>	<b>(964)</b>	<b>108</b>	<b>2,084</b>
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
13	39	51	13	39	51
קיטון (גידול) בהפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר					
(6)	(5)	41	(6)	(5)	41
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
9	23	34	14	38	77
רווחים שטרם מומשו <sup>(3)</sup>					
7	71	40	7	74	126
<b>23</b>	<b>128</b>	<b>166</b>	<b>28</b>	<b>146</b>	<b>295</b>
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
-	-	15	-	-	16
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>516</b>	<b>263</b>	<b>49</b>	<b>555</b>	<b>280</b>	<b>186</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(2)</sup></b>					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
(35)	251	195	(35)	251	195
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
(11)	40	(3)	(11)	40	(3)
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו					
2	3	9	2	3	9
<b>(44)</b>	<b>294</b>	<b>201</b>	<b>(44)</b>	<b>294</b>	<b>201</b>
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>					
חשיפת ריבית					
(4)	168	53	(4)	168	53
חשיפת מטבע חוץ					
(40)	116	140	(40)	116	140
חשיפה למניות					
-	10	8	-	10	8
חשיפה לסחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
<b>(44)</b>	<b>294</b>	<b>201</b>	<b>(44)</b>	<b>294</b>	<b>201</b>

(1) מכשירים נגזרים מהווים 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.

(5) הכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2025, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 82 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2024 ו-2023 - 290 ו-202 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות (ההוצאות) מפעילויות מסחר בסך 53 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2024 ו-2023 - 245 ו-109 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות נגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך 29 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2024 ו-2023 - 45 ו-93 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). כמפורט לעיל.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 4 - עמלות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
409	373	421	431	394	447	ניהול חשבון <sup>(1)</sup>
327	316	340	349	341	368	הפרשי המרה
212	257	295	241	294	341	פעילות בניירות ערך
212	210	218	264	266	283	כרטיסי אשראי
49	55	71	70	79	100	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(2)</sup>
63	55	61	68	61	66	טיפול באשראי
49	46	43	49	46	43	פעילות סחר חוץ
5	4	3	92	94	100	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	14	14	14	עמלות הפצת ביטוח דירות
27	24	21	28	24	21	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
27	23	25	27	23	25	תפעול קופות גמל
52	52	56	68	73	77	עמלות אחרות
<b>1,432</b>	<b>1,415</b>	<b>1,554</b>	<b>1,701</b>	<b>1,709</b>	<b>1,885</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
327	351	366	327	351	366	עמלות מעסקי מימון
<b>1,759</b>	<b>1,766</b>	<b>1,920</b>	<b>2,028</b>	<b>2,060</b>	<b>2,251</b>	<b>סך כל העמלות התפעוליות</b>

(1) במסבע ישראלי ובמסבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(1)</sup>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד							
2025							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
447	-	36	18	214	4	-	175
368	161	17	9	77	2	-	102
341	45	48	7	36	9	-	196
283	-	3	4	65	1	-	210
100	-	1	1	7	2	-	89
66	-	15	4	39	-	3	5
43	-	12	8	23	-	-	-
100	-	-	-	-	-	100	-
14	-	-	-	-	-	14	-
21	-	1	-	-	-	8	12
25	25	-	-	-	-	-	-
77	17	23	1	14	-	-	22
<b>1,885</b>	<b>248</b>	<b>156</b>	<b>52</b>	<b>475</b>	<b>18</b>	<b>125</b>	<b>811</b>
366	-	268	36	54	2	-	6
<b>2,251</b>	<b>248</b>	<b>424</b>	<b>88</b>	<b>529</b>	<b>20</b>	<b>125</b>	<b>817</b>

ניהול חשבון<sup>(2)</sup>  
הפרשי המרה  
פעילות בניירות ערך  
כרטיסי אשראי  
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים<sup>(3)</sup>  
טיפול באשראי  
פעילות סחר חוץ  
עמלות הפצת ביטוח חיים  
עמלות הפצת ביטוח דירות  
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי  
תפעול קופות גמל  
עמלות אחרות

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**  
עמלות מעסקי מימון  
**סך כל העמלות**

בנק							
2025							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
421	-	36	18	216	4	-	147
340	167	17	9	71	2	-	74
295	39	48	7	36	9	-	156
218	-	3	4	65	1	-	145
71	-	1	1	7	2	-	60
61	-	15	4	37	-	3	2
43	-	12	8	23	-	-	-
3	-	-	-	-	-	3	-
-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	1	-	-	-	8	12
25	25	-	-	-	-	-	-
56	-	23	1	14	-	-	18
<b>1,554</b>	<b>231</b>	<b>156</b>	<b>52</b>	<b>469</b>	<b>18</b>	<b>14</b>	<b>614</b>
366	-	268	36	54	2	-	6
<b>1,920</b>	<b>231</b>	<b>424</b>	<b>88</b>	<b>523</b>	<b>20</b>	<b>14</b>	<b>620</b>

ניהול חשבון<sup>(2)</sup>  
הפרשי המרה  
פעילות בניירות ערך  
כרטיסי אשראי  
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים<sup>(3)</sup>  
טיפול באשראי  
פעילות סחר חוץ  
עמלות הפצת ביטוח חיים  
עמלות הפצת ביטוח דירות  
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי  
תפעול קופות גמל  
עמלות אחרות

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**  
עמלות מעסקי מימון  
**סך כל העמלות**

(1) סיווג ההכנסות למגדרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.  
(2) במסבך ישראלי ובמסבך חוץ.  
(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיניים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(1)</sup> - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד								
2024								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
394	-	22	23	192	3	-	154	
341	143	15	6	81	2	-	94	
294	37	48	6	28	8	-	167	
266	-	3	4	60	1	-	198	
79	-	1	1	5	2	-	70	
61	-	13	4	38	-	2	4	
46	-	16	8	22	-	-	-	
94	-	-	-	-	-	94	-	
14	-	-	-	-	-	14	-	
24	-	9	-	-	-	9	6	
23	23	-	-	-	-	-	-	
73	24	21	1	8	-	-	19	
<b>1,709</b>	<b>227</b>	<b>148</b>	<b>53</b>	<b>434</b>	<b>16</b>	<b>119</b>	<b>712</b>	
351	-	262	33	48	1	1	6	
<b>2,060</b>	<b>227</b>	<b>410</b>	<b>86</b>	<b>482</b>	<b>17</b>	<b>120</b>	<b>718</b>	
							<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>	
							עמלות מעסקי מימון	
							<b>סך כל העמלות</b>	

בנק								
2024								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
373	0	21	23	192	4	0	133	
210	0	3	4	60	1	0	142	
257	32	48	6	28	8	0	135	
55	0	1	1	5	2	0	46	
23	23	0	0	0	0	0	0	
56	0	14	4	35	0	2	1	
316	150	15	6	73	2	0	70	
46	0	16	8	22	0	0	0	
24	0	1	0	0	0	10	13	
4	0	0	0	0	0	4	0	
-	0	0	0	0	0	0	0	
53	3	21	1	8	0	0	20	
<b>1,417</b>	<b>208</b>	<b>140</b>	<b>53</b>	<b>423</b>	<b>17</b>	<b>16</b>	<b>560</b>	
351	-	261	33	48	-	1	6	
<b>1,768</b>	<b>208</b>	<b>401</b>	<b>86</b>	<b>471</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>566</b>	
							<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>	
							עמלות מעסקי מימון	
							<b>סך כל העמלות</b>	

(1) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

(2) במסגרת ישראל ובמסגרת חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(1)</sup> - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד								
2023								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
394	-	22	23	192	3	-	154	ניהול חשבון <sup>(2)</sup>
341	143	15	6	81	2	-	94	הפרשי המרה
294	37	48	6	28	8	-	167	פעילות בניירות ערך
266	-	3	4	60	1	-	198	כרטיסי אשראי
79	-	1	1	5	2	-	70	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(3)</sup>
61	-	13	4	38	-	2	4	טיפול באשראי
46	-	16	8	22	-	-	-	פעילות סחר חוץ
94	-	-	-	-	-	94	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
14	-	-	-	-	-	14	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
24	-	9	-	-	-	9	6	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
23	23	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
73	24	21	1	8	-	-	19	עמלות אחרות
<b>1,709</b>	<b>227</b>	<b>148</b>	<b>53</b>	<b>434</b>	<b>16</b>	<b>119</b>	<b>712</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
351	-	262	33	48	1	1	6	עמלות מעסקי מימון
<b>2,060</b>	<b>227</b>	<b>410</b>	<b>86</b>	<b>482</b>	<b>17</b>	<b>120</b>	<b>718</b>	<b>סך כל העמלות</b>

בנק								
2023								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
409	-	30	19	206	1	-	153	ניהול חשבון <sup>(2)</sup>
212	-	3	4	59	1	-	145	הפרשי המרה
212	27	39	5	20	8	-	113	פעילות בניירות ערך
49	-	1	-	4	2	-	42	כרטיסי אשראי
27	27	-	-	-	-	-	-	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(3)</sup>
63	-	11	4	40	-	6	2	טיפול באשראי
327	147	14	9	77	2	-	78	פעילות סחר חוץ
49	-	20	8	21	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
27	-	9	-	-	-	12	6	עמלות הפצת ביטוח דירות
5	-	-	-	-	-	5	-	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
-	-	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
52	8	16	-	7	-	-	21	עמלות אחרות
<b>1,432</b>	<b>209</b>	<b>143</b>	<b>49</b>	<b>434</b>	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>560</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
327	-	240	30	47	-	2	7	עמלות מעסקי מימון
<b>1,759</b>	<b>209</b>	<b>383</b>	<b>79</b>	<b>481</b>	<b>14</b>	<b>25</b>	<b>567</b>	<b>סך כל העמלות</b>

(1) סיווג ההכנסות למגדרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

(2) במסגרת ישראל ובמסגרת חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 5 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
-	-	-	17	21	25	שכר נאמנות
28	31	37	24	27	33	הכנסות משרותי אבטחה
6	5	5	6	5	5	הכנסות משכר דירה
206	206	154	206	206	154	הפחתת נכסים לא מוחשיים, נטו <sup>(1)</sup>
5	16	12	13	14	6	אחרות
<b>245</b>	<b>258</b>	<b>208</b>	<b>266</b>	<b>273</b>	<b>223</b>	<b>סך כל ההכנסות האחרות</b>

(1) כולל הכנסה בגין רווח הזדמנותי מרכישת בנק אגוד, המוכר ברווח והפסד החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020 על פני חמש שנים.

### ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
2,232	2,032	1,929	2,517	2,322	2,226	משכורות (לרבות מענקים)
57	50	59	57	50	59	הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים <sup>(1)</sup>
106	134	96	130	162	122	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה
25	31	28	26	32	29	הטבות לזמן ארוך
470	486	516	538	554	588	ביטוח לאומי ומס שכר
44	51	56	54	63	69	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים): הטבה מוגדרת- עלות השירות <sup>(2)</sup>
173	197	205	192	217	224	הפקדה מוגדרת
4	4	4	9	10	9	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה <sup>(2)</sup>
21	21	22	21	21	22	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
<b>3,132</b>	<b>3,006</b>	<b>2,915</b>	<b>3,544</b>	<b>3,431</b>	<b>3,348</b>	<b>סך כל המשכורות והוצאות הנלוות</b>
<b>71</b>	<b>87</b>	<b>97</b>	<b>71</b>	<b>87</b>	<b>97</b>	<b>מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל</b>

(1) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות".

(2) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים".

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 7 - הוצאות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
						הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
75	98	87	83	109	96	
82	99	96	118	128	135	שיווק ופרסום
38	35	38	50	50	52	תקשורת
3	4	(3)	165	171	166	מחשב
37	31	29	45	40	36	משרדיות
19	19	17	25	26	26	ביטוח
128	55	43	153	88	64	שירותים מקצועיים
5	6	6	9	9	9	שכר חברי דירקטוריון
8	8	6	16	10	12	הדרכה והשתלמויות
36	47	62	42	54	69	עמלות
40	40	42	40	41	43	רכב ונסיעות
181	72	108	181	73	102	אחרות
<b>652</b>	<b>514</b>	<b>531</b>	<b>927</b>	<b>799</b>	<b>810</b>	<b>סך כל הוצאות האחרות</b>

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב<sup>(1)</sup>

בנק			מאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
2,595	2,966	2,703	2,945	3,298	3,041	<b>מיסים שוטפים -</b>
9	13	7	9	13	2	בגין שנת החשבון
<b>2,604</b>	<b>2,979</b>	<b>2,710</b>	<b>2,954</b>	<b>3,311</b>	<b>3,043</b>	בגין שנים קודמות
(166)	28	229	(285)	15	237	<b>סך כל המיסים השוטפים</b>
-	-	-	-	-	-	<b>שינויים במיסים נדחים -</b>
<b>(166)</b>	<b>28</b>	<b>229</b>	<b>(285)</b>	<b>15</b>	<b>237</b>	בגין שנת החשבון
<b>2,438</b>	<b>3,007</b>	<b>2,939</b>	<b>2,669</b>	<b>3,326</b>	<b>3,280</b>	בגין שנים קודמות
<b>109</b>	<b>93</b>	<b>61</b>	<b>109</b>	<b>93</b>	<b>62</b>	<b>סך כל המיסים הנדחים</b>
						<b>סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה</b>
						<b>מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ</b>

(1) הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות ברווח כולל אחר הסתכמה בקיטון של 15 מיליוני שקלים חדשים (12 מיליוני שקלים חדשים בבנק) בשנת 2025, לעומת קיטון של 36 מיליוני שקלים חדשים (28 מיליוני שקלים חדשים בבנק) בשנת 2024 וגידול של 4 מיליוני שקלים חדשים (קיטון של 12 מיליוני שקלים חדשים בבנק) בשנת 2023.

ב. להלן התאמה בין סכום המס התיאורטי, שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, החל בישראל על תאגיד בנקאי לבין ההפרשה למיסים על הרווח, כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

בנק			מאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
6,964	8,024	8,018	7,748	8,980	9,121	<b>רווח לפני מס</b>
34.19	2,381	38.04	3,052	39.31	3,152	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
0.33	23	0.42	34	0.65	52	פריטים שאינם חייבים במס או אינם ניתנים לניכוי:
(0.03)	(2)	(0.14)	(11)	(0.04)	(3)	הכנסות חברות בנות בארץ <sup>(4)</sup>
1.48	103	0.90	72	0.31	25	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(0.01)	(1)	(0.11)	(9)	(0.07)	(6)	הוצאות אחרות לא מוכרות
0.27	19	0.19	15	0.25	20	פריטי התאמה אחרים:
0.07	5	0.04	3	0.05	4	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון
(0.13)	(9)	(0.61)	(49)	(2.93)	(235)	הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים
-	-	(0.12)	(10)	-	-	נדחים
(1.16)	(81)	(1.12)	(90)	(0.87)	(70)	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
<b>35.01</b>	<b>2,438</b>	<b>37.49</b>	<b>3,007</b>	<b>36.66</b>	<b>2,939</b>	אחר
						שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
						הפחתת רווח הזדמנותי <sup>(2)</sup>
<b>35.01</b>	<b>2,438</b>	<b>37.49</b>	<b>3,007</b>	<b>36.66</b>	<b>2,939</b>	<b>סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה</b>

(1) כולל הכנסות מתאגדי עזר.

(2) הכרת הכנסה בגין יתרת הזכות הנדחית הנובעת מרכישת בנק אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב.1. מיסים ששולמו

בנק			מאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
3,021	3,174	3,184	3,200	3,627	3,584	מס סטטוטורי מקומי
62	88	69	62	88	69	מס ששולם בחו"ל
<b>3,083</b>	<b>3,262</b>	<b>3,253</b>	<b>3,262</b>	<b>3,715</b>	<b>3,653</b>	סך הכל מיסים ששולמו

ב.2. הרכב הוצאות מיסים

בנק			מאוחד			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
6,672	7,780	7,862	7,453	8,735	8,966	רווח לפני מיסים:
292	244	156	295	245	155	מקומי
<b>6,964</b>	<b>8,024</b>	<b>8,018</b>	<b>7,748</b>	<b>8,980</b>	<b>9,121</b>	סך הכל רווח לפני מס
2,329	2,914	2,878	2,560	3,233	3,218	הוצאות מיסים:
109	93	61	109	93	62	מקומי
<b>2,438</b>	<b>3,007</b>	<b>2,939</b>	<b>2,669</b>	<b>3,326</b>	<b>3,280</b>	סך הכל הוצאות מיסים

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

ג. תנועה במיסים נדחים

												מאוחד		בנק	
				השפעת השינוי בשיעור המס				השפעת השינוי בשיעור המס							
שיעור		שינויים		שינויים		שינויים		שיעור		שינויים					
ליום 31 מס		לרווח כולל		ליום 31 מס		לרווח כולל		ליום 31 מס		לרווח כולל		ליום 31 מס			
בדצמברמוצע		בדצמברמוצע		בדצמברמוצע		בדצמברמוצע		בדצמברמוצע		בדצמברמוצע		בדצמברמוצע			
-%-ב-2025		אחר		-%-ב-2024		אחר		-%-ב-2025		אחר		-%-ב-2024			
												<b>נכסי מסים נדחים<sup>(4)</sup>:</b>			
34.48	1,288	-	-	(61)	1,349	34.17	1,399	-	-	(49)	1,448	הפרשה להפסדי אשראי			
33.66	224	-	-	(94)	318	33.68	230	-	-	(92)	322	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים			
34.48	571	(15)	-	10	576	34.42	631	(18)	-	11	638	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית			
34.48	4	-	-	(1)	5	34.48	4	-	-	-	4	אחר מפריטים לא כספיים			
<b>34.40</b>	<b>2,087</b>	<b>(15)</b>	-	<b>(146)</b>	<b>2,248</b>	<b>34.19</b>	<b>2,264</b>	<b>(18)</b>	-	<b>(130)</b>	<b>2,412</b>	<b>יתרת מסים נדחים, ברוטו</b>			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס			
<b>34.40</b>	<b>2,087</b>	<b>(15)</b>	-	<b>(146)</b>	<b>2,248</b>	<b>34.39</b>	<b>2,264</b>	<b>(18)</b>	-	<b>(130)</b>	<b>2,412</b>	<b>יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למסו נדחים</b>			
												<b>התחייבות מסים נדחים בגין:</b>			
23.00	30	-	-	1	29	23.00	30	-	-	2	28	רכוש קבוע וחכירות			
15.25	293	-	-	59	234	15.25	293	-	-	59	234	השקעות בחברות מוחזקות			
34.48	37	-	-	28	9	34.48	38	-	-	29	9	ניירות ערך			
34.48	-	(3)	-	-	3	34.48	26	(3)	-	22	7	אחר - מפריטים כספיים <sup>(2)</sup>			
34.48	1	-	-	(5)	6	34.48	-	-	-	(5)	5	עתודה למס בגין התאמות עודפי עלות			
<b>17.92</b>	<b>361</b>	<b>(3)</b>	-	<b>83</b>	<b>281</b>	<b>19.03</b>	<b>387</b>	<b>(3)</b>	-	<b>107</b>	<b>283</b>	<b>יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו</b>			
	<b>1,726</b>	<b>(12)</b>	-	<b>(229)</b>	<b>1,967</b>		<b>1,877</b>	<b>(15)</b>	-	<b>(237)</b>	<b>2,129</b>	<b>יתרת מסים נדחים, נטו</b>			

(1) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.

(2) שינויים בסעיף זה בסך 3 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים נזקפו לסעיף נפרד ברווח כולל אחר.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. תנועה במיסים נדחים - המשך

מאוחד												בנק												
יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר						
השפעת השינוי בשיעור המס			שינויים שנזקפו לרווח			שינויים שנזקפו לרווח			השפעת השינוי בשיעור המס			שינויים שנזקפו לרווח			שינויים שנזקפו לרווח			השפעת השינוי בשיעור המס			שינויים שנזקפו לרווח			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025	
<b>נכסי מסים נדחים<sup>(4)</sup>:</b>																								
הפרשה להפסדי אשראי												הפרשה להפסדי אשראי												
1,388	40	20	-	-	-	1,300	34.23	1,448	34.48	1,349	34.48	370	(54)	6	-	-	-	367	34.11	322	318	33.92	370	
וזכויות עובדים																								
עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית ניירות ערך <sup>(2)</sup>												עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית ניירות ערך <sup>(2)</sup>												
635	29	9	(27)	9	25	569	34.42	638	34.48	576	34.48	13	(13)	-	-	-	-	13	34.48	-	-	-	13	
אחר מפריטים לא כספיים																								
8	(4)	-	-	(1)	6	34.48	4	-	34.48	5	34.48	8	(4)	-	-	-	-	6	34.48	4	-	-	8	
<b>יתרת מסים נדחים, ברטו</b>												<b>יתרת מסים נדחים, ברטו</b>												
2,414	(2)	35	(27)	35	(15)	2,255	34.39	2,412	34.40	2,248	34.40	2,414	(2)	35	(27)	35	(15)	2,255	34.39	2,412	(35)	35	(2)	2,414
הפרשה לנכס מס																								
<b>יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למס</b>												<b>יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למס</b>												
2,414	(2)	35	(27)	35	(15)	2,255	34.39	2,412	34.40	2,248	34.40	2,414	(2)	35	(27)	35	(15)	2,255	34.39	2,412	(35)	35	(2)	2,414
<b>התחייבות מסים נדחים בגין:</b>																								
רכוש קבוע וחכירות												רכוש קבוע וחכירות												
27	1	-	-	2	27	23.00	28	-	23.00	29	23.00	192	17	25	-	-	-	192	15.25	234	234	15.25	192	
השקעות בחברות מוחזקות																								
-	9	-	-	9	-	34.48	9	-	34.48	9	34.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ניירות ערך <sup>(2)</sup>																								
4	2	-	1	-	2	34.48	7	1	34.48	3	34.48	4	2	-	-	-	-	2	34.48	7	1	34.48	4	
אחר - מפריטים כספיים <sup>(2)</sup>																								
עתודה למס בגין התאמות עודפי עלות												עתודה למס בגין התאמות עודפי עלות												
11	(6)	-	-	(5)	11	34.48	5	-	34.48	6	34.48	11	(6)	-	-	-	-	11	34.48	5	-	-	11	
<b>יתרת התחייבות מסים נדחים ברטו</b>												<b>יתרת התחייבות מסים נדחים ברטו</b>												
234	23	25	1	23	232	15.76	283	1	15.76	281	15.58	234	23	25	1	23	232	15.76	283	1	15.76	281	15.58	
<b>יתרת מסים נדחים, נטו</b>												<b>יתרת מסים נדחים, נטו</b>												
2,180	(25)	10	(28)	10	(38)	2,023	2,129	(36)	2,129	(36)	1,967	2,180	(25)	10	(28)	10	(38)	2,023	2,129	(36)	1,967	2,180	(25)	10

(1) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.  
(2) שינויים בסעיף זה בסך 1 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מרווחים נטו מגידור תזרים מזומנים נזקפו לסעיף נפרד ברווח כולל אחר.

ד. התחייבות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות

בהתאם להוראות המעבר מיום 13 באוקטובר 2016, הבנק לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים מסויימים הקשורים להשקעת הבנק בחברות בנות שהינה קבועה במהותה. הסכום האמור יהיה ממוסה רק בעת מכירה או פירוק של החברות. ההפרש הזמני האמור מסתכם לכ- 2,061 מיליוני שקלים חדשים נכון ליום 31 בדצמבר 2025, במידה והבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים האמורים, סכום ההתחייבות היה מסתכם לכ- 314 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2025.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. שינויי חקיקה בתחום המס

### 1. מס מיוחד

במהלך חודש מרץ 2024 עבר בכנסת חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)" התשפ"ד - 2024, במסגרתו הוטל על הבנקים בישראל תשלום מיוחד בשיעור 6% מרווחיהם מפעילותם בישראל (כהגדרתם בחוק מס ערך מוסף) בתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025. מחובת התשלום הוחרגו קבוצות בנקאיות שהיקף נכסיהן במאזן נמוך מ- 5% מסך נכסי הבנקים בישראל. עם זאת נקבע כי גובה התשלום המצרפי של כלל הבנקים בישראל יוגבל ל-1.2 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2024 ול-1.3 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2025, שיתחלקו בין הבנקים באופן יחסי, בהתאם לרווחיהם לפני מס כפי שידווחו לרשויות המס באותן תקופות.

לאור מהלכי החקיקה הנ"ל, בשנת 2025, שיעור המס האפקטיבי השנתי המשמש לצורך חישוב הוצאות מיסים שוטפים אשר חושב על בסיס שיעורי המס החדשים הינו 39.32% בהשוואה לשיעור המס הקודם שהיה 34.19%.

### 2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

בחדש אפריל 2024 פורסם ברשומות צו הקובע את העלאת מס השכר והרווח מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. ואולם, בנקים אשר יהיו חייבים בתשלום מיוחד של 6% על רווחיהם בהתאם להוראת השעה (להרחבה ראו סעיף 1 לעיל) ימשיכו להיות מחוייבים במס שכר ורווח נמוך של 17% עד למועד בו יהיו פטורים מתשלום המס המיוחד.

הבנק שיקלל את השינוי בשיעור מס השכר והרווח בחישוב שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך על מנת להכיר ביתרת מיסים נדחים מתאימה, ההשפעה על יתרות מיסים נדחים עקב השינוי האמור הסתכמה בהכנסה של כ-10 מיליוני שקלים חדשים והוכרה בשנת 2024 בסעיף הוצאות המיסים בדוח רווח והפסד. כתוצאה מכך, במועד השינוי, יתרת נכסי מיסים נדחים עודכנה, מ-2,194 ל-2,229 מיליוני שקלים חדשים ואילו יתרת התחייבויות מיסים נדחים עודכנה מ-200 ל-225 מיליוני שקלים חדשים.

להלן שיעורי המס הסטטוטורי החלים על תאגידי בנקאיים:

שנת המס	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור המס הכולל
2018-2023	17%	23%	34.19%
2024	17%	23%	38.03%
2025	17%	23%	39.32%

חבות המס בחברות הבנות של הבנק נקבעות על פי שיעורי המיסים החלים באותה המדינה. בגין סינפי חוץ לארץ משלים הבנק את חבות המס לשיעורים בישראל.

1. לבנק הוצאו שומות סופיות עד וכולל שנת המס 2020.  
לבנק הוצאו שומות ניכיים בהסכם לגבי השנים עד וכולל שנת המס 2020.  
לבנק יחב שומות מס עד וכולל שנת המס 2020.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2024	2025	2024	2025	
78,860	79,222	81,235	81,381	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
1,108	1,241	1,409	1,468	פיקדונות בבנקים מסחריים
<b>79,968</b>	<b>80,463</b>	<b>82,644</b>	<b>82,849</b>	<b>סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים</b>
79,968	80,463	82,088	81,995	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

### ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2025

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו							
הערך במאזן		עלות מופחתת	להפסדי אשראי רווחים	יתרת הפרשה	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
3,244	3,244	-	16	(71)	3,189	(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון	של ממשלת ישראל
195	195	-	-	(6)	189	של מוסדות פיננסיים בישראל	
75	75	-	-	(1)	74	של אחרים בישראל	
<b>3,514</b>	<b>3,514</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>(78)</b>	<b>3,452</b>	<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון</b>	
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>							
הערך במאזן		עלות מופחתת	להפסדי אשראי רווחים	יתרת הפרשה	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
13,394	13,394	-	325	(230)	13,394	(2) איגרות חוב זמינות למכירה	של ממשלת ישראל
8,999	8,999	-	9	(2)	8,999	של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>	
1,086	1,086	-	25	(15)	1,086	של מוסדות פיננסיים בישראל	
66	66	-	-	(1)	66	של מוסדות פיננסיים זרים	
51	51	-	2	-	51	מגובי נכסים (ABS)	
1,010	1,010	-	19	(24)	1,010	של אחרים בישראל	
147	147	-	4	(4)	147	של אחרים זרים	
<b>24,753</b>	<b>24,753</b>	<b>-</b>	<b>384</b>	<b>(276)</b>	<b>24,753</b>	<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>	
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>							
הערך במאזן		עלות	להפסדי אשראי רווחים	יתרת הפרשה	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
1,180	1,180	917	-	(16)	1,180	(3) השקעה במניות שאינן למסחר	
837	837 <sup>(6)</sup>	760	-	(7)	837	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>	
<b>29,385</b>	<b>29,447</b>	<b>29,076</b>	<b>-</b>	<b>(679)</b>	<b>29,385</b>	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>	



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		עלות מופחתת	הערך במאזן	
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי			
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>						
3,184	(109)	6	-	3,287	3,287	של ממשלת ישראל
242	(11)	-	-	253	253	של מוסדות פיננסיים בישראל
85	(2)	3	-	84	84	של אחרים בישראל
<b>3,511</b>	<b>(122)</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>3,624</b>	<b>3,624</b>	<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון</b>
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		עלות מופחתת	הערך במאזן	
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי			
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>						
11,901	(358)	91	-	12,168	11,901	של ממשלת ישראל
1,811	(2)	-	-	1,813	1,811	של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>
545	(29)	9	-	565	545	של מוסדות פיננסיים בישראל
138	(4)	1	-	141	138	של מוסדות פיננסיים זרים
56	(1)	-	-	57	56	מגובי נכסים (ABS)
1,100	(30)	16	(8)	1,122	1,100	של אחרים בישראל
170	(2)	4	-	168	170	של אחרים זרים
<b>15,721</b>	<b>(426)</b>	<b>121</b>	<b>(8)</b>	<b>16,034</b>	<b>15,721</b>	<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		עלות	הערך במאזן	
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי			
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>						
878	(9)	177	-	710	878	
582	-	14	-	568	582 <sup>(6)</sup>	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>
<b>20,110</b>	<b>(557)</b>	<b>307</b>	<b>(8)</b>	<b>20,368</b>	<b>20,223</b>	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>
			רווחים	הפסדים	
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>					
8,057	7,813	-	257	(13)	8,057
של ממשלת ישראל					
150	156	-	-	(6)	150
של ממשלות זרות					
1	1	-	-	-	1
של מוסדות פיננסיים בישראל					
16	14	-	2	-	16
של אחרים בישראל					
24	24	-	-	-	24
של אחרים זרים					
<b>8,248</b>	<b>8,008</b>	<b>-</b>	<b>259</b>	<b>(19)</b>	<b>8,248</b>
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>					
20	16	-	7	(3)	20
מניות וניירות ערך אחרים					
<b>8,268</b>	<b>8,024</b>	<b>-</b>	<b>266</b>	<b>(22)</b>	<b>8,268</b>
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>					
<b>28,378</b>	<b>28,392</b>	<b>(8)</b>	<b>573</b>	<b>(579)</b>	<b>28,491</b>
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>					

### (5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

-	אגרות חוב בעיתיות צוברות הכנסות ריבית
8	אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית
<b>8</b>	

- (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 ששוועבדו למלווים בסך 935 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 52 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 באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א.2 ו-3ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

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

12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים							
הפסדים שטרם הוכרו					הפסדים שטרם הוכרו							
שווי הוגן <sup>(1)</sup>					שווי הוגן <sup>(1)</sup>							
20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	
<b>ליום 31 בדצמבר 2025</b>												
229	28	25	176	724	1	-	-	1	316			<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
1	-	-	1	48	1	-	-	1	134			של ממשלת ישראל
15	-	-	15	272	-	-	-	-	-			של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
1	-	-	1	44	-	-	-	-	-			של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			מגובי נכסים (ABS)
12	-	-	12	266	12	-	-	12	140			של אחרים בישראל
1	-	-	1	18	3	-	-	3	54			של אחרים זרים
<b>259</b>	<b>28</b>	<b>25</b>	<b>206</b>	<b>1,372</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>644</b>			<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
<b>ליום 31 בדצמבר 2024</b>												
327	26	52	249	1,658	31	-	-	31	5,413			<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
2	-	-	2	52	-	-	-	-	-			של ממשלת ישראל
28	-	-	28	317	1	-	-	1	18			של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
4	-	-	4	73	-	-	-	-	24			של מוסדות פיננסיים בישראל
1	-	-	1	56	-	-	-	-	-			של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			מגובי נכסים (ABS)
17	-	-	17	486	13	-	-	13	32			של אחרים בישראל
2	-	-	2	73	-	-	-	-	3			של אחרים זרים
<b>381</b>	<b>26</b>	<b>52</b>	<b>303</b>	<b>2,715</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>5,490</b>			<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>

(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.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שוי הוגן	
		רווחים	הפסדים		
<b>ליום 31 בדצמבר 2025</b>					
51	49	2	-	51	אגרות חוב מגובות נכסים
<b>51</b>	<b>49</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>51</b>	<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>
<b>ליום 31 בדצמבר 2024</b>					
56	57	-	(1)	56	אגרות חוב מגובות נכסים
<b>56</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>56</b>	<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>

(8) תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה

ממשלות ומוסדות פיננסיים	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	של אחרים	סך הכל	
-	-	-	-	<b>יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022</b>
-	-	8	8	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
-	-	-	-	גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
-	-	8	8	<b>יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023</b>
-	-	-	-	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
-	-	-	-	גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
-	-	8	8	<b>יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024</b>
-	-	-	-	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
-	-	(8)	(8)	גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
-	-	-	-	<b>יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2025</b>

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2025

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
		להפסדי אשראי	רווחים	
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
206	206	-	-	206
279	279	-	-	279
1	1	-	-	1
<b>486</b>	<b>486</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>486</b>
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
11,299	11,246	-	283	11,299
8,999	8,992	-	9	8,999
471	475	-	11	471
66	67	-	-	66
51	49	-	2	51
874	882	-	16	874
147	147	-	4	147
<b>21,907</b>	<b>21,858</b>	<b>-</b>	<b>325</b>	<b>21,907</b>
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
502	502	-	186	502
180	180	-	-	180
<b>22,895</b>	<b>22,669</b>	<b>-</b>	<b>511</b>	<b>22,895</b>
<b>סך כל ניירות הערך שאינן למסחר</b>				
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
18,253	18,213	-	46	18,253
140	138	-	2	140
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
15	15	-	-	15
22	22	-	-	22
<b>18,430</b>	<b>18,388</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>18,430</b>
26	12	-	15	26
<b>18,456</b>	<b>18,400</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>18,456</b>
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>				
<b>41,351</b>	<b>41,069</b>	<b>-</b>	<b>574</b>	<b>41,351</b>
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(7)(2)</sup></b>				
<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>				
יתרת חוב רשומה של-				
-	אגרות חוב בעיתיות צוברות הכנסות ריבית			
18	אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית			
<b>18</b>	<b>סך הכל</b>			

(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 770 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 495 מיליוני שקלים חדשים.  
 (3) איגרות חוב של ממשלת ישראל ארצות הברית.  
 (4) כלילים 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), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.  
 (7) מזה: ערך במאזן בסך 279 מיליוני שקלים ו-281 מיליוני שקלים לימים 31 בדצמבר 2025 ו-31 בדצמבר 2024 בהתאמה, בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות או חברות בשליטתן.  
 הערות:  
 - לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א ו-3ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א ו-4.  
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
313	313	-	(1)		312
223	223	-	-		223
61	61	-	3		64
597	597	-	(1)		599
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסים בישראל					
של אחרים בישראל					
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>					
10,123	10,407	-	71	(355)	10,123
1,811	1,813	-	-	(2)	1,811
444	465	-	8	(29)	444
138	141	-	1	(4)	138
56	57	-	(1)		56
1,021	1,045	(8)	14	(30)	1,021
170	168	-	4	(2)	170
13,763	14,096	(8)	98	(423)	13,763
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>					
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>					
של מוסדות פיננסים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
ני"ע מגובי נכסים (ABS)					
של אחרים בישראל					
של אחרים זרים					
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>					
401	248	-	162	(9)	401
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן					
117	117	-	-	-	117
14,761	14,941	(8)	263	(433)	14,763
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>					
8,057	7,813	-	257	(13)	8,057
150	156	-	-	(6)	150
1	1	-	-	-	1
-	-	-	-	-	-
16	14	-	2	-	16
24	24	-	-	-	24
8,248	8,008	-	259	(19)	8,248
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>					
20	16	-	7	(3)	20
8,268	8,024	-	266	(22)	8,268
23,029	22,965	(8)	529	(455)	23,031
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>					
<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>					
יתרת חוב רשומה של-					
אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית					
אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית					
8					
<b>8</b>					
<b>סך הכל</b>					

(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 ששוועבדו למלווים בסך 930 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 52 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 נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(7) מזה: ערך במאזן בסך 281 מיליוני שקלים ו-223 מיליוני שקלים לימים 31 בדצמבר 2024 ו-31 בדצמבר 2023 בהתאמה, בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות או חברות בשליטתן.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

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

12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים							
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו							
שווי הוגן <sup>(4)</sup> 20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	שווי הוגן <sup>(4)</sup> 20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	שווי הוגן <sup>(4)</sup> 20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	
<b>ליום 31 בדצמבר 2025</b>												
176	25	28	229	724	1	-	-	1	295			<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
1	-	-	1	48	1	-	-	1	134			של ממשלת ישראל
15	-	-	15	272	-	-	-	-	-			של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
1	-	-	1	44	-	-	-	-	-			של מוסדות פיננסים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			של מוסדות פיננסים זרים
12	-	-	12	266	12	-	-	12	140			מגובי נכסים (ABS)
1	-	-	1	18	3	-	-	3	54			של אחרים בישראל
<b>206</b>	<b>25</b>	<b>28</b>	<b>259</b>	<b>1,372</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>623</b>			<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
<b>ליום 31 בדצמבר 2024</b>												
248	52	26	326	1,642	29	-	-	29	5,142			<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
2	-	-	2	52	-	-	-	-	-			של ממשלת ישראל
28	-	-	28	317	1	-	-	1	18			של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
4	-	-	4	73	-	-	-	-	24			של מוסדות פיננסים בישראל
1	-	-	1	56	-	-	-	-	-			של מוסדות פיננסים זרים
17	-	-	17	486	13	-	-	13	32			מגובי נכסים (ABS)
2	-	-	2	73	-	-	-	-	3			של אחרים בישראל
<b>302</b>	<b>52</b>	<b>26</b>	<b>380</b>	<b>2,699</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>5,219</b>			<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>

(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.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
ליום 31 בדצמבר 2025				
51	49	2	-	51
אגרות חוב מגובות נכסים				
51	49	2	-	51
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
ליום 31 בדצמבר 2024				
56	57	-	(1)	56
אגרות חוב מגובות נכסים				
56	57	-	(1)	56
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

(8) תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה

ממשלות ומוסדות פיננסיים	מגובי נכסים או משכנתאות	של אחרים	סך הכל
<b>יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022</b>			
-	-	-	-
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר			
-	-	8	8
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר			
-	-	-	-
<b>יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023</b>			
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר			
-	-	-	-
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר			
-	-	-	-
<b>יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024</b>			
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר			
-	-	-	-
גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר			
-	-	(8)	(8)
<b>יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2025</b>			
-	-	-	-

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות<sup>(1)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 2025						
בנקים ממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>
162,831	46,563	116,268	19	-	116,249	שנבדקו על בסיס פרטני
288,087	-	288,087	28,476	245,267	14,344	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>450,918</b>	<b>46,563</b>	<b>404,355</b>	<b>28,495</b>	<b>(2)245,267</b>	<b>130,593</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
3,939	1	3,938	76	2,535	1,327	חובות לא צוברים
170	-	170	80	-	90	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,146	-	1,146	141	-	1,005	חובות בעייתיים אחרים
<b>5,255</b>	<b>1</b>	<b>5,254</b>	<b>297</b>	<b>2,535</b>	<b>2,422</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,591	5	1,586	1	-	1,585	שנבדקו על בסיס פרטני
2,268	-	2,268	710	1,063	495	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>3,859</b>	<b>5</b>	<b>3,854</b>	<b>711</b>	<b>1,063</b>	<b>2,080</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
						<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
456	1	455	39	127	289	
<b>280</b>	<b>-</b>	<b>280</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>191</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>
31 בדצמבר 2024						
בנקים ממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>
138,962	43,606	95,356	25	-	95,331	שנבדקו על בסיס פרטני
266,738	-	266,738	27,424	225,364	13,950	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>405,700</b>	<b>43,606</b>	<b>362,094</b>	<b>27,449</b>	<b>(2)225,364</b>	<b>109,281</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
4,244	1	4,243	83	2,141	2,019	חובות לא צוברים
145	-	145	63	-	82	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,383	-	1,383	126	-	1,257	חובות בעייתיים אחרים
<b>5,772</b>	<b>1</b>	<b>5,771</b>	<b>272</b>	<b>2,141</b>	<b>3,358</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,732	12	1,720	2	-	1,718	שנבדקו על בסיס פרטני
2,393	-	2,393	672	1,180	541	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>4,125</b>	<b>12</b>	<b>4,113</b>	<b>674</b>	<b>1,180</b>	<b>2,259</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
						<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
559	1	558	48	107	403	
<b>294</b>	<b>-</b>	<b>294</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>215</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 15,601 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2024: 14,905 מיליוני שקלים חדשים).

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. חובות<sup>(1)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2025						
בנקים ממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>
157,283	40,108	117,175	19	-	117,156	שנבדקו על בסיס פרטני
272,813	-	272,813	14,367	245,267	13,179	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>430,096</b>	<b>40,108</b>	<b>389,988</b>	<b>14,386</b>	<b>(2)245,267</b>	<b>130,335</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
3,924	1	3,923	66	2,535	1,322	חובות לא צוברים
145	-	145	56	-	89	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,084	-	1,084	86	-	998	חובות בעייתיים אחרים
<b>5,153</b>	<b>1</b>	<b>5,152</b>	<b>208</b>	<b>2,535</b>	<b>2,409</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,587	5	1,582	1	-	1,581	שנבדקו על בסיס פרטני
2,038	-	2,038	499	1,063	476	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>3,625</b>	<b>5</b>	<b>3,620</b>	<b>500</b>	<b>1,063</b>	<b>2,057</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>455</b>	<b>1</b>	<b>454</b>	<b>39</b>	<b>127</b>	<b>288</b>	<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
<b>258</b>	<b>-</b>	<b>258</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>190</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>

31 בדצמבר 2024						
בנקים ממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>
134,638	38,339	96,299	25	-	96,274	שנבדקו על בסיס פרטני
252,009	-	252,009	13,571	225,364	13,074	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>386,647</b>	<b>38,339</b>	<b>348,308</b>	<b>13,596</b>	<b>(2)225,364</b>	<b>109,348</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
4,230	1	4,229	72	2,141	2,016	חובות לא צוברים
120	-	120	40	-	80	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,336	-	1,336	82	-	1,254	חובות בעייתיים אחרים
<b>5,686</b>	<b>1</b>	<b>5,685</b>	<b>194</b>	<b>2,141</b>	<b>3,350</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,732	12	1,720	2	-	1,718	שנבדקו על בסיס פרטני
2,178	-	2,178	473	1,180	525	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>3,910</b>	<b>12</b>	<b>3,898</b>	<b>475</b>	<b>1,180</b>	<b>2,243</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>557</b>	<b>1</b>	<b>556</b>	<b>46</b>	<b>107</b>	<b>403</b>	<b>מזה: בגין חובות לא צוברים</b>
<b>275</b>	<b>-</b>	<b>275</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>215</b>	<b>מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מרזור ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 15,601 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2024: 14,905 מיליוני שקלים חדשים).

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים		אשראי לציבור				
ממשלות	אגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,370	12	4,358	697	1,213	2,448	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
228	(7)	235	200	(119)	154	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(880)	-	(880)	(327)	-	(553)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
388	-	388	163	4	221	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(492)	-	(492)	(164)	4	(332)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>4,106</b>	<b>5</b>	<b>4,101</b>	<b>733</b>	<b>1,098</b>	<b>2,270</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>247</b>	<b>-</b>	<b>247</b>	<b>22</b>	<b>35</b>	<b>190</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
ממשלות	אגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,281	11	4,270	702	1,149	2,419	
519	1	518	139	64	315	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(813)	-	(813)	(313)	-	(500)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
383	-	383	169	-	214	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(430)	-	(430)	(144)	-	(286)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>4,370</b>	<b>12</b>	<b>4,358</b>	<b>697</b>	<b>1,213</b>	<b>2,448</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>245</b>	<b>-</b>	<b>245</b>	<b>23</b>	<b>33</b>	<b>189</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
ממשלות	אגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
3,105	1	3,104	512	902	1,690	
1,463	10	1,453	324	247	882	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(547)	-	(547)	(257)	-	(290)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
260	-	260	123	-	137	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(287)	-	(287)	(134)	-	(153)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>4,281</b>	<b>11</b>	<b>4,270</b>	<b>702</b>	<b>1,149</b>	<b>2,419</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>201</b>	<b>-</b>	<b>201</b>	<b>25</b>	<b>20</b>	<b>156</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פייגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים לא צוברים נסחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נסחק לאחר 150 ימי פייגור. 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".

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים		אשראי לציבור				
ממשלות	אגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,153	12	4,141	496	1,213	2,432	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
151	(7)	158	134	(119)	143	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(787)	-	(787)	(242)	-	(545)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
353	-	353	132	4	217	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(434)	-	(434)	(110)	4	(328)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>3,870</b>	<b>5</b>	<b>3,865</b>	<b>520</b>	<b>1,098</b>	<b>2,247</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>245</b>	<b>-</b>	<b>245</b>	<b>20</b>	<b>35</b>	<b>190</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים		אשראי לציבור				
ממשלות	אגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,070	11	4,059	506	1,149	2,404	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
460	1	459	88	64	307	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(721)	-	(721)	(230)	-	(491)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
344	-	344	132	-	212	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(377)	-	(377)	(98)	-	(279)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>4,153</b>	<b>12</b>	<b>4,141</b>	<b>496</b>	<b>1,213</b>	<b>2,432</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>243</b>	<b>-</b>	<b>243</b>	<b>21</b>	<b>33</b>	<b>189</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים		אשראי לציבור				
ממשלות	אגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
2,972	1	2,971	388	902	1,681	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
1,330	10	1,320	201	247	872	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(468)	-	(468)	(184)	-	(284)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
236	-	236	101	-	135	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(232)	-	(232)	(83)	-	(149)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>4,070</b>	<b>11</b>	<b>4,059</b>	<b>506</b>	<b>1,149</b>	<b>2,404</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>200</b>	<b>-</b>	<b>200</b>	<b>24</b>	<b>20</b>	<b>156</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופי 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 נסחק לאחר 150 ימי פייגור. 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".

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2024	2025	2024	2025	
-	-	-	-	אשראי לממשלת ישראל
318	347	318	347	אשראי לממשלות זרות
<b>318</b>	<b>347</b>	<b>318</b>	<b>347</b>	<b>סך כל האשראי לממשלות</b>

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הרכב הסעיף:

מאוחד						
2024			2025			
חברות כלולות			חברות כלולות			
263			481			השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
-			-			כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
<b>263</b>			<b>481</b>			<b>סך כל ההשקעות</b>
מזה:						
(4)			13			רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה
(2)			(2)			סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה: התאמות מתרגום דוחות כספיים
בנק						
2024			2025			
סך הכל	חברות מאוחדות <sup>(1)</sup>	חברות כלולות	סך הכל	חברות מאוחדות <sup>(1)</sup>	חברות כלולות	
4,522	4,259	263	5,067	4,586	481	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
1,089	1,089	-	1,339	1,339	-	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
<b>5,611</b>	<b>5,348</b>	<b>263</b>	<b>6,406</b>	<b>5,925</b>	<b>481</b>	<b>סך כל ההשקעות</b>
מזה:						
3,537	3,541	(4)	4,105	4,092	13	רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה
(2)	-	(2)	(2)	-	(2)	סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה: התאמות מתרגום דוחות כספיים
51	51	-	65	65	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
18	18	-	22	22	-	שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו
<b>פרטים בדבר מוניטין:</b>						
140	140	-	140	140	-	הסכום המקורי
87	87	-	87	87	-	יתרה

(1) כולל מוניטין.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חלק התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות:

מאוחד		
2023	2024	2025
1	16	17

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות<sup>(1)</sup>

בנק		
2023	2024	2025
525	635	767
(156)	(196)	(196)
15	(1)	(20)
<b>(141)</b>	<b>(197)</b>	<b>(216)</b>
<b>סך כל הפרשה למיסים</b>		
384	438	551

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס הפרשה למיסים:  
מיסים שוטפים  
מיסים נדחים

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס

(1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מרידת ערך של חברות מוחזקות.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פרטים על החברה	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים			
	חלק בזכויות ההצבעה		ליום 31 בדצמבר	
	2024	2025	2024	2025
בנק	50%	50%	50%	50%
סוכנות ביטוח	100%	100%	100%	100%
חברה להנפקות	100%	100%	100%	100%
השקעות ריאליות	100%	100%	100%	100%
ליסינג	100%	100%	100%	100%

#### ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות<sup>(1)(2)</sup>:

(1) חברות מאוחדות

בנק	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ <sup>(2)</sup>
סוכנות ביטוח	טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ
חברה להנפקות	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
השקעות ריאליות	מזרחי טפחות INVEST בע"מ
ליסינג	מזרחי טפחות ליסינג בע"מ

#### ד. יתרת מוניטין בגין חברות<sup>(3)(4)</sup>:

31 בדצמבר 2025		
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת
140	53	87

המאוחד

(1) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.

(2) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

(3) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2025 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2024 וביום 31 בדצמבר 2023), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2025 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2024 וביום 31 בדצמבר 2023).

(4) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

(5) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסויימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי <sup>(5)</sup>		דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		השקעות הוניות אחרות		יתרת מוביטין <sup>(3)</sup>		השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(4)</sup>	
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר											
14	17	(35)	(20)	215	228	-	-	69	69	1,436	1,661
-	-	-	-	89	108	-	-	-	-	1,586	1,694
-	-	-	-	5	7	-	-	-	-	108	115
-	-	-	-	30	119	389	639	-	-	570	689
-	-	-	-	89	71	700	700	-	-	348	418

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק				מאוחד			
בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) <sup>(1)</sup>				בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) <sup>(1)</sup>			
עלויות תוכנה סך הכל	צידוד, ריהוט וכלי רכב	צידוד, ריהוט וכלי רכב	עלויות תוכנה סך הכל	עלויות תוכנה סך הכל	צידוד, ריהוט וכלי רכב	צידוד, ריהוט וכלי רכב	עלויות תוכנה סך הכל
<b>א. ההרכב</b>							
<b>עלות הנכסים</b>							
5,070	3,313	914	843	6,002	3,703	1,186	1,113
557	317	23	217	606	344	35	227
5,627	3,630	937	1,060	6,608	4,047	1,221	1,340
542	348	61	133	596	391	68	137
6,169	3,978	998	1,193	7,204	4,438	1,289	1,477
<b>פחת והפסדים מירידת ערך</b>							
3,731	2,771	700	260	4,471	3,076	941	454
239	184	31	24	285	211	41	33
3,970	2,955	731	284	4,756	3,287	982	487
241	186	29	26	289	217	38	34
4,211	3,141	760	310	5,045	3,504	1,020	521
<b>הערך בספרים<sup>(2)</sup>:</b>							
1,339	542	214	583	1,531	627	245	659
1,657	675	206	776	1,852	760	239	853
1,958	837	238	883	2,159	934	269	956
<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31</b>							
21.9%	13.7%	3.6%		21.9%	14.1%	4.0%	
<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31</b>							
21.7%	13.9%	3.7%		21.7%	14.2%	4.0%	

(1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ- 58 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 49 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2024 כ- 71 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 62 מיליוני שקלים חדשים בבנק) סרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.

(2) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2025 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונגו, בסך של 706 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 490 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2024 - 648 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 448 מיליוני שקלים חדשים בבנק וליום 31 בדצמבר 2023 - 594 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 403 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

(3) סווג מחדש

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

בניינים	2%-4%
שיפורים במושכר	7%
ציוד משרדי וריהוט	6%-25%
כלי רכב	15%-20%
מחשוב, זכויות שימוש ועלויות תוכנה	20%-33%

#### ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2024	2025	2024	2025	
6	4	14	12	שאינם מיועדים למכירה
6	4	6	4	מזה - מושכרים לאחרים
-	-	-	-	מיועדים למכירה

ד. ליום 31 בדצמבר 2024 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 30 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2023 - 72 מיליוני שקלים חדשים).

ה. בשנת 2017 רכש הבנק קרקע במטרה לרכז, ככל האפשר, את יחידות המטה של הבנק, באתר מרכזי אחד, בלוד. עלות הרכישה הסתכמה לסך של 27 מיליוני שקלים חדשים.

#### ו. מידע בגין חכירות

הוצאות בגין חכירות:

2023		2024		2025		
בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	
100	117	94	111	97	113	סך הכל הוצאות בגין חכירות

מידע נוסף על חכירות:

2023		2024		2025		
בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	
102	119	94	108	94	110	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
81	94	4	17	1	19	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
5.3	5.4	5.4	5.5	5.3	5.4	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים)
1.5	1.5	1.7	1.7	1.8	1.8	ריבית היוון משוקללת ממוצעת

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון:

<b>2025</b>				
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	
מאוחד	בנק	מאוחד	בנק	
90	76	90	76	עד שנה
71	59	70	58	מעל שנה עד שנתיים
66	57	64	55	מעל שנתיים עד 3 שנים
63	55	60	52	מעל 3 שנים עד 4 שנים
56	50	52	46	מעל 4 שנים עד 5 שנים
350	334	290	274	מעל 5 שנים
<b>696</b>	<b>631</b>	<b>626</b>	<b>561</b>	<b>סך הכל</b>
<b>2024</b>				
94	80	93	79	עד שנה
71	60	70	59	מעל שנה עד שנתיים
66	57	64	55	מעל שנתיים עד 3 שנים
63	57	59	53	מעל 3 שנים עד 4 שנים
60	55	56	51	מעל 4 שנים עד 5 שנים
388	373	322	307	מעל 5 שנים
<b>742</b>	<b>682</b>	<b>664</b>	<b>604</b>	<b>סך הכל</b>

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 17 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2024	2025	2024	2025	
2,248	2,087	2,412	2,264	מיסים נדחים לקבל, נטו <sup>(1)</sup>
338	488	374	544	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
90	104	157	179	הכנסות לקבל
136	137	136	137	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(2)</sup>
602	556	659	616	נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית <sup>(3)</sup>
4,173	5,906	4,449	6,220	חייבים אחרים ויתרות חובה <sup>(4)</sup>
<b>7,587</b>	<b>9,278</b>	<b>8,187</b>	<b>9,960</b>	<b>סך כל הנכסים האחרים</b>

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים בדבר אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ראה ביאור 20 לדוחות הכספיים.

(3) לפרטים בדבר נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

(4) סיווג מחדש

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בנק		מאוחד		
2024	2025	2024	2025	
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
60,632	55,251	78,954	70,776	אינם נושאים ריבית
39,095	48,482	39,376	50,449	נושאים ריבית
<b>99,727</b>	<b>103,733</b>	<b>118,330</b>	<b>121,225</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
278,714	334,653	258,027	311,233	לזמן קצוב
<b>378,441</b>	<b>438,386</b>	<b>376,357</b>	<b>432,458</b>	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
440	469	440	469	אינם נושאים ריבית
673	768	673	768	נושאים ריבית
<b>1,113</b>	<b>1,237</b>	<b>1,113</b>	<b>1,237</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
15,913	14,703	15,913	14,702	לזמן קצוב
<b>17,026</b>	<b>15,940</b>	<b>17,026</b>	<b>15,939</b>	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>395,467</b>	<b>454,326</b>	<b>393,383</b>	<b>448,397</b>	<b>סך הכל פיקדונות הציבור</b>
(1) מזה:				
<b>132,748</b>	<b>135,228</b>	<b>164,434</b>	<b>166,879</b>	<b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>
<b>78,333</b>	<b>133,522</b>	<b>91,023</b>	<b>134,535</b>	<b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>
<b>167,360</b>	<b>169,636</b>	<b>120,900</b>	<b>131,044</b>	<b>פיקדונות של תאגידים ואחרים</b>

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

	2024	2025	
<b>תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)</b>			
עד 1	108,574	112,941	עד 1
מעל 1 עד 10	95,547	97,901	מעל 1 עד 10
מעל 10 עד 100	45,023	44,779	מעל 10 עד 100
מעל 100 עד 500	36,198	35,754	מעל 100 עד 500
מעל 500	108,041	157,022	מעל 500
<b>סך הכל</b>	<b>393,383</b>	<b>448,397</b>	<b>סך הכל</b>

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2024	2025	2024	2025	
				<b>בישראל</b>
				<b>בנקים מסחריים:</b>
1,385	1,196	1,384	1,196	פיקדונות לפי דרישה
18,997	18,038	724	448	פיקדונות לזמן קצוב
157	343	157	343	קיבולים
				<b>בנקים מרכזיים:</b>
310	71	310	71	פיקדונות לזמן קצוב
				<b>מחוץ לישראל</b>
				<b>בנקים מסחריים:</b>
20	-	20	-	פיקדונות לפי דרישה
4	-	4	-	פיקדונות לזמן קצוב
<b>20,873</b>	<b>19,648</b>	<b>2,599</b>	<b>2,058</b>	<b>סך כל הפיקדונות מבנקים</b>

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:

הבנק		מאוחד		שיעור תשואה פנימי <sup>(2)</sup>	משך חיים ממוצע בשנים <sup>(1)</sup>	
2024	2025	2024	2025			
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:						
במטבע ישראלי לא צמוד						
-	-	6,309	7,578	3.22%	1.27	איגרות חוב
במטבע ישראלי צמוד למדד						
-	-	24,944	26,674	1.50%	3.08	איגרות חוב
-	-	3,423	4,184	3.32%	3.20	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
במטבע חוץ דולר						
2,204	1,928	2,204	1,929	3.11%	0.27	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:						
במטבע ישראלי צמוד למדד						
36	-	36	-	-	-	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
<b>2,240</b>	<b>1,928</b>	<b>36,916</b>	<b>40,365</b>	<b>1.90%</b>	<b>2.62</b>	<b>סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים</b>

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

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

(3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2024	2025	2024	2025	
281	361	283	387	עתודה למיסים נדחים, נטו <sup>(1)</sup>
-	-	29	12	עודף עתודות שוטפות על מקדמות ששולמו למס הכנסה
1,636	1,627	1,810	1,802	עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה <sup>(2)</sup>
90	94	92	95	הכנסות מראש
177	-	177	-	יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד
1,221	968	1,323	1,064	הוצאות לשלם
202	186	294	278	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
183	204	183	204	ערבויות לפירעון
243	245	245	247	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
1,970	2,062	2,769	2,867	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
1,470	1,853	1,470	1,853	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
605	562	661	622	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות <sup>(3)</sup>
5,295	7,018	5,508	7,269	זכאים אחרים ויתרות זכות <sup>(4)</sup>
<b>13,373</b>	<b>15,180</b>	<b>14,844</b>	<b>16,700</b>	<b>סך כל ההתחייבויות האחרות</b>

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.

(3) לפרטים בדבר התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

(4) סיווג מחדש

### ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2024	2025	2024	2025	
				<b>במיליוני שקלים חדשים</b>
192	192	192	186	הטבות לאחר פרישה <sup>(1)</sup>
				<b>סכום ההתחייבות</b>
1,748	1,748	2,118	2,165	הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה <sup>(2)</sup>
				<b>סכום ההתחייבות</b>
305	305	500	549	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
<b>1,443</b>	<b>1,443</b>	<b>1,618</b>	<b>1,616</b>	<b>עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית</b>
				<b>הטבות לפני סיום העסקה<sup>(3)</sup></b>
144	144	145	152	סכום ההתחייבות
1,779	1,779	1,955	1,954	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ</b>

(1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.

(2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתוכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.

(3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד	
2024	2025	2024	2025
30	33	30	33

רכישה ושיפוץ בניינים וציוד<sup>(4)</sup>

(4) כולל התחייבות להקמת מבנה נוסף בלוד, אליו תועברנה בהדרגה כל יחידות המטה של הבנק.

#### 4. פעילות מכירת אשראי

בנק			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024	2025	2023	2024	2025	
25	125	120	25	125	120	הערך בספרים של האשראי שנמכר
25	125	135	25	125	136	סך הכל תמורה
-	-	-	-	-	-	התחייבות לשרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
-	-	15	-	-	16	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

### ביאור 27 - שיעבודים

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
264	593	המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים: ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 30 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר				
2024	2025	2024	2025	
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה <sup>(1)</sup>	יתרה <sup>(1)</sup>	
				עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
				מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
34	31	31,205	39,883	לפי דרישה שלא נוצלו
4	3	18,671	17,518	ערביות לרוכשי דירות
66	75	33,445	38,921	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן <sup>(2)</sup>
16	14	9,315	9,906	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
1	2	15,376	19,231	התחייבויות להוצאת ערביות
71	64	15,538	18,714	ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
50	55	4,187	5,346	ערביות להבטחת אשראי
1	-	272	193	אשראי תעודות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת הסעו"ף בסך 28 מיליוני שקלים חדשים (ב-31 בדצמבר 2024 סך של 29 מיליוני שקלים חדשים).

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2025

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד

מטבע ישראל	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראל			
	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
82,849	-	75	88	17,563	-	65,123	מזומנים ופיקדונות בבנקים
47,903	1,206	-	925	16,123	12,337	17,312	ניירות ערך
593	-	-	-	-	-	593	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
400,501	-	3,480	6,513	15,152	79,125	296,231	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
347	-	-	334	13	-	-	אשראי לממשלות
481	481	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
2,159	2,159	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6,293	-	23	533	942	44	4,751	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,960	713	20	9	317	508	8,393	נכסים אחרים
<b>551,173</b>	<b>4,646</b>	<b>3,598</b>	<b>8,402</b>	<b>50,110</b>	<b>92,014</b>	<b>392,403</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
448,397	-	2,837	7,252	62,919	35,170	340,219	פיקדונות הציבור
2,058	-	156	465	963	-	474	פיקדונות מבנקים
197	-	-	1	167	2	27	פיקדונות הממשלה
40,365	-	-	-	1,928	30,857	7,580	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,028	-	25	530	723	55	5,695	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,700	258	27	8	357	2,219	13,831	התחייבויות אחרות
<b>514,745</b>	<b>258</b>	<b>3,045</b>	<b>8,256</b>	<b>67,057</b>	<b>68,303</b>	<b>367,826</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>36,428</b>	<b>4,388</b>	<b>553</b>	<b>146</b>	<b>(16,947)</b>	<b>23,711</b>	<b>24,577</b>	<b>הפרש</b>
-	-	(590)	(299)	17,641	499	(17,251)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(7)	37	(168)	-	138	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(2)	72	(357)	-	287	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>36,428</b>	<b>4,388</b>	<b>(46)</b>	<b>(44)</b>	<b>169</b>	<b>24,210</b>	<b>7,751</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(7)	36	(198)	-	169	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(15)	148	(941)	-	808	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(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.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד - המשך

סך הכל	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי			
	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
82,644	-	127	326	23,747	-	58,444	מזומנים ופיקדונות בבנקים
28,491	898	-	909	7,811	6,119	12,754	ניירות ערך
264	-	-	-	-	-	264	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
357,981	-	3,157	5,239	12,262	84,048	253,275	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
318	-	-	278	40	-	-	אשראי לממשלות
263	263	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
1,852	1,852	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
117	117	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
5,526	-	9	342	2,187	101	2,887	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,187	704	35	8	486	398	6,556	נכסים אחרים
<b>485,643</b>	<b>3,834</b>	<b>3,328</b>	<b>7,102</b>	<b>46,533</b>	<b>90,666</b>	<b>334,180</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
393,383	-	6,332	6,729	60,583	29,729	290,010	פיקדונות הציבור
2,599	-	70	385	1,397	-	747	פיקדונות מבנקים
49	-	-	3	24	2	20	פיקדונות הממשלה
36,916	-	-	-	2,204	28,401	6,311	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,123	-	5	256	1,438	112	3,312	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,844	415	27	8	369	2,310	11,715	התחייבויות אחרות
<b>452,914</b>	<b>415</b>	<b>6,434</b>	<b>7,381</b>	<b>66,015</b>	<b>60,554</b>	<b>312,115</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>32,729</b>	<b>3,419</b>	<b>(3,106)</b>	<b>(279)</b>	<b>(19,482)</b>	<b>30,112</b>	<b>22,065</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(1,639)	1,639	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b> מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	3,114	(4)	19,041	165	(22,316)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b> מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(41)	222	249	-	(430)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(6)	15	145	-	(154)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>32,729</b>	<b>3,419</b>	<b>(39)</b>	<b>(46)</b>	<b>(47)</b>	<b>28,638</b>	<b>804</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(22)	33	(318)	-	307	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	44	314	693	-	(1,051)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(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.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2025

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
80,463	-	71	84	17,537	-	62,771	מזומנים ופיקדונות בבנקים
41,351	528	-	589	15,542	11,529	13,163	ניירות ערך
593	-	-	-	-	-	593	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
386,368	-	3,480	6,509	15,140	77,023	284,216	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
347	-	-	334	13	-	-	אשראי לממשלות
6,406	5,685	-	-	-	-	721	השקעות בחברות מוחזקות
1,958	1,958	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
-	-	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6,293	-	23	533	942	44	4,751	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,278	646	20	9	37	508	8,058	נכסים אחרים
<b>533,057</b>	<b>8,817</b>	<b>3,594</b>	<b>8,058</b>	<b>49,211</b>	<b>89,104</b>	<b>374,273</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
454,326	-	2,764	6,687	62,086	65,808	316,981	פיקדונות הציבור
19,648	-	226	699	1,283	873	16,567	פיקדונות מבנקים
182	-	-	1	167	2	12	פיקדונות הממשלה
1,928	-	-	-	1,928	-	-	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,028	-	25	530	723	55	5,695	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,180	258	27	7	75	2,160	12,653	התחייבויות אחרות
<b>498,292</b>	<b>258</b>	<b>3,042</b>	<b>7,924</b>	<b>66,262</b>	<b>68,898</b>	<b>351,908</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>34,765</b>	<b>8,559</b>	<b>552</b>	<b>134</b>	<b>(17,051)</b>	<b>20,206</b>	<b>22,365</b>	<b>הפרש</b>
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	(590)	(299)	17,641	499	(17,251)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(7)	37	(168)	-	138	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(2)	72	(357)	-	287	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>34,765</b>	<b>8,559</b>	<b>(47)</b>	<b>(56)</b>	<b>65</b>	<b>20,705</b>	<b>5,539</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(7)	36	(198)	-	169	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(15)	148	(941)	-	808	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(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.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
79,968	-	112	318	23,759	-	55,779	<b>נכסים</b>
23,029	421	-	515	7,292	5,744	9,057	מזומנים ופיקדונות בבנקים
264	-	-	-	-	-	264	ניירות ערך
344,410	-	3,157	5,235	12,251	82,336	241,431	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
318	-	-	278	40	-	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
5,611	5,206	-	-	-	-	405	אשראי לממשלות
1,657	1,657	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
30	30	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
5,526	-	9	342	2,187	101	2,887	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
7,587	638	35	8	256	398	6,252	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>468,400</b>	<b>7,952</b>	<b>3,313</b>	<b>6,696</b>	<b>45,785</b>	<b>88,579</b>	<b>316,075</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
395,467	-	6,252	6,152	59,805	57,878	265,380	<b>התחייבויות</b>
20,873	-	139	575	1,714	999	17,446	פיקדונות הציבור
32	-	-	3	24	2	3	פיקדונות מבנקים
2,240	-	-	-	2,204	36	-	פיקדונות הממשלה
5,123	-	5	256	1,438	112	3,312	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,373	415	27	8	103	2,256	10,564	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>437,108</b>	<b>415</b>	<b>6,423</b>	<b>6,994</b>	<b>65,288</b>	<b>61,283</b>	<b>296,705</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>31,292</b>	<b>7,537</b>	<b>(3,110)</b>	<b>(298)</b>	<b>(19,503)</b>	<b>27,296</b>	<b>19,370</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(1,639)	1,639	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	3,114	(4)	19,041	165	(22,316)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	(41)	222	249	-	(430)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(6)	15	145	-	(154)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(6)	15	145	-	(154)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>31,292</b>	<b>7,537</b>	<b>(43)</b>	<b>(65)</b>	<b>(68)</b>	<b>25,822</b>	<b>(1,891)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(22)	33	(318)	-	307	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	44	314	693	-	(1,051)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(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, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון

ליום 31 בדצמבר 2025

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד					
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	מעל שנה עד שלוש שנים
<b>מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות<sup>(3)</sup></b>					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	14,945	17,502	6	263	-
איגרות חוב ממשלתיות סחירות	417	41	12,734	18,838	3,493
איגרות חוב סחירות אחרות	12	86	33	108	1,102
<b>סך מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות</b>	<b>15,374</b>	<b>17,629</b>	<b>12,773</b>	<b>19,209</b>	<b>4,595</b>
<b>נכסים כספיים אחרים<sup>(4)</sup></b>					
אשראי לציבור <sup>(4)</sup>	3,994	10,891	25,207	45,093	87,232
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים	926	1,482	1,222	1,966	1,234
<b>סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים</b>	<b>20,294</b>	<b>30,002</b>	<b>39,202</b>	<b>66,268</b>	<b>93,061</b>
<b>התחייבויות כספיות<sup>(5)</sup></b>					
פיקדונות הציבור <sup>(5)</sup>	19,113	40,361	113,261	112,386	11,225
מזה: משקי בית ועסקים קטנים	8,744	19,689	41,822	38,439	3,686
פיקדונות מבנקים	8	19	67	75	77
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	-	-	-	-	-
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	1	2,403	-	10,893	11,954
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים	1,551	2,525	2,184	3,066	1,825
<b>סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים</b>	<b>20,673</b>	<b>45,308</b>	<b>115,512</b>	<b>126,420</b>	<b>25,081</b>
<b>זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים</b>					
השפעת מכשירים נגזרים	(164)	(454)	78	(40)	(100)
התחייבויות להעמדת אשראי	(250)	(3,384)	(12,208)	(92,053)	(14,527)
זכויות עובדים	-	(15)	(21)	(97)	(235)
<b>השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים</b>	<b>(414)</b>	<b>(3,853)</b>	<b>(12,151)</b>	<b>(92,190)</b>	<b>(14,862)</b>
<b>סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמט"ח)</b>	<b>(793)</b>	<b>(19,159)</b>	<b>(88,461)</b>	<b>(152,342)</b>	<b>53,118</b>
<b>מזה:</b>					
מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות במט"ח	14,945	121	8,689	825	1,818
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח	372	1,464	4,770	5,903	5,390
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח	2,700	7,888	14,770	26,389	406
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח	(195)	(914)	790	2,798	(385)
<b>סך הכל תזרימים נטו במט"ח</b>	<b>(18,996)</b>	<b>(7,217)</b>	<b>(521)</b>	<b>(16,863)</b>	<b>6,417</b>

(1) כפי שנכללו בביאור 31 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.  
 (2) שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הוצפיים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.  
 (3) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 128,695 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2025.  
 (4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלואות 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". הפרשה להפסדי אשראי מנכה מהתזרימים הרלבנטיים.  
 (5) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי החוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

יתרה מאזנית <sup>(1)</sup>				
שיעור תשואה אפקטיבי <sup>(2)</sup>	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל חמש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים
3.66%	82,849	323	550	139
4.25%	44,030	-	8,958	4,184
3.51%	2,667	-	879	893
<b>4.14%</b>	<b>129,546</b>	<b>323</b>	<b>10,387</b>	<b>5,216</b>
4.99%	400,501	22,158	305,095	54,915
1.18%	10,187	461	1,816	1,097
<b>4.92%</b>	<b>540,234</b>	<b>22,942</b>	<b>317,298</b>	<b>61,228</b>
3.00%	448,397	-	4,316	14,437
2.60%	185,219	-	978	990
3.74%	2,058	-	-	-
-	-	-	-	-
1.77%	40,365	-	8,897	9,194
0.85%	14,685	260	677	1,948
<b>2.42%</b>	<b>505,505</b>	<b>260</b>	<b>13,890</b>	<b>25,579</b>
	(735)	-	(212)	108
	(158,731)	-	(20,965)	(9,697)
	(1,954)	-	(2,089)	(217)
	<b>(161,420)</b>	<b>-</b>	<b>(23,266)</b>	<b>(9,806)</b>
	<b>(126,691)</b>	<b>22,682</b>	<b>280,142</b>	<b>25,843</b>
3.96%	34,774	-	6,961	2,005
4.54%	25,838	2,730	3,177	3,402
2.11%	77,075	-	479	434
	7,606	-	(171)	(108)
	<b>(8,857)</b>	<b>2,730</b>	<b>9,488</b>	<b>4,865</b>

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

## ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון - המשך

ליום 31 בדצמבר 2025

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק					
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	מעל שנה עד שלוש שנים
<b>מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות<sup>(3)</sup></b>					
47,858	14,945	17,502	4	223	-
-	417	32	12,690	16,989	2,691
2	2	85	28	216	751
<b>47,860</b>	<b>15,364</b>	<b>17,619</b>	<b>12,722</b>	<b>17,428</b>	<b>3,442</b>
<b>נכסים כספיים אחרים<sup>(4)</sup></b>					
5,330	3,228	10,315	24,538	43,224	83,642
489	926	1,482	1,222	1,626	1,234
<b>53,679</b>	<b>19,518</b>	<b>29,416</b>	<b>38,482</b>	<b>62,278</b>	<b>88,318</b>
<b>התחייבויות כספיות<sup>(5)</sup></b>					
123,203	17,577	39,565	108,759	118,425	22,791
72,595	8,744	19,689	41,822	38,439	3,686
1,825	21	34	10,844	1,769	2,585
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1,992	-
790	1,343	2,519	1,700	2,839	1,766
<b>125,818</b>	<b>18,941</b>	<b>42,118</b>	<b>121,303</b>	<b>125,025</b>	<b>27,142</b>
<b>זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים</b>					
8	(164)	(454)	78	(39)	(100)
(1,830)	(231)	(3,233)	(11,819)	(89,709)	(14,513)
-	-	(9)	(19)	(85)	(210)
<b>(1,822)</b>	<b>(395)</b>	<b>(3,696)</b>	<b>(11,760)</b>	<b>(89,833)</b>	<b>(14,823)</b>
<b>(73,961)</b>	<b>182</b>	<b>(16,398)</b>	<b>(94,581)</b>	<b>(152,580)</b>	<b>46,353</b>
<b>סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמט"ח)</b>					
<b>מזה:</b>					
סך הכל מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות במט"ח					
2,151	14,945	114	8,682	755	1,522
3,746	363	1,459	4,768	5,903	5,390
23,400	2,711	7,874	14,784	26,796	432
(195)	5,535	(914)	790	2,798	(386)
<b>(17,698)</b>	<b>18,132</b>	<b>(7,215)</b>	<b>(544)</b>	<b>(17,340)</b>	<b>6,094</b>

(1) כפי שנכללו בביאור 31 "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 120,511 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2025.  
 (4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלבנטיים.  
 (5) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי החוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

יתרה מאזנית <sup>(1)</sup>				
שיעור תשואה אפקטיבי <sup>(2)</sup>	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל חמש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים
3.46%	80,463	-	-	-
4.27%	38,897	-	7,328	2,462
3.13%	1,926	-	654	465
<b>4.15%</b>	<b>121,286</b>	<b>-</b>	<b>7,982</b>	<b>2,927</b>
5.08%	386,368	21,185	300,041	52,306
1.27%	9,572	461	1,816	1,096
<b>5.01%</b>	<b>517,226</b>	<b>21,646</b>	<b>309,839</b>	<b>56,329</b>
3.07%	454,326	-	12,948	23,577
2.60%	185,219	-	978	990
4.13%	19,648	-	3,941	476
-	-	-	-	-
3.85%	1,928	-	-	-
0.96%	13,323	260	662	1,933
<b>3.07%</b>	<b>489,225</b>	<b>260</b>	<b>17,551</b>	<b>25,986</b>
	(735)	-	(212)	108
	(151,996)	-	(20,965)	(9,695)
	(1,781)	-	(1,870)	(201)
	<b>(154,512)</b>	<b>-</b>	<b>(23,047)</b>	<b>(9,788)</b>
	<b>(126,511)</b>	<b>21,386</b>	<b>269,241</b>	<b>20,555</b>
3.99%	33,823	-	6,461	1,745
5.18%	25,542	2,730	3,177	3,402
2.87%	75,945	-	479	434
	7,606	-	(171)	(108)
	(8,974)	2,730	8,988	4,605

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון - המשך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד						
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	מעל שנה עד שלוש שנים	
17,800	46,697	18,252	5,093	8,525	5,910	מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות
2,994	4,537	12,609	21,862	43,010	75,676	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
136,496	18,819	39,129	96,795	78,882	13,037	פיקדונות הציבור
2,919	1,379	2,490	2,192	9,935	15,286	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים ופיקדונות הציבור
(5,573)	(441)	(4,187)	(8,121)	(79,693)	(14,525)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
<b>(124,194)</b>	<b>30,595</b>	<b>(14,945)</b>	<b>(80,153)</b>	<b>(116,975)</b>	<b>38,738</b>	<b>סך הכל תזרימים נטו</b>
<b>(20,086)</b>	<b>18,069</b>	<b>686</b>	<b>(1,252)</b>	<b>(20,062)</b>	<b>3,854</b>	<b>מזה: תזרימים נטו במט"ח</b>

בנק						
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	מעל שנה עד שלוש שנים	
15,777	46,634	17,649	5,054	8,077	2,947	מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות <sup>(3)</sup>
2,713	3,784	11,622	21,199	41,250	72,129	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים <sup>(4)</sup>
117,407	17,100	36,050	94,067	80,104	23,923	פיקדונות הציבור <sup>(5)</sup>
2,991	1,541	2,573	12,613	4,108	6,890	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
(1,820)	(424)	(4,044)	(7,762)	(77,496)	(14,483)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
<b>(103,728)</b>	<b>31,353</b>	<b>(13,396)</b>	<b>(88,189)</b>	<b>(112,381)</b>	<b>29,780</b>	<b>סך הכל תזרימים נטו</b>
<b>(16,596)</b>	<b>17,246</b>	<b>(1,323)</b>	<b>(2,063)</b>	<b>(20,882)</b>	<b>3,636</b>	<b>מזה: תזרימים נטו במט"ח</b>

- כפי שנכלל בביאור 31 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 101,614 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2024.
- באשראי לציבור 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.
- תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי החוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2025

### יתרה מאזנית <sup>(1)</sup>

שיעור תשואה אפקטיבי <sup>(2)</sup>	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל חמש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים
4.94%	110,237	302	10,400	3,086
5.28%	366,046	24,706	287,962	52,209
3.16%	393,383	-	4,297	7,508
1.22%	52,038	308	11,442	8,885
	(133,863)	-	(18,260)	(3,718)
	<b>(103,001)</b>	<b>24,700</b>	<b>264,363</b>	<b>35,184</b>
	<b>(8,672)</b>	<b>2,200</b>	<b>11,257</b>	<b>3,776</b>

### יתרה מאזנית <sup>(1)</sup>

שיעור תשואה אפקטיבי <sup>(2)</sup>	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל חמש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים
4.23%	102,576	-	7,756	2,270
5.37%	351,941	23,789	283,381	49,658
3.24%	395,467	-	15,258	14,737
4.37%	34,323	308	4,262	2,387
	(127,227)	-	(18,028)	(3,701)
	<b>(102,500)</b>	<b>23,481</b>	<b>253,589</b>	<b>31,103</b>
	<b>(8,721)</b>	<b>2,201</b>	<b>8,805</b>	<b>3,342</b>