

בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

2024

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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
18	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 26 בפברואר 2025.

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, 26 בפברואר 2025

כ"ח בשבט התשפ"ה

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

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

בנק			מאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾						
13,602	19,010	20,450	14,794	20,106	21,523	מאשראי לציבור
11	24	22	11	24	22	מאשראי לממשלה
946	3,195	3,222	1,014	3,304	3,334	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
297	88	28	38	113	55	מפיקדונות בבנקים
10	4	12	10	4	12	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
192	377	678	328	454	852	מאגרות חוב
15,058	22,698	24,412	16,195	24,005	25,798	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית						
5,673	11,355	13,200	4,168	10,633	12,304	על פיקדונות הציבור
3	-	3	3	2	2	על פיקדונות הממשלה
424	613	739	9	95	82	על פיקדונות מבנקים
142	131	104	1,744	1,282	1,528	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
31	18	68	31	18	68	על התחייבויות אחרות
6,273	12,117	14,114	5,955	12,030	13,984	סך כל הוצאות הריבית
8,785	10,581	10,298	10,240	11,975	11,814	סך הכנסות ריבית, נטו
18	(22)	109	18	(22)	109	ג. השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
						ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
6	36	16	57	111	116	מוחזקות לפדיון
174	337	649	253	339	723	זמינות למכירה
12	4	13	18	4	13	למסחר ⁽²⁾
192	377	678	328	454	852	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי הגידור.

(2) הכנסות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2024, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 11 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022, הכנסות (הוצאות) ריבית נטו בסך 19 ו-20 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על איגרות חוב למסחר בסך 13 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 4 ו-12 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל, הפרשי הצמדה בסך 0 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 0 ו-13 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה) וכן (הוצאות) הכנסות בין-מגזריות בסך (2) מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 15 ו-5) 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 2024

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

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

בנק			מאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
1. מפעילות במכשירים נגזרים						
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾						
3,417	1,618	91	3,450	1,618	91	
3,417	1,618	91	3,450	1,618	91	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות חוב						
(הפסדים) רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה						
(55)	(118)	(64)	(55)	(118)	(64)	
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה						
(4)	(9)	(1)	(5)	(9)	(1)	
(59)	(127)	(65)	(60)	(127)	(65)	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
-	-	-	-	-	-	
(3,071)	(998)	109	(3,063)	(964)	108	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים מהשקעה במניות						
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר						
2	13	39	41	13	39	
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר						
(43)	(6)	(5)	(45)	(6)	(5)	
דיבידנד ממניות שאינן למסחר						
8	9	23	36	14	38	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾						
(30)	7	71	(81)	7	74	
(63)	23	128	(49)	28	146	סך הכל מהשקעה במניות
-	-	-	8	-	-	
-	-	-	8	-	-	5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
224	516	263	286	555	280	
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾						
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים						
363	(35)	251	365	(35)	251	
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו						
84	(11)	40	98	(11)	40	
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו						
2	2	3	5	2	3	
449	(44)	294	468	(44)	294	סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁴⁾
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון						
חשיפת ריבית						
103	(4)	168	103	(4)	168	
חשיפת מטבע חוץ						
346	(40)	116	365	(40)	116	
חשיפה למניות						
-	-	10	-	-	10	
חשיפה לסחורות ואחרים						
-	-	-	-	-	-	
449	(44)	294	468	(44)	294	סך הכל

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

(5) הכנסות התימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2024, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 290 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 345 ו-109 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות (ההוצאות) מפעילויות מסחר בסך 245 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 468 ו-109 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות נגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך 45 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 93 ו-123 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). כמפורט לעיל.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 4 - עמלות

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

בנק			מאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
403	409	373	440	431	394	ניהול חשבון ⁽¹⁾
300	327	316	336	349	341	הפרשי המרה
215	212	257	258	241	294	פעילות בניירות ערך
193	212	210	260	264	266	כרטיסי אשראי
51	49	55	78	70	79	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽²⁾
59	63	55	75	68	61	טיפול באשראי
55	49	46	55	49	46	פעילות סחר חוץ
5	5	4	113	92	94	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	14	14	14	עמלות הפצת ביטוח דירות
26	27	24	27	28	24	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
24	27	23	24	27	23	תפעול קופות גמל
44	52	52	61	68	73	עמלות אחרות
1,375	1,432	1,415	1,741	1,701	1,709	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
295	327	351	311	327	351	עמלות מעסקי מימון
1,670	1,759	1,766	2,052	2,028	2,060	סך כל העמלות התפעוליות

(1) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾

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	ניהול חשבון ⁽²⁾
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 ⁽³⁾
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
1,709	227	148	53	434	16	119	712	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
351	-	262	33	48	1	1	6	עמלות מעסקי מימון
2,060	227	410	86	482	17	120	718	סך כל העמלות

בנק								
2024								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
373	-	21	23	192	3	-	134	ניהול חשבון ⁽²⁾
316	143	15	6	73	2	-	77	הפרשי המרה
257	32	48	6	28	8	-	135	פעילות בניירות ערך
210	-	3	4	60	1	-	142	כרטיסי אשראי
55	-	1	1	5	2	-	46	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾
55	-	13	4	35	-	2	1	טיפול באשראי
46	-	16	8	22	-	-	-	פעילות סחר חוץ
4	-	-	-	-	-	4	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	-	-	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
24	-	9	-	-	-	9	6	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
23	23	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
52	3	21	1	8	-	-	19	עמלות אחרות
1,415	201	147	53	423	16	15	560	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
351	-	261	33	48	1	1	6	עמלות מעסקי מימון
1,766	201	408	86	471	17	16	566	סך כל העמלות

(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 2024

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾ - 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	
431	-	32	19	206	1	-	173	
349	147	14	9	82	3	-	94	
241	31	39	5	21	8	-	137	
264	-	3	4	59	1	-	197	
70	-	1	-	4	2	-	63	
68	-	11	4	42	-	6	5	
49	-	20	8	21	-	-	-	
92	-	-	-	-	-	92	-	
14	-	-	-	-	-	14	-	
28	-	9	-	-	-	12	7	
27	27	-	-	-	-	-	-	
68	23	17	-	7	-	-	21	
1,701	228	146	49	442	15	124	697	
327	-	240	31	47	-	2	7	
2,028	228	386	80	489	15	126	704	
							סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון	
							עמלות מעסקי מימון	
							סך כל העמלות	

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	
212	150	3	4	59	1	-	145	
212	27	39	5	20	8	-	113	
49	-	1	4	4	2	-	42	
27	27	1	1	5	2	-	46	
63	-	11	4	40	-	6	2	
327	147	14	9	77	2	-	78	
49	-	20	8	21	-	4	-	
27	-	9	-	-	-	12	6	
5	-	1	-	-	-	5	23	
-	23	-	-	-	-	-	-	
52	8	16	1	7	-	-	21	
1,432	209	143	49	434	14	23	560	
327	-	240	30	47	-	2	7	
1,759	209	383	79	481	14	25	567	
							סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון	
							עמלות מעסקי מימון	
							סך כל העמלות	

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

(2) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾ - המשך

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

מאוחד								
2022								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
440	-	30	21	205	2	-	182	ניהול חשבון ⁽²⁾
336	139	14	8	82	2	-	91	הפרשי המרה
258	29	42	5	29	7	-	146	פעילות בניירות ערך
260	-	3	4	52	1	-	200	כרטיסי אשראי
78	-	-	5	4	2	-	67	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾
75	-	11	4	35	-	7	18	טיפול באשראי
55	-	24	9	22	-	-	-	פעילות סחר חוץ
113	-	-	-	-	-	113	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
14	-	-	-	-	-	14	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
27	-	7	-	-	-	13	7	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
24	24	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
61	23	16	-	7	1	-	14	עמלות אחרות
1,741	215	147	56	436	15	147	725	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
311	-	214	30	42	1	3	21	עמלות מעסקי מימון
2,052	215	361	86	478	16	150	746	סך כל העמלות

בנק								
2022								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
403	-	30	21	195	1	-	156	ניהול חשבון ⁽²⁾
300	139	14	8	70	2	-	67	הפרשי המרה
215	24	41	5	21	7	-	117	פעילות בניירות ערך
193	-	3	3	52	1	-	134	כרטיסי אשראי
51	-	-	1	3	2	-	45	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾
59	-	11	4	35	-	7	2	טיפול באשראי
55	-	24	9	22	-	-	-	פעילות סחר חוץ
5	-	-	-	-	-	5	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	-	-	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
26	-	7	-	-	-	13	6	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
24	24	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
44	8	16	-	6	-	-	14	עמלות אחרות
1,375	195	146	51	404	13	25	541	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
295	-	214	30	42	1	3	5	עמלות מעסקי מימון
1,670	195	360	81	446	14	28	546	סך כל העמלות

(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 2024

ביאור 5 - הכנסות אחרות

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

בנק			מאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
(1)127	-	-	(1)371	-	-	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	18	17	21	שכר נאמנות
23	28	31	19	24	27	הכנסות משרותי אבטחה
5	6	5	6	6	5	הכנסות משכר דירה
236	206	206	206	206	206	הפחתת נכסים לא מוחשיים, נטו
11	5	16	2	13	14	אחרות
402	245	258	622	266	273	סך כל ההכנסות האחרות

(1) במאחד, כולל רווח הון בסך 241 מיליוני שקלים חדשים בגין מכירת מלוא הזכויות ב-24 נכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים, משרדים ומסחר ורווח הון בסך 130 מיליוני שקלים חדשים בגין מכירת ההשקעה בחברה לפיתוח חוף התכלת. בבנק, רווח הון בגין מכירת מלוא הזכויות בנכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים, משרדים ומסחר.

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

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

בנק			מאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
2,554	2,232	2,032	3,045	2,517	2,322	משכורות (לרבות מענקים)
45	57	50	45	57	50	הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים ⁽¹⁾
72	106	134	109	130	162	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה הטבות לזמן ארוך
2	25	31	4	26	32	ביטוח לאומי ומס שכר
382	470	486	511	538	554	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):
67	44	51	83	54	63	הטבה מוגדרת - עלות השירות ⁽²⁾
150	173	197	190	192	217	הפקדה מוגדרת
5	4	4	10	9	10	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה ⁽²⁾
18	21	21	32	21	21	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
3,295	3,132	3,006	4,029	3,544	3,431	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
53	71	87	53	71	87	מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

(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 2024

ביאור 7 - הוצאות אחרות

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

בנק			מאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
67	75	98	113	83	109	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
63	82	99	96	118	128	שיווק ופרסום
34	38	35	53	50	50	תקשורת
6	3	4	329	165	171	מחשב
38	37	31	47	45	40	משרדיות
21	19	19	57	25	26	ביטוח
141	128	55	182	153	88	שירותים מקצועיים
7	5	6	15	9	9	שכר חברי דירקטוריון
7	8	8	15	16	10	הדרכה והשתלמויות
41	36	47	53	42	54	עמלות
34	40	40	35	40	41	רכב ונסיעות
127	181	72	137	181	73	אחרות
586	652	514	1,132	927	799	סך כל ההוצאות האחרות

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

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

א. הרכב⁽⁴⁾

בנק			מאוחד			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
2,518	2,595	2,966	2,754	2,945	3,298	מיסים שוטפים -
10	9	13	10	9	13	בגין שנת החשבון
2,528	2,604	2,979	2,764	2,954	3,311	בגין שנים קודמות
						סך כל המיסים השוטפים
(358)	(166)	28	(406)	(285)	15	שינויים במיסים נדחים -
(2)	-	-	(2)	-	-	בגין שנת החשבון
(360)	(166)	28	(408)	(285)	15	בגין שנים קודמות
						סך כל המיסים הנדחים
2,168	2,438	3,007	2,356	2,669	3,326	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה
123	109	93	123	109	93	מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ

(1) הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בקיטון של 36 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2024, לעומת גידול של 4 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023 וקיטון של 183 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2022.

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			
2022	2023	2024	2022	2023	2024	
6,192	6,964	8,024	6,963	7,748	8,980	רווח לפני מס
34.19%	34.19%	38.03%	34.19%	34.19%	38.03%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
2,117	2,381	3,052	2,381	2,649	3,415	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
						מס (חסכון מס) בגין:
50	23	34	(21)	-	-	הכנסות חברות בנות בארץ ⁽⁴⁾
-	-	-	1	-	-	הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ
(5)	(2)	(11)	(5)	(2)	(11)	הכנסות פטורות
(1)	(1)	(9)	(1)	(1)	(9)	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון
70	103	72	70	103	72	הוצאות אחרות לא מוכרות
14	19	15	5	4	16	הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
						מיסים בגין שנים קודמות:
4	5	3	4	5	3	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
-	(9)	10	3	(8)	10	אחרים
(81)	(81)	(90)	(81)	(81)	(90)	הפחתת רווח הזדמנותי ⁽²⁾
-	-	(10)	-	-	(10)	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
-	-	(59)	-	-	(70)	אחר
2,168	2,438	3,007	2,356	2,669	3,326	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה

(1) בבנק - הכנסות בתאגידי 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 2024

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

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

ג. תנועה במיסים נדחים

		בנק						מאוחד					
שיעור	ליום 31 מס בדצמבר ממוצע ב-2024	השפעת השינוי בשיעור המס שנוקפו לרווח כולל אחר		שינויים שנוקפו בדצמבר לרווח והפסד		שיעור	ליום 31 מס בדצמבר ממוצע ב-2024	השפעת השינוי בשיעור המס שנוקפו לרווח כולל אחר		שינויים שנוקפו בדצמבר לרווח והפסד			
		2024	אחר	2023	הפסד			2024	אחר	2023	הפסד		
נכסי מסים נדחים⁽⁴⁾:													
34.48	1,349	-	20	29	1,300	34.23	1,448	-	20	40	1,388	הפרשה להפסדי אשראי	
33.92	318	-	6	(55)	367	34.11	322	-	6	(54)	370	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים	
34.48	576	(27)	9	25	569	34.42	638	(35)	9	29	635	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית	
34.48	(9)	-	-	(22)	13	34.48	(9)	-	-	(22)	13	ניירות ערך	
34.48	5	-	-	(1)	6	34.48	4	-	-	(4)	8	אחר מפריטים לא כספיים	
34.40	2,239	(27)	35	(24)	2,255	34.39	2,403	(35)	35	(11)	2,414	יתרת מסים נדחים, ברוטו	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס	
34.40	2,239	(27)	35	(24)	2,255	34.39	2,403	(35)	35	(11)	2,414	יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים	
התחייבות מסים נדחים בגין⁽⁴⁾:													
23.00	29	-	-	2	27	23.00	28	-	-	1	27	רכוש קבוע וחכירות	
15.25	234	-	25	17	192	15.25	234	-	25	17	192	השקעות בחברות מוחזקות	
34.48	3	1	-	-	2	34.48	7	1	-	2	4	אחר - מפריטים כספיים ⁽²⁾	
34.48	6	-	-	(5)	11	34.48	5	-	-	(6)	11	עתודה למס בגין התאמות עודפי עלות	
15.58	272	1	25	14	232	15.76	274	1	25	14	234	יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו	
	1,967	(28)	10	(38)	2,023		2,129	(36)	10	(25)	2,180	יתרת מסים נדחים, נטו	

(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 נדקפו לסעיף נפרד בהון העצמי (שנה קודמת רווח בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

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

ג. תנועה במיסים נדחים - המשך

מאחד												בנק												
יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר						
שינויים			השפעת השינוי בשיעור המס			שינויים			השפעת השינוי בשיעור המס			שינויים			השפעת השינוי בשיעור המס			שינויים			השפעת השינוי בשיעור המס			
ליום 31 מס	ליום 31 מס	שיעור	ליום 31 מס	ליום 31 מס	שיעור	ליום 31 מס	ליום 31 מס	שיעור	ליום 31 מס	ליום 31 מס	שיעור	ליום 31 מס	ליום 31 מס	שיעור	ליום 31 מס	ליום 31 מס	שיעור	ליום 31 מס	ליום 31 מס	שיעור	ליום 31 מס	ליום 31 מס	שיעור	
בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023	בדצמבר 2023
נכסי מסים נדחים⁽⁴⁾:																								
34.19	1,300	-	-	340	960	34.19	1,388	-	-	389	999	הפרשה להפסדי אשראי												
33.89	367	-	-	(69)	436	33.71	370	-	-	(69)	439	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים												
34.16	569	(10)	-	(64)	643	34.14	635	6	-	16	613	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית												
34.19	13	-	-	(4)	17	34.19	13	-	-	(4)	17	ניירות ערך												
34.19	6	-	-	(14)	20	34.19	8	-	-	(22)	30	אחר מפריטים לא כספיים												
34.11	2,255	(10)	-	189	2,076	33.92	2,414	6	-	310	2,098	יתרת מסים נדחים, ברטו												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס												
-	2,255	(10)	-	189	2,076	33.92	2,414	6	-	310	2,098	יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למסוים נדחים												
התחייבות מסים נדחים בגין⁽⁴⁾:																								
23.00	27	-	-	(1)	28	23.00	27	-	-	(1)	28	רכוש קבוע וחכירות												
11.98	192	-	-	27	165	11.98	192	-	-	27	165	השקעות בחברות מוחזקות												
34.19	2	2	-	-	-	34.19	4	2	-	2	-	אחר - מפריטים כספיים ⁽²⁾												
34.19	11	-	-	(3)	14	34.19	11	-	-	(3)	14	עתודה למס בגין התאמות עודפי עלות												
16.42	232	2	-	23	207	16.57	234	2	-	25	207	יתרת התחייבות מסים נדחים ברטו												
2,023	(12)	-	-	166	1,869	2,180	4	-	-	285	1,891	יתרת מסים נדחים, נטו												

(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 בהון העצמי (שנה קודמת רווח בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים).

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

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, הבנק לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים מסוימים 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 2024, 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 2024.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה השסתיימה 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 2024, שיעור המס האפקטיבי השנתי המשמש לצורך חישוב הוצאות מיסים שוטפים אשר חושב על בסיס שיעורי המס החדשים הינו 38.03% 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 תאגידיים בנקאיים:

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

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

א. 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 2019.

ז. רפורמת המס המינימלי הגלובלי - Pillar 2

בשנים האחרונות, פורסמו הוראות רפורמת המיסוי המינימלי הגלובלי, Pillar 2 (להלן: "Pillar 2"), על ידי ארגון ה-OECD. מאז פרסומן, למעלה מ-135 מדינות בעולם הסכימו להחיל הוראות אלה.

Pillar 2 קובע מס מינימלי גלובלי חדש בשיעור של 15% אשר נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2024. נכון למועד זה, הוראות אלה טרם אומצו על ידי רשות המסים בישראל.

בהתחשב בכך שאין לבנק פעילות מהותית בתחומי שיפוט עם שיעורי מס נמוכים מהמינימום שקובע Pillar 2, כללים אלה אינם צפויים להגדיל באופן מהותי את עלויות המס הגלובליות של הבנק. הבנק ימשיך לעקוב אחר פעולות חקיקה בישראל ובעולם הקשורות ל-Pillar 2 כדי לבחון השפעות פוטנציאליות של יישום המס הגלובלי החדש.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2023	2024	2023	2024	
79,429	78,860	84,899	81,235	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
1,447	1,108	1,651	1,409	פיקדונות בבנקים מסחריים
80,876	79,968	86,550	82,644	סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים
80,876	79,968	85,957	82,088	מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי		
		התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו	רווחים	הפסדים
שווי הוגן ⁽¹⁾				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
3,287	3,287	-	6	(109)
253	253	-	-	(11)
84	84	-	3	(2)
3,624	3,624	-	9	(122)
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		
		רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
שווי הוגן ⁽¹⁾				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
11,901	12,168	-	91	(358)
1,811	1,813	-	-	(2)
545	565	-	9	(29)
138	141	-	1	(4)
56	57	-	-	(1)
1,100	1,122	(8)	16	(30)
170	168	-	4	(2)
15,721	16,034	(8)	121	(426)
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		
		רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
שווי הוגן ⁽¹⁾				
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
878	710	-	177	(9)
582	568	-	14	-
20,223	20,368	(8)	307	(557)
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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 ⁽⁵⁾		שוי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
(4) איגרות חוב למסחר						
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
8,248	8,008	-	259	(19)	8,248	סך כל איגרות חוב למסחר
20	16	-	7	(3)	20	מניות וניירות ערך אחרים
8,268	8,024	-	266	(22)	8,268	סך כל ניירות הערך למסחר
28,378	28,392	(8)	573	(579)	28,378	סך כל ניירות הערך⁽²⁾

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

-	יתרת חוב רשומה של-
-	אגרות חוב בעיתיות צוברות הכנסות ריבית
8	אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית
8	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלוים בסך 935 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים 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 ו-3ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאורים 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 2024

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי		התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו שווי הוגן ⁽¹⁾	
		רווחים	הפסדים	רווחים	הפסדים
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון					
3,164	3,164	-	-	(119)	3,045
334	334	-	1	(13)	322
102	102	-	1	(2)	101
3,600	3,600	-	2	(134)	3,468
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
9,138	9,572	-	55	(489)	9,138
310	314	-	-	(4)	310
438	466	-	6	(34)	438
251	256	-	2	(7)	251
56	59	-	-	(3)	56
975	1,016	(8)	14	(47)	975
205	208	-	5	(8)	205
11,373	11,891	(8)	82	(592)	11,373
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
602	549	-	76	(23)	602
350	338	-	12	-	350
15,443	16,040	(8)	160	(749)	15,443

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

שוי הוגן ⁽⁴⁾	התאמות לשוי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים				
7,150	(53)	2	-	7,201	7,150	(4) איגרות חוב למסחר
273	-	3	-	270	273	של ממשלת ישראל
4	-	-	-	4	4	של ממשלות זרות
23	-	1	-	22	23	של מוסדות פיננסיים בישראל
30	(1)	-	-	31	30	של אחרים בישראל
7,480	(54)	6	-	7,528	7,480	של אחרים זרים
						סך כל איגרות חוב למסחר
16	(2)	4	-	14	16	מניות וניירות ערך אחרים
7,496	(56)	10	-	7,542	7,496	סך כל ניירות הערך למסחר
22,939	(805)	170	(8)	23,582	23,071	סך כל ניירות הערך⁽²⁾

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב בעיתיות צוברות הכנסות ריבית

אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית

21

(1) נתוני שוי 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 430 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 50 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שוי 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.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, ו-3. ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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 ⁽¹⁾					שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	40% מעל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾	סך הכל	40% מעל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾
ליום 31 בדצמבר 2024									
327	26	52	249	1,658	31	-	-	31	5,413
2	-	-	2	52	-	-	-	-	-
28	-	-	28	317	1	-	-	1	18
4	-	-	4	73	-	-	-	-	24
1	-	-	1	56	-	-	-	-	-
17	-	-	17	486	13	-	-	13	32
2	-	-	2	73	-	-	-	-	3
381	26	52	303	2,715	45	-	-	45	5,490
ליום 31 בדצמבר 2023									
450	29	56	365	4,601	39	-	-	39	2,251
4	-	-	4	50	-	-	-	-	-
31	-	-	31	336	3	-	-	3	84
6	-	-	6	91	1	-	-	1	77
3	-	-	3	55	-	-	-	-	-
30	-	-	30	550	17	-	-	17	131
8	-	5	3	148	-	-	-	-	2
532	29	61	442	5,831	60	-	-	60	2,545

איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽²⁾

של מוסדות פיננסים בישראל

של מוסדות פיננסים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽²⁾

של מוסדות פיננסים בישראל

של מוסדות פיננסים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

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

(2) איגרות חוב של ממשלות ארצות הברית.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		הפסדים	רווחים	
ליום 31 בדצמבר 2023				
56	59	(3)	-	56
56	59	(3)	-	56
ליום 31 בדצמבר 2022				
55	57	(2)	-	55
55	57	(2)	-	55

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

סך הכל	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות של אחרים		ממשלות ומוסדות פיננסיים	תוספות בגין ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
	מגובי נכסים	מגובי משכנתאות של אחרים		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021				
-	-	-	-	-
7	7	-	-	תוספות בגין הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה הפחתות בגין כוונה למכור
(2)	(2)	-	-	
-	-	-	-	
גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר				
5	5	-	-	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
(5)	(5)	-	-	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
-	-	-	-	
(5)	(5)	-	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	-	-	-	אחר
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022				
17	17	-	-	תוספות בגין הפחתות בגין ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
-	-	-	-	הפחתות בגין כוונה למכור
-	-	-	-	
גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר				
17	17	-	-	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
(9)	(9)	-	-	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
-	-	-	-	
(9)	(9)	-	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	-	-	-	אחר
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023				
1	1	-	-	תוספות בגין הפחתות בגין ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
-	-	-	-	הפחתות בגין כוונה למכור
-	-	-	-	
גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר				
1	1	-	-	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
(1)	(1)	-	-	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
-	-	-	-	
(1)	(1)	-	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	-	-	-	אחר
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024				
8	8	-	-	

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

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

- (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 930 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 52 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירדת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (7) מזה: ערך במאזן בסך 223 מיליוני שקלים ו-223 מיליוני שקלים לימים 31 בדצמבר 2023 ו-31 בדצמבר 2022 בהתאמה, בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות או חברות בשליטתן הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3.3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3.4.
- 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 2024

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

הערך ב	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו	שווי הוגן ⁽⁴⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
288	288	-	-	-	288
223	223	-	-	-	223
61	61	-	1	-	62
572	572	-	1	-	573
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
8,558	8,989	-	53	(484)	8,558
310	314	-	-	(4)	310
438	466	-	6	(34)	438
251	256	-	2	(7)	251
56	59	-	-	(3)	56
942	983	(8)	14	(47)	942
205	208	-	5	(8)	205
10,760	11,275	(8)	80	(587)	10,760
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
337	291	-	61	(15)	337
95	95	-	-	-	95
11,670	12,138	(8)	142	(602)	11,669
סך כל ניירות הערך שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר					
7,150	7,201	-	2	(53)	7,150
273	270	-	3	-	273
4	4	-	-	-	4
-	-	-	-	-	-
23	22	-	1	-	23
30	31	-	-	(1)	30
7,480	7,528	-	6	(54)	7,480
סך כל איגרות חוב למסחר					
16	14	-	4	(2)	16
7,496	7,542	-	10	(56)	7,496
סך כל ניירות הערך למסחר					
19,166	19,680	(8)	152	(658)	19,165
סך כל ניירות הערך⁽²⁾					
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב					
35	יתרת חוב רשומה של-				
35	אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית				
35	אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית				

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל מסכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 413 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 50 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 (5) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 (7) מזה: ערך במאזן בסך 223 מיליוני שקלים חדשים ו-628 מיליוני שקלים לימים 31 בדצמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2021 בהתאמה, בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות או חברות בשליטתן הערות:
 - לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת הנושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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					שווי הוגן ⁽¹⁾	פחות מ-12 חודשים
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו						
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0%-20% ⁽⁴⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾	סך הכל	
ליום 31 בדצמבר 2024											
326	26	52	248	1,642	29	-	-	29	5,142	איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל	
2	-	-	2	52	-	-	-	-	-	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
28	-	-	28	317	1	-	-	1	18	של מוסדות פיננסים בישראל	
4	-	-	4	73	-	-	-	-	24	של מוסדות פיננסים זרים	
1	-	-	1	56	-	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)	
17	-	-	17	486	13	-	-	13	32	של אחרים בישראל	
2	-	-	2	73	-	-	-	-	3	של אחרים זרים	
380	26	52	302	2,699	43	-	-	43	5,219	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	
ליום 31 בדצמבר 2023											
450	29	56	365	4,563	34	-	-	34	1,803	איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל	
4	-	-	4	50	-	-	-	-	-	של ממשלות זרות ⁽²⁾	
31	-	-	31	336	3	-	-	3	84	של מוסדות פיננסים בישראל	
6	-	-	6	91	1	-	-	1	77	של מוסדות פיננסים זרים	
3	-	-	3	55	-	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)	
30	-	-	30	550	17	-	-	17	119	של אחרים בישראל	
8	-	5	3	148	-	-	-	-	2	של אחרים זרים	
532	29	61	442	5,793	55	-	-	55	2,085	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווח רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
56	(1)	-	57	56	אגרות חוב מגובות נכסים
56	(1)	-	57	56	סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווח רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
56	(3)	-	59	56	אגרות חוב מגובות נכסים
56	(3)	-	59	56	סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

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

סך הכל	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות של אחרים	ממשלות ומוסדות פיננסיים		
-	-	-	-	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
7	7	-	-	הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה
(2)	(2)	-	-	הפחתות בגין כוונה למכור
5	5	-	-	גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
(5)	(5)	-	-	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
-	-	-	-	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
(5)	(5)	-	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	-	-	-	אחר
-	-	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022
17	17	-	-	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
-	-	-	-	הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה
-	-	-	-	הפחתות בגין כוונה למכור
17	17	-	-	גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
(9)	(9)	-	-	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
-	-	-	-	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
(9)	(9)	-	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	-	-	-	אחר
8	8	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023
1	1	-	-	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
-	-	-	-	הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה
-	-	-	-	הפחתות בגין כוונה למכור
1	1	-	-	גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
(1)	(1)	-	-	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
-	-	-	-	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
(1)	(1)	-	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
-	-	-	-	אחר
8	8	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 2024						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
138,962	43,606	95,356	25	-	95,331	יתרת חוב רשומה של חובות:
266,738	-	266,738	27,424	225,364	13,950	שנבדקו על בסיס פרטני
405,700	43,606	362,094	27,449	225,364⁽²⁾	109,281	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל חובות
						מזה:
4,244	1	4,243	83	2,141	2,019	חובות לא צוברים
145	-	145	63	-	82	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
1,383	-	1,383	126	-	1,257	חובות בעייתיים אחרים
5,772	1	5,771	272	2,141	3,358	סך הכל חובות בעייתיים
						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
4,125	12	4,113	674	1,180	2,259	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
559	1	558	48	107	403	מזה: בגין חובות לא צוברים
294	-	294	79	-	215	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים
31 בדצמבר 2023						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
125,972	42,980	82,992	146	-	82,846	יתרת חוב רשומה של חובות:
246,423	-	246,423	26,686	206,657	13,080	שנבדקו על בסיס פרטני
372,395	42,980	329,415	26,832	206,657⁽²⁾	95,926	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל חובות
						מזה:
3,694	1	3,693	74	2,153	1,466	חובות לא צוברים
144	-	144	71	-	73	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
2,313	-	2,313	124	-	2,189	חובות בעייתיים אחרים
6,151	1	6,150	269	2,153	3,728	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,712	11	1,701	1	-	1,700	שנבדקו על בסיס פרטני
2,368	-	2,368	676	1,129	563	שנבדקו על בסיס קבוצתי
4,080	11	4,069	677	1,129	2,263	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
543	1	542	60	107	375	מזה: בגין חובות לא צוברים
482	-	482	88	-	394	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 14,905 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023: 13,378 מיליוני שקלים חדשים).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2024						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
134,638	38,339	96,299	25	-	96,274	יתרת חוב רשומה של חובות:
252,009	-	252,009	13,571	225,364	13,074	שנבדקו על בסיס פרטני
386,647	38,339	348,308	13,596	(2)225,364	109,348	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל חובות
						מזה:
4,230	1	4,229	72	2,141	2,016	חובות לא צוברים
120	-	120	40	-	80	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
1,336	-	1,336	82	-	1,254	חובות בעייתיים אחרים
5,686	1	5,685	194	2,141	3,350	סך הכל חובות בעייתיים
						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
3,910	12	3,898	475	1,180	2,243	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
557	1	556	46	107	403	מזה: בגין חובות לא צוברים
275	-	275	60	-	215	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים
31 בדצמבר 2023						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
122,521	38,716	83,805	146	-	83,659	יתרת חוב רשומה של חובות:
232,109	-	232,109	13,162	206,657	12,290	שנבדקו על בסיס פרטני
354,630	38,716	315,914	13,308	(2)206,657	95,949	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל חובות
						מזה:
3,682	1	3,681	67	2,153	1,461	חובות לא צוברים
118	-	118	48	-	70	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
2,262	-	2,262	78	-	2,184	חובות בעייתיים אחרים
6,062	1	6,061	193	2,153	3,715	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,709	11	1,698	1	-	1,697	שנבדקו על בסיס פרטני
2,161	-	2,161	481	1,129	551	שנבדקו על בסיס קבוצתי
3,870	11	3,859	482	1,129	2,248	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
541	1	540	58	107	375	מזה: בגין חובות לא צוברים
459	-	459	66	-	393	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 14,905 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023: 13,378 מיליוני שקלים חדשים).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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 2024						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים		אשראי לציבור				
ממשלות	אגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,281	11	4,270	702	1,149	2,419	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
519	1	518	139	64	315	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(813)	-	(813)	(313)	-	(500)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
383	-	383	169	-	214	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(430)	-	(430)	(144)	-	(286)	מחיקות חשבונאיות, נטו
4,370	12	4,358	697	1,213	2,448	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
245	-	245	23	33	189	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים		אשראי לציבור				
ממשלות	אגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
3,105	1	3,104	512	902	1,690	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
1,463	10	1,453	324	247	882	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(547)	-	(547)	(257)	-	(290)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
260	-	260	123	-	137	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(287)	-	(287)	(134)	-	(153)	מחיקות חשבונאיות, נטו
4,281	11	4,270	702	1,149	2,419	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
201	-	201	25	20	156	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים		אשראי לציבור				
ממשלות	אגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
392	-	392	149	(32)	275	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים
532	-	532	97	99	336	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(519)	-	(519)	(189)	-	(330)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
250	-	250	122	-	128	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(269)	-	(269)	(67)	-	(202)	מחיקות חשבונאיות, נטו
135	-	135	79	31	25	אחר ⁽²⁾
3,105	1	3,104	512	902	1,690	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
220	-	220	16	5	199	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

(2) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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 2024						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים			אשראי לציבור			
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	ממשלות	סך הכל	
2,404	1,149	506	4,059	11	4,070	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
307	64	88	459	1	460	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(491)	-	(230)	(721)	-	(721)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
212	-	132	344	-	344	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(279)	-	(98)	(377)	-	(377)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,432	1,213	496	4,141	12	4,153	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
189	33	21	243	-	243	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
1,681	902	388	2,971	1	2,972	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
872	247	201	1,320	10	1,330	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(284)	-	(184)	(468)	-	(468)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
135	-	101	236	-	236	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(149)	-	(83)	(232)	-	(232)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,404	1,149	506	4,059	11	4,070	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
156	20	24	200	-	200	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						
1,198	804	179	2,181	1	2,182	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
275	(32)	144	387	-	387	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים
415	126	113	654	-	654	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(324)	-	(137)	(461)	-	(461)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
117	-	89	206	-	206	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(207)	-	(48)	(255)	-	(255)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,681	902	388	2,971	1	2,972	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
199	5	15	219	-	219	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי הזמן של פיאור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים לא צוברים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיאור. 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 2024

ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2023	2024	2023	2024	
1	-	1	-	אשראי לממשלת ישראל
479	318	479	318	אשראי לממשלות זרות
480	318	480	318	סך כל האשראי לממשלות

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

		מאוחד			
		2023	2024		
		חברות כלולות	חברות כלולות		
	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני	207	263		
	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	35	-		
	סך כל ההשקעות	242	263		
	מזה:				
	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה	(20)	(4)		
	סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:				
	התאמות מתרגום דוחות כספיים	(2)	(2)		
<hr/>					
		בנק			
		2023	2024		
		חברות כלולות	חברות כלולות	חברות מאוחדות ⁽¹⁾	חברות מאוחדות ⁽¹⁾
		סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני	4,265	4,259	4,522	263
	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	874	1,089	1,089	-
	סך כל ההשקעות	5,139	5,348	5,611	263
	מזה:				
	רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה	3,083	3,541	3,537	(4)
	סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:				
	התאמות מתרגום דוחות כספיים	(2)	-	(2)	(2)
	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו	46	51	51	-
	שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו	9	18	18	-
	פרטים בדבר מוניטין:				
	הסכום המקורי	140	140	140	-
	יתרה	87	87	87	-

(1) כולל מוניטין.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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		
2022	2023	2024
5	1	16

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות⁽¹⁾

בנק		
2022	2023	2024
688	525	635
(240)	(156)	(196)
-	15	(1)
(240)	(141)	(197)

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

סך כל הפרשה למיסים

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס⁽²⁾

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פרטים על החברה		חלק בהון המקנה		חלק בזכויות ההצבעה	
		זכויות לקבלת רווחים			
		ליום 31 בדצמבר			
		2023	2024	2023	2024
ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות⁽²⁾⁽⁴⁾:					
חברות מאוחדות					
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ⁽²⁾		50%	50%	50%	50%
טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ		100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ		100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות INVEST בע"מ		100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות ליסינג בע"מ		100%	100%	100%	100%

ד. יתרת מוניטין בגין חברות⁽³⁾⁽⁴⁾

31 בדצמבר 2024		
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 2024 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2023 ויום 31 בדצמבר 2022), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2024 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2023 ויום 31 בדצמבר 2022).
- (4) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (5) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת נירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽⁵⁾		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד דיבידנד שנרשם						יתרת מוביטין ⁽³⁾		השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁴⁾ ליום 31 בדצמבר	
		השקעות הוניות אחרות		הבנקאי		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
(16)	14	-	(35)	170	215	-	-	69	69	1,242	1,436
-	-	-	-	86	89	-	-	-	-	1,498	1,586
-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	103	108
-	-	-	-	3	30	139	389	-	-	540	570
-	-	-	-	66	89	700	700	-	-	258	348

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		בנק				מאוחד			
		בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽¹⁾				בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽¹⁾			
סך הכל	עלויות תוכנה	צידוד, ריהוט וכלי רכב	צידוד, ריהוט וכלי רכב	סך הכל	עלויות תוכנה	צידוד, ריהוט וכלי רכב	צידוד, ריהוט וכלי רכב	סך הכל	
א. ההרכב									
עלות הנכסים									
עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2022⁽³⁾									
4,678	3,050	877	751	5,565	3,410	1,144	1,011	102	תוספות
394	263	39	92	439	293	44	102	-	גריעות
(2)	-	(2)	(2)	(2)	-	(2)	-	-	
עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2023									
5,070	3,313	914	843	6,002	3,703	1,186	1,113	227	תוספות
557	317	23	217	606	344	35	227	-	גריעות
5,627	3,630	937	1,060	6,608	4,047	1,221	1,340	-	
פחת והפסדים מירידת ערך									
פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2022⁽³⁾									
3,370	2,465	669	236	4,062	2,743	897	422	32	פחת
363	306	33	24	411	333	46	32	-	גריעות
(2)	-	(2)	-	(2)	-	(2)	-	-	
פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2023									
3,731	2,771	700	260	4,471	3,076	941	454	33	פחת
239	184	31	24	285	211	41	33	-	גריעות
3,970	2,955	731	284	4,756	3,287	982	487	-	
הערך בספרים⁽²⁾:									
ליום 31 בדצמבר 2022⁽³⁾									
1,308	585	208	515	1,503	667	247	589	659	ליום 31 בדצמבר 2023
1,339	542	214	583	1,531	627	245	659	853	ליום 31 בדצמבר 2024
1,657	675	206	776	1,852	760	239	853	-	
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2023									
	23.3%	14.2%	3.5%		22.5%	14.4%	3.9%		
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2024									
	21.9%	13.7%	3.6%		21.9%	14.1%	4.0%		

- (1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ- 71 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 62 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2023 כ- 68 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 58 מיליוני שקלים חדשים בבנק) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.
- (2) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2024 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונגו, בסך של 648 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 448 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2023 - 594 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 403 מיליוני שקלים חדשים בבנק) וליום 31 בדצמבר 2022 - 578 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו- 400 מיליוני שקלים חדשים בבנק).
- (3) סווג מחדש

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

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

ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2023	2024	2023	2024	
10	6	18	14	שאינם מיועדים למכירה
10	6	10	6	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:

2022		2023		2024		
בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	
105	146	100	117	94	111	סך הכל הוצאות בגין חכירות

מידע נוסף על חכירות:

2022		2023		2024		
בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	בנק	מאוחד	
233	233	-	-	-	-	רווח הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו
105	146	102	119	94	108	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
254	296	81	94	4	17	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
5.0	4.9	5.3	5.4	5.4	5.5	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים)
1.4	1.4	1.5	1.5	1.7	1.7	ריבית היוון משוקללת ממוצעת

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

2024				
התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
בנק		מאוחד		
79	80	93	94	עד שנה
59	60	70	71	מעל שנה עד שנתיים
55	57	64	66	מעל שנתיים עד 3 שנים
53	57	59	63	מעל 3 שנים עד 4 שנים
51	55	56	60	מעל 4 שנים עד 5 שנים
307	373	322	388	מעל 5 שנים
604	682	664	742	סך הכל
2023				
84	84	99	99	עד שנה
72	74	84	86	מעל שנה עד שנתיים
59	61	68	70	מעל שנתיים עד 3 שנים
55	59	62	66	מעל 3 שנים עד 4 שנים
54	58	57	61	מעל 4 שנים עד 5 שנים
359	435	371	447	מעל 5 שנים
683	771	741	829	סך הכל

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 17 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2023	2024	2023	2024	
2,255	2,239	2,414	2,403	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
				עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה
281	338	325	374	על העתודות השוטפות
63	90	115	157	הכנסות לקבל
130	136	130	136	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾
681	602	739	659	נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ⁽³⁾
40	3,774	40	3,774	נכסים בגין פעילות במסלקת מעוף
391	408	685	684	חייבים אחרים ויתרות חובה
3,841	7,587	4,448	8,187	סך כל הנכסים האחרים

(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.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בנק		מאוחד		
2023	2024	2023	2024	
				בישראל
				לפי דרישה
59,938	62,633	76,907	80,956	אינם נושאים ריבית
31,725	37,094	32,926	37,375	נושאים ריבית
91,663	99,727	109,833	118,331	סך הכל לפי דרישה
256,810	278,714	236,499	258,026	לזמן קצוב
348,473	378,441	346,332	376,357	סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
424	440	424	440	אינם נושאים ריבית
130	673	130	673	נושאים ריבית
554	1,113	554	1,113	סך הכל לפי דרישה
11,667	15,913	11,667	15,913	לזמן קצוב
12,221	17,026	12,221	17,026	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
360,694	395,467	358,553	393,383	סך הכל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
136,670	132,748	160,755	164,434	פיקדונות של אנשים פרטיים
72,367	79,133	78,904	93,393	פיקדונות של גופים מוסדיים
139,436	166,560	106,673	118,530	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

	2023	2024	
תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)			
	105,025	108,574	עד 1
	93,024	95,547	מעל 1 עד 10
	45,648	45,023	מעל 10 עד 100
	37,466	36,198	מעל 100 עד 500
	77,390	108,041	מעל 500
	358,553	393,383	סך הכל

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2023	2024	2023	2024	
				בישראל
				בנקים מסחריים:
876	1,385	876	1,384	פיקדונות לפי דרישה
17,383	18,997	914	724	פיקדונות לזמן קצוב
94	157	94	157	קיבולים
				בנקים מרכזיים:
2,677	310	2,677	310	פיקדונות לזמן קצוב
				מחוץ לישראל
				בנקים מסחריים:
10	20	10	20	פיקדונות לפי דרישה
-	4	-	4	פיקדונות לזמן קצוב
21,040	20,873	4,571	2,599	סך כל הפיקדונות מבנקים

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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 ⁽²⁾	משך חיים ממוצע בשנים ⁽¹⁾	
	2024	2023	2024	2023			
	2023	2024	2023	2024			
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:							
במטבע ישראלי לא צמוד							
	1	-	7,582	6,309	2.33%	1.08	איגרות חוב
	92	-	92	-	-	-	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
במטבע ישראלי צמוד למדד							
	-	-	24,010	24,944	1.20%	3.54	איגרות חוב
	-	-	3,052	3,423	5.29%	3.99	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
במטבע חוץ דולר							
	2,192	2,204	2,192	2,204	3.10%	1.29	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:							
במטבע ישראלי צמוד למדד							
	142	36	142	36	6.15%	0.49	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
						3.02	סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
						1.82%	
						36,916	
						37,070	
						2,240	
						2,427	

- (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 2024

ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2023	2024	2023	2024	
232	272	234	274	עתודה למיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾
-	-	37	29	עודף עתודות שוטפות על מקדמות ששולמו למס הכנסה
1,670	1,636	1,862	1,810	עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה ⁽²⁾
6	3,774	6	3,774	התחייבויות בגין פעילות במסלקת מעוף
82	90	84	92	הכנסות מראש
413	177	413	177	יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד
1,356	1,221	1,439	1,323	הוצאות לשלם
198	202	285	294	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
158	183	158	183	ערבויות לפירעון
200	243	201	245	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
1,791	1,970	2,530	2,769	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
1,681	1,470	1,681	1,470	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
683	605	741	661	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ⁽³⁾
1,821	1,530	2,198	1,743	זכאים אחרים ויתרות זכות
10,291	13,373	11,869	14,844	סך כל ההתחייבויות האחרות

(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.

ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2023	2024	2023	2024	
				במיליוני שקלים חדשים
195	192	195	192	הטבות לאחר פרישה⁽¹⁾
				סכום ההתחייבות
1,821	1,748	2,106	2,118	הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה⁽²⁾
				סכום ההתחייבות
302	305	464	500	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
1,519	1,443	1,642	1,618	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית
				הטבות לפני סיום העסקה⁽³⁾
142	144	142	145	סכום ההתחייבות
1,856	1,779	1,979	1,955	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
4	5	4	5	מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ

(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 2024

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד	
2023	2024	2023	2024
72	30	72	30

רכישה ושיפוץ בניינים וציוד⁽⁴⁾

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

4. פעילות מכירת אשראי

2022	2023	2024
1,903	25	125
1,943	25	125
32	-	-
8	-	-

הערך בספרים של האשראי שנמכר

סך הכל תמורה

התחייבות לשרות - הוצאה בגין שירותי תפעול

סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ביאור 27 - שיעבודים

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
106	264

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 2024

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				
2023	2024	2023	2024	
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽¹⁾	
				עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
				מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
32	34	28,898	31,205	לפי דרישה שלא נוצלו
2	4	14,612	18,671	ערביות לרוכשי דירות
44	66	24,815	33,445	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽²⁾
18	16	8,997	9,315	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
3	1	12,514	15,376	התחייבויות להוצאת ערביות
65	71	13,507	15,538	ערביות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾
34	50	3,440	4,187	ערביות להבטחת אשראי
2	1	540	272	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 המעו"ף בסך 29 מיליוני שקלים חדשים (ב-31 בדצמבר 2023 סך של 24 מיליוני שקלים חדשים).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
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 ⁽³⁾
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
485,643	3,834	3,328	7,102	46,533	90,666	334,180	סך כל הנכסים
התחייבויות							
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
452,914	415	6,434	7,381	66,015	60,554	312,115	סך כל ההתחייבויות
32,729	3,419	(3,106)	(279)	(19,482)	30,112	22,065	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,639)	1,639	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	3,114	(4)	19,041	165	(22,316)	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)
32,729	3,419	(39)	(46)	(47)	28,638	804	סך הכל כללי
-	-	(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 2024

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד - המשך

סך הכל	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי			
	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
86,550	-	101	175	27,020	-	59,254	נכסים
23,071	618	-	520	4,623	4,330	12,980	מזומנים ופיקדונות בבנקים
106	-	-	-	-	-	106	ניירות ערך
325,346	-	2,949	4,394	10,485	80,674	226,844	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
480	-	-	368	111	-	1	אשראי לממשלות
242	207	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,531	1,531	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
148	148	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6,282	-	91	572	1,268	99	4,252	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,448	771	22	10	485	327	2,833	נכסים אחרים
448,204	3,275	3,163	6,039	43,992	85,430	306,305	סך כל הנכסים
358,553	-	3,328	6,535	58,024	23,468	267,198	התחייבויות
4,571	-	18	198	1,553	-	2,802	פיקדונות הציבור
71	-	-	3	56	2	10	פיקדונות מבנקים
37,070	-	-	-	2,192	27,203	7,675	פיקדונות הממשלה
7,367	-	114	564	912	111	5,666	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,869	617	37	9	308	2,613	8,285	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
419,501	617	3,497	7,309	63,045	53,397	291,636	סך כל ההתחייבויות
28,703	2,658	(334)	(1,270)	(19,053)	32,033	14,669	הפרש
-	-	-	-	-	(812)	812	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	236	899	19,061	(766)	(19,430)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(4)	216	(252)	-	40	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	1	64	62	-	(127)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
28,703	2,658	(101)	(91)	(182)	30,455	(4,036)	סך הכל כללי
-	-	(4)	51	605	-	(652)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	72	221	(976)	-	683	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 ליחס 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 2024

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
79,968	-	112	318	23,759	-	55,779	נכסים
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 ⁽³⁾
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
468,400	7,952	3,313	6,696	45,785	88,579	316,075	נכסים אחרים
							סך כל הנכסים
							התחייבויות
395,467	-	6,252	6,152	59,805	57,878	265,380	פיקדונות הציבור
20,873	-	139	575	1,714	999	17,446	פיקדונות מבנקים
32	-	-	3	24	2	3	פיקדונות הממשלה
2,240	-	-	-	2,204	36	-	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,123	-	5	256	1,438	112	3,312	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,373	415	27	8	103	2,256	10,564	התחייבויות אחרות
437,108	415	6,423	6,994	65,288	61,283	296,705	סך כל ההתחייבויות
31,292	7,537	(3,110)	(298)	(19,503)	27,296	19,370	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	-	-	-	(1,639)	1,639	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	3,114	(4)	19,041	165	(22,316)	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)
31,292	7,537	(43)	(65)	(68)	25,822	(1,891)	סך הכל כללי
-	-	(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, נוכחת ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס ההצמדה השונים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
80,876	-	94	163	26,989	-	53,630	נכסים
19,165	337	-	462	4,452	3,901	10,013	מזומנים ופיקדונות בבנקים
106	-	-	-	-	-	106	ניירות ערך
312,055	-	2,949	4,392	10,477	79,782	214,455	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
480	-	-	368	111	-	1	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
5,139	5,037	-	-	-	-	102	אשראי לממשלות
1,339	1,339	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
60	60	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
6,282	-	91	572	1,268	99	4,252	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,841	703	22	10	238	327	2,541	נכסים בגין מכשירים נגזרים
429,343	7,476	3,156	5,967	43,535	84,109	285,100	סך כל הנכסים
360,694	-	3,439	5,963	57,305	50,305	243,682	התחייבויות
21,040	-	93	700	2,177	747	17,323	פיקדונות הציבור
63	-	-	3	56	2	2	פיקדונות מבנקים
2,427	-	-	-	2,192	142	93	פיקדונות הממשלה
7,367	-	114	564	912	111	5,666	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,291	617	37	8	60	2,465	7,104	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
401,882	617	3,683	7,238	62,702	53,772	273,870	סך כל ההתחייבויות
27,461	6,859	(527)	(1,271)	(19,167)	30,337	11,230	הפרש
-	-	-	-	-	(812)	812	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	236	899	19,061	(766)	(19,430)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(4)	216	(252)	-	40	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	1	64	62	-	(127)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	1	64	62	-	(127)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
27,461	6,859	(294)	(92)	(296)	28,759	(7,475)	סך הכל כללי
-	-	(4)	51	605	-	(652)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	72	221	(976)	-	683	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 2024

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי						
מעל חודש						
מעל שלושה מעל שנה		מעל שבוע ועד שלושה חודשים		עד דרישה מעל יום ועד שבוע		
עד שלושה שנים	עד שנה	עד שלושה חודשים	עד חודש	עד שבוע	עד יום	
מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות⁽³⁾						
2	89	9	18,034	46,689	17,798	מזומנים ופיקדונות בבנקים
5,127	8,182	5,004	206	1	-	איגרות חוב ממשלתיות סחירות
781	254	80	12	7	2	איגרות חוב סחירות אחרות
5,910	8,525	5,093	18,252	46,697	17,800	סך מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות
נכסים כספיים אחרים⁽⁴⁾						
74,930	41,127	20,833	11,456	3,769	2,440	אשראי לציבור
1,132	2,819	2,194	2,677	930	554	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
81,972	52,471	28,120	32,385	51,396	20,794	סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים
התחייבויות כספיות⁽⁵⁾						
13,037	78,882	96,795	39,129	18,819	136,496	פיקדונות הציבור
5,106	39,773	40,273	21,791	10,116	73,552	מזה: משקי בית ועסקים קטנים
77	375	193	-	7	1,972	פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר
13,705	6,940	188	-	1	2	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
1,845	3,892	3,006	4,063	1,553	945	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
28,664	90,089	100,182	43,192	20,380	139,415	סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים
זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים						
-	-	-	-	-	-	השפעת מכשירים נגזרים
14,322	79,257	8,070	4,124	421	5,573	התחייבויות להעמדת אשראי
248	100	21	14	-	-	זכויות עובדים
14,570	79,357	8,091	4,138	421	5,573	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
38,738	(116,975)	(80,153)	(14,945)	30,595	(124,194)	סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמט"ח)
מזה:						
1,861	180	1,817	76	21,049	2,527	מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות במט"ח
4,878	2,804	3,631	4,389	1,679	1,083	סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח
4,222	24,472	15,538	8,454	3,339	23,666	סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח
(1,337)	(1,426)	(8,838)	(4,675)	1,320	30	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח
3,854	(20,062)	(1,252)	686	18,069	(20,086)	סך הכל תזרימים נטו במט"ח

- (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 108,541 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2024.
- (4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלבנטיים.
- (5) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי החוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

יתרה מאזנית ⁽¹⁾				
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל חמש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים
3.79%	82,644	302	28	112
5.26%	25,206	-	9,489	2,272
2.81%	2,387	-	883	702
4.94%	110,237	302	10,400	3,086
5.30%	357,981	24,259	286,399	51,308
2.16%	13,591	447	2,740	1,281
5.25%	481,809	25,008	299,539	55,675
3.16%	393,383	-	4,297	7,508
2.81%	190,828	-	1,358	2,465
4.42%	2,599	-	-	-
0.00%	-	-	-	-
1.31%	36,916	-	11,229	7,291
0.84%	17,646	308	637	1,916
3.10%	450,544	308	16,163	16,715
	-	-	-	-
	132,311	-	16,980	3,564
	1,955	-	2,033	212
	134,266	-	19,013	3,776
	(103,001)	24,700	264,363	35,184
4.15%	32,920	-	6,426	1,543
4.03%	24,043	2,200	5,922	2,440
2.42%	79,825	-	1,112	165
	(14,190)	-	(21)	42
	(8,672)	2,200	11,257	3,776

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק					
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי					
עד דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל חודש ועד חודש	מעל שלושה ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד שלושה שנים	מעל שנה עד שלוש שנים
מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות⁽³⁾					
15,776	46,628	17,443	1	3	226
-	-	196	4,779	7,856	2,071
2	6	10	274	218	651
15,778	46,634	17,649	5,054	8,077	2,948
נכסים כספיים אחרים⁽⁴⁾					
2,326	3,016	10,894	20,170	39,281	71,383
387	930	2,252	2,194	2,904	1,132
18,491	50,580	30,795	27,418	50,262	75,463
התחייבויות כספיות⁽⁵⁾					
117,406	17,100	36,050	94,067	80,104	23,923
73,552	10,116	21,791	40,273	39,773	5,106
2,322	380	310	11,062	1,641	3,192
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	67	2,222
670	1,343	3,836	2,747	3,672	1,818
120,398	18,823	40,196	107,876	85,484	31,155
זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים					
-	-	-	-	-	-
1,821	404	3,985	7,712	77,073	14,312
-	-	10	19	87	216
1,821	404	3,995	7,731	77,160	14,528
(103,728)	31,353	(13,396)	(88,189)	(112,382)	29,780
מזה:					
2,477	20,991	67	1,806	160	1,644
1,003	824	3,389	3,631	2,804	4,878
20,046	3,249	9,454	16,338	25,272	4,223
30	1,320	(4,675)	(8,838)	(1,426)	(1,337)
(16,596)	17,246	(1,323)	(2,063)	(20,882)	3,636

- (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 101,614 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2024.
- (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 מונכה מהתזרימים הרלבנטיים.
- (5) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי החוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

יתרה מאזנית ⁽¹⁾				
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל חמש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים
3.96%	79,968	-	-	-
4.35%	20,454	-	6,869	1,796
3.49%	2,154	-	887	474
4.23%	102,576	-	7,756	2,270
5.39%	344,410	23,342	281,787	48,757
2.32%	13,057	447	2,770	1,281
5.31%	460,043	23,789	292,313	52,308
3.24%	395,467	-	15,258	14,737
2.81%	190,828	-	1,358	2,465
6.10%	20,873	-	3,832	789
-	-	-	-	-
0.74%	2,240	-	-	-
2.03%	16,333	308	854	1,920
3.57%	434,913	308	19,944	17,446
-	-	-	-	-
-	125,850	-	16,980	3,563
-	1,780	-	1,801	196
	127,630	-	18,781	3,759
	(102,500)	23,481	253,588	31,103
3.96%	31,996	-	5,977	1,110
2.30%	23,798	2,201	3,922	2,440
2.40%	78,704	-	1,115	166
	(14,190)	-	(21)	42
	(8,720)	2,201	8,805	3,342

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

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

ליום 31 בדצמבר 2023

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	
20,524	67,074	328	3,503	1,707	3,858	מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות
2,022	3,695	13,752	17,329	52,002	66,937	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
128,733	17,336	36,336	93,622	74,163	8,194	פיקדונות הציבור
2,276	1,217	3,212	6,420	13,805	14,788	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
1,940	382	2,831	6,527	55,625	9,403	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
(110,403)	51,834	(28,299)	(85,737)	(89,884)	38,410	סך הכל תזרימים נטו
(18,996)	18,930	5,490	604	(19,441)	2,381	מזה: תזרימים נטו במט"ח

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	
16,400	66,458	286	4,112	1,408	2,602	מזומנים, פיקדונות ואיגרות חוב סחירות ⁽³⁾
3,047	3,387	11,268	15,845	48,943	62,921	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים ⁽⁴⁾
111,248	16,012	33,296	92,058	74,295	16,887	פיקדונות הציבור ⁽⁵⁾
2,655	1,308	3,905	3,004	10,027	8,325	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
1,940	382	2,830	6,526	55,614	9,376	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
(96,396)	52,143	(28,477)	(81,631)	(89,585)	30,935	סך הכל תזרימים נטו
(28,419)	31,338	3,326	400	(20,175)	2,327	מזה: תזרימים נטו במט"ח

- כפי שנכללו בביאור 31 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס 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 99,247 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023.
- באשראי לציבור תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. באשראי 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 מיידי מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2024

יתרה מאזנית ⁽¹⁾				
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל חמש	מעל שלוש
			שנים	עד חמש שנים
4.64%	109,003	-	11,075	3,626
5.30%	335,926	19,127	266,944	48,843
3.13%	358,553	-	1,351	1,978
1.43%	58,481	388	11,879	11,146
	97,405	-	18,522	3,717
	(69,510)	18,739	246,267	35,628
	(3,236)	244	6,588	3,405

יתרה מאזנית ⁽¹⁾				
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל חמש	מעל שלוש
			שנים	עד חמש שנים
4.63%	99,704	0	10,374	3,190
5.17%	322,163	18,676	261,574	45,986
2.24%	360,694	-	11,664	11,341
3.39%	38,913	388	1,123	10,304
	97,213	-	18,394	3,693
	(74,953)	18,288	240,767	23,838
	(3,553)	244	6,382	3,383