



בנק ירושלים

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

דוחות כספיים מאוחדים של הבנק, דוח על בסיס התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד), גילויים נוספים הנוגעים להרכב ההון במסגרת הנדבך השלישי של באזל ודוח על הסיכונים מונגשים ונכללים באתר הבנק בכתובת: <https://www.bankjerusalem.co.il/others/financial-statements>

3	דבר יו"ר הדירקטוריון	א.
14	דוח הדירקטוריון וההנהלה	ב.
120	הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי	ג.
125	חזות דעת רואה חשבון מבקר	ד.
127	דוח כספי שנתי מבוקר	ה.
269	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם ונספחים לדוח השנתי	ו.
316	דוח תקופתי	ז.
350	מילון מונחים	ח.
352	אינדקס	ט.
353	רשימת סניפי הבנק	י.

דבר יושב ראש הדירקטוריון

בעלי מניות נכבדים,

בשמי ובשם דירקטוריון הבנק הנני מתכבד להגיש לכם את דוח הדירקטוריון ואת הדוחות הכספיים של בנק ירושלים לשנת 2024. במהלך שנת 2024 חוותה מדינת ישראל שנה מהמאתגרות בתולדותיה, שכללה מלחמה בעצימות גבוהה לאורך כל השנה, חללים ופצועים רבים, ואתגרים הן בחזית והן בעורף. המלחמה שפרצה, כתוצאה מהטבח המחריד בשבעה באוקטובר 2023, ליוותה אותנו לאורך כל שנת 2024, במספר חזיתות, וההתמודדות עמה לא תמה גם בימים אלו. למשק הישראלי צפויים אתגרים רבים בשנת 2025, אך גם הזדמנויות לתקומה להתחדשות ולצמיחה. במהלך שנת 2025 המשק הישראלי יושפע ממאמצי השיקום, בייחוד בצפון הארץ ובעוטף עזה. כל אלו תלויים בצעדים שתנקוט הממשלה. במהלך שנת 2024 הורידו סוכנויות הדירוג הבינלאומיות את דירוג האשראי של מדינת ישראל, אך לצד זאת הדגישו את היסודות האיתנים של הכלכלה הישראלית, וחלקו שבחים לכלכלת ישראל, לבנק ישראל ולמערכת הבנקאית.

הורדת הדירוג נזרה בעיקר מאי הוודאות כתוצאה מהסיכונים הביטחוניים, המדיניים והפוליטיים, והציפיה היא שסיום המלחמה יתבטא גם בהעלאת דירוג האשראי. המדינה ניצבת בפני אתגרים רבים, אך ידענו בעבר לצאת מחוזקים מתקופות קשות. מסגרת המדיניות המקרו-כלכלית והמוניטרית של ישראל איתנה, מאזן התשלומים חיובי, הבנק המרכזי מחזיק ביתרות מט"ח גבוהות, והמשק הישראלי עמיד. תחזיות בנק ישראל לשנת 2025 מצביעות על כך שהכלכלה הישראלית מושתתת על יסודות כלכליים חסונים ובריאים, תוך הובלה עולמית בתחומי הטכנולוגיה והחדשנות. ההתאוששות המהירה שהמשק הישראלי הפגין תוך כדי מלחמה בכלל, ומאז חודש ספטמבר 2024 וההכרעה בחזית הצפונית בפרט, באה לידי ביטוי גם ביציבותם של השווקים הפיננסיים.

יחד עם זאת, עקב המלחמה וצורכי הביטחון, הגירעון גבוה בשנת 2024 - כ-6.9%, והוביל לעלייה ביחס החוב-תוצר ל-69%.

המערכת הבנקאית בישראל

המערכת הבנקאית התאפיינה גם בשנת 2024 בהמשך קיומן של מגמות פתיחת השוק לתחרות, פריקות של מוצרים ושירותים, מונטיזציה של מידע ופעילות וכניסתם של שחקנים וחברות טכנולוגיות לעולם הפיננסי.

גם שנה זו, בדומה לקודמתה, התאפיינה ביוזמות חקיקה ורגולציה רבות, בין היתר להגברת התחרות, הגנת הפרטיות, אבטחת מידע, שקיפות המידע ללקוחות ושיפור סביבת התחרות. שינויים תכופים בסביבה החוקית והרגולטורית מכוננים להגברת התחרות ולכניסתם של שחקנים חדשים. כך, בעידודו של הרגולטור, שחקנים חדשים נכנסים לעולמות הפיקדונות והתשלומים: חברות מימון חוץ בנקאיות, כמו גם פינטקים מהארץ ומח"ל. לקראת סוף השנה הכריזו בנק ישראל ומשרד האוצר על הקמת צוות להגברת התחרות במערכת הבנקאית, ולקידום מתווה מדורג למתן רישיונות תאגיד בנקאי, על מנת לגוון ולהרחיב את סוגי המוסדות הפעילים במערכת, ולאפשר גם לגופים פיננסיים להיכנס לעולם הפיקדונות. לצד זאת, העומס הרגולטורי בדמות יוזמות החקיקה, פרסום הוראות ניהול בנקאי תקין ועדכון חדשות לבקרים מטיל על המערכת נטל כבד המקשה עליה להתייעל.

במהלך שנת 2024 הוסיפה המערכת הבנקאית לפתח ולהטמיע טכנולוגיות חדשניות לשיפור היעילות והשירות. התפתחות עולמות הדאטה והבינה המלאכותית מאפשרת למערכת הבנקאית להכיר את ציבור הלקוחות טוב יותר, ולעצב עבורו מוצרים בצורה מותאמת. המהפכה הדיגיטלית בעולם הפיננסי תוסיף לתרום בעתיד להגברת התחרות במערכת הבנקאית ולהתייעלותה לטובת הכלל.

בנק ירושלים - תוצאות והתפתחויות בשנת 2024

בשנת 2024 הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בסך של 154.6 מיליוני ש"ח לעומת 134.6 מיליוני ש"ח בשנת 2023, גידול של כ-15%, ותשואת הרווח הנקי להון הגיעה לשיעור של- 11.1%. גם בשנת 2024 המשיך הבנק בתהליך התאמה לשיפור המודל העסקי בהתאמה לסביבה העסקית המתפתחת והמשתנה, שיפר את יעילותו התפעולית והרחיב את היקפי הפעילות העסקית ושיתופי פעולה עם גורמים חוץ בנקאיים.

תיק האשראי של הבנק איכותי, ומאופיין בפיזור גדול ומגובה בנכסי נדל"ן - בעיקר דירות למגורים. השנה צמח התיק ב-2%, לאחר מכירת תיקי אשראי בהיקף של כ-1.1 מיליארד ש"ח. חלקו של האשראי הקמעונאי מסך כל תיק האשראי עומד על כ-72% מתיק האשראי - ברובו אשראי לדיור המובטח במשכנתאות על דירות. גם בשנת 2024 הוסיף הבנק לחזק את בסיס ההון שלו, ובסוף השנה עמד יחס ההון רובד 1 לרכיבי סיכון על כ-10.7%, יחס המינוף עמד על 6.4%, יחס ניסוי הנזילות עמד על כ-200% ויחס מימון יציב נטו עמד על כ-137%.

בנק ירושלים התפתחויות ומגמות לאורך זמן

להלן עיקרי הנתונים:

שינוי	2020	2024	
%-1	במיליוני ש"ח		
50%	14,900.2	22,389.3	סך הכל מאזן
42%	10,881.3	15,440.1	אשראי לציבור, נטו ^(*)
52%	11,705.2	17,786.4	פיקדונות הציבור
50%	1,000.0	1,496.1	הון עצמי ^(**)
55%	589.9	915.0	הכנסות
(22%)	102.4	79.7	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
45%	407.6	590.9	הוצאות תפעוליות
208%	50.2	154.6	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
6.0 נקודות האחוז	5.1%	11.1%	תשואה להון
(4.5) נקודות האחוז	69.1%	64.6%	יחס יעילות (הוצ' תפעולית ואחרות מסך כל ההכנסות)
0.2 נקודות האחוז	10.5%	10.7%	יחס הלימות- הון עצמי רובד 1
13.2%	579	656	מספר משרות ממוצע

* לא כולל תיקי הלוואות שנמכרו לגופים מוסדיים, אשר הבנק מנהל ומתפעל עבור הרוכשים, יתרתו ליום 31 בדצמבר, 2024 עומדת על סך של כ-3,210.3 מיליוני ש"ח (בעיקר בהלוואות לדיור).
**לאחר ששולמו/הוכרו דיבידנדים בסך כולל של כ-179 מיליוני ש"ח בחמש השנים האחרונות.

הנתונים על התפתחות הבנק לאורך זמן (2020-2024) מצביעים על גידול בתיק האשראי בשיעור של כ-42% ועל גידול מרשים בהכנסות בשיעור של 55%, לעומת גידול של 45% בהוצאות התפעוליות. ברווח הנקי גידול מ- 50.2 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2020 ל-154.6 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2024, המשקף שיעור גידול של כ-208%. רווחי 2024 מתבטאים בתשואה להון בשיעור של 11.1% גידול בשיעור של 6.0 נקודות האחוז. התפתחות זו משקפת את ההצלחה ביישום האסטרטגיה הרב שנתית של הבנק כבנק מוצרי, ובכלל זה המיקוד בפעילות הקמעונאית והבנקאות המשלימה. במקביל לצמיחה, המשיך הבנק גם בשנת 2024 בהשקעות בתשתית, והחל ליישם את התוכנית האסטרטגית למחשוב ומודרניזציה.

האסטרטגיה העסקית

בשנת 2024 המשיך הבנק ליישם את התוכנית האסטרטגית הרב שנתית. התכנית שמה לה למטרה לשפר את רווחיות הבנק ולייצר ערך לבעלי המניות, והיא אושרה שוב ב-2024 עבור השנים 2025-2027, בהתאם להתפתחויות בסביבה הפיננסית.

התוכנית האסטרטגית ממקדת את פעילות הבנק במספר נתיבים מרכזיים:

המשך פיתוח פעילויות הליבה, ובכלל זה הרחבה של פעילות המשכנתאות בתשואה הולמת על ההון; הרחבת פעילות ליווי בניה בתחומי הפעילות הנוכחיים; שיפור רווחיות פעילות האשראי הצרכני; המשך פיתוח פעילות אשראי לעסקים קטנים ובינוניים ושיפור חוויית השירות והיצע המוצרים בתחום נכסי הלקוחות.

במקביל, הבנק שוקד על שכלול והרחבת המודל העסקי באמצעות שיתופי פעולה עסקיים ואסטרטגיים עם גופים עסקיים ומוסדיים, שפעילותם משלימה את זו של הבנק.

כדי לאפשר את יישום האסטרטגיה פועל הבנק להתאמה ושיפור של נכסיו הטכנולוגיים, בדגש על חיזוק התשתיות ומערכות הליבה, והוא מיישם תוכנית רב שנתית בתחומי הדיגיטל והדאטה תוך שיפור תהליכים ויעילות תפעולית. כל אלה מתבצעים תוך שיפור רמת רווחיות בהתאמה לאופי הפעילות ופרופיל הסיכון הנמוך המתבטא בתמהיל הפעילות, ביחסי הלימות הון, ביחסי נזילות, מינוף ומימון יציב הגבוהים מהיחס הרגולטורי המינימלי הנדרש וברמה גבוהה של אבטחת מידע וסייבר.

התוכנית האסטרטגית של הבנק נשענת על שלושה נדבכים:

(א) בעלי המניות - השאת ערך לבעלי המניות, מדיניות חלוקת דיבידנדים בשיעור של לפחות 30% מהרווח בכפוף לעמידה במבחני החלוקה וביתר התנאים הקבועים בהוראות הדין, תוך שימור רווחיות נאותה ויציבה, ופרופיל סיכון נמוך.

(ב) לקוחות - מיקוד בפעילות קמעונאית המתמחה במשכנתאות ובפעילות עסקית במיקוד ליווי בניה ואשראי לעסקים קטנים-בינוניים וכן ובמתן פתרונות פיננסיים משלימים ללקוחות כל הבנקים, פרטיים ועסקיים - הלקוח במרכז.

(ג) עובדים - טיפוח וקידום ההון האנושי, מנהלים ועובדים, כמשאב חשוב ומהותי להצלחת הבנק.

אופי ותמהיל פעילויות הבנק משקפים מיקוד בביסוס יכולת תחרותית יציבה וארוכת טווח באמצעות חדשנות בערוצי ההפצה, במוצרים ובשיתופי פעולה מול שוק ההון. כל אלה, לצד מתן שירות אישי ומקצועי, יעיל ומהיר במגוון מוצרים בנקאיים מתקדמים ואיכותיים, מובילים למצינות בשירות ולהשאת ערך ללקוחות הבנק, ערכים שבנק ירושלים חרת על דגלו.

יעדים ומגמות לשנה הקרובה

בשנת 2025 מתעתד הבנק להמשיך ביישום האסטרטגיה, שעודכנה בהתחשב בהתפתחויות הכלכליות והגיאופוליטיות, תוך המשך טיפוח מחויבות עמוקה למגזר משקי הבית גם בתקופה מאתגרת זו, בד בבד עם חדשנות מוצרית - שירותיות ויצירת שיתופי פעולה לבניית הצעות ערך ללקוחות. בנוסף, מתכוון הבנק להרחיב את בסיס לקוחותיו גם במגזר העסקי ולהעמיד לרשותם שירותים בנקאיים נוספים. גם השנה ימשיך הבנק להשקיע בחדשנות ובטרנספורמציה דיגיטלית לרבות במערכות הליבה, לשיפור ויעול השירות ללקוחות. כל אלה יתרמו להגברת ההוגנות והשאת הערך ללקוחות.

יעדי הצמיחה בתיק האשראי לשנת 2025 נקבעו בהלימה להתפתחויות במשק ולמדיניות תיאבון הסיכון של הבנק. הבנק מושפע משינויים בסביבה הפיננסית המקומית (ישראל) והגלובלית, ובפרט מלחמת חרבות ברזל ועליית הריבית אשר פגעו בשוק הנדל"ן - שוק יעד של הבנק.

בתחום המשכנתאות הבנק פועל להעמיק ולבסס את פעילותו במגזרי האוכלוסייה החרדית והערבית, באמצעות הצעת מוצרים ושירותים מותאמים לאוכלוסיות אלו, לחזק את מעמדו בשוק המשכנתאות לכל מטרה, ולהרחיב את פעילותו באשראי מסחרי מגובה בטוחות נדל"ן ללא שינוי מהותי בפרופיל הסיכון.

בתחום האשראי הצרכני הבנק יפעל להקטין את סיכון האשראי בתיק על ידי הסטת חלק מהאשראי שהוא מעמיד לאשראי בביבוי בטוחה (לדוגמה אשראי לרכישת רכב), ועל ידי שת"פ עם ערוצי מכירה בעלי מידע עודף על הלקוחות.

בתחום הפעילות ללקוחות עסקיים, בה החל הבנק לפעול בשנים האחרונות, ימשיך הבנק להרחיב את מגוון המוצרים ותחומי פעילותו כמפורט להלן.

בתחום ליווי הבניה הבנק ימשיך לבסס את מעמדו כשחקן משמעותי, ויפעל להרחבת הפעילות.

בין היעדים המרכזיים שהגדיר הבנק לשנת 2025 נמנים שימור יחסי הלימות הון נאותים, תוך עמידה ביחס הלימות הון רובד 1 כולל שלא יפחת מ-10% כפי שקבע הדירקטוריון, ובתוספת מקדמי סיכון; וכן שימור יחס מינוף נאות של כ-6.0% ויחסי נזילות איתנים. גם יעדים אלה יותאמו ויעודכנו בהתאם לשינויים.

בשנת 2025 מתעתד הבנק להמשיך ולקדם שינויים מבניים במודל העסקי ושיתופי פעולה עסקיים ואסטרטגיים עם גופים חוץ בנקאיים, ביניהם:

- המשך גיוון תיק האשראי על ידי פיתוח האשראי העסקי בתחום העסקים הקטנים והבינוניים; מימון רכש ספקים והלוואות כנגד בטוחה; המשך פיתוח פעילות ומתן שירותים בנקאיים לאחרים (BaaS) במטרה להחציף את יכולות הבנק ולתת שירותים לאחרים, לגוון ולהגדיל את הכנסות הבנק.
- הנחת תשתית איתנה לשיפור היעילות והונית דרך מהלכים לפיתוח ערוצים למכר ואיגוח אשראי; רכש אשראי; שימוש בכלים לפינוי הון כמו CRT; וכן פיצול עסקים וגיוס הון דרך הכנסת שותפים בפעילויות מסוימות.
- הבנק ימשיך בצעדי התייעלות והרחבת השירותים הדיגיטליים, ובכלל זה, שדרוג הפלטפורמות הדיגיטליות של הבנק ועידוד הלקוחות לשימוש באמצעים טכנולוגיים לתקשורת עם הבנק באמצעות ערוצי האינטרנט והדיגיטל, במטרה לצמצם את תלות הלקוחות בסניפים, ליעיל את הפעילות ולשפר את השירות.

ממשל תאגידי

הבנק מייחס חשיבות עליונה להתנהלות על פי כללי ממשל תאגידי, ובכלל זה התנהלות תקינה של הדירקטוריון תוך הקפדה על עמידה בכל הוראות הדין. בהתאם למדיניות זו, מקפיד הבנק על יישום הכללים וההוראות החלים עליו על פי סטנדרטים גבוהים, אשר בין היתר מגדירים את מכלול היחסים בין הדירקטוריון, ההנהלה, גופי הביקורת והבקרה, ובאים לידי ביטוי באמצעות מבנה ארגוני, הגדרת תחומי אחריות וסמכויות, נהלי עבודה וכללי דיווח ופיקוח, בקרה וביקורת.

כמו כן פועל הבנק בהתמדה ליישום והטמעת תרבות ארגונית אתית ונאותה על פי קוד אתי וסטנדרטים בנקאיים גבוהים ללא פשרות.

טיפוח המשאב האנושי ומערכת יחסי העבודה

הבנק מתייחס אל המשאב האנושי כאל נכסו החשוב ביותר, וגם בשנת 2024 המשיך בקידום ופיתוח איכות המשאב האנושי ובטיפוח מערכת יחסי העבודה, המהווה לאורך השנים נכס אסטרטגי לבנק. בשנת 2024 המשיך הבנק ביישום של הדרכה והכשרת מנהלים ועובדים. הבנק רואה בארגון העובדים שותף התורם להובלת הבנק להשגת היעדים בפעילותו העסקית. יחסי העבודה הטובים השוררים בבנק לאורך שנים, משקפים את האמון ההדדי ואת שיתוף הפעולה בין ההנהלה לבין ארגון העובדים, ואת ההדדיות - העובדים זוכים לתנאי עבודה הוגנים וראויים, והם מצדם תורמים להצלחת הבנק ולקידומו, מה שתרם לגמישות בניהול הבנק.

שיתוף הפעולה בין הנהלת הבנק לוועד העובדים ניכר במלחמת "חרבות ברזל", בקידום משותף של מיזמי התנדבות מגוונים, מעטפת רווחה לעובדים מגויסים ומפונים ולבני משפחותיהם, ובסיוע כלכלי לעובדים באמצעות קרן ערבות הדדית לה תורמים העובדים והבנק.

בתחילת שנת 2024 חתם הבנק עם ועד העובדים על הסכם עבודה רב שנתי לארבע השנים הבאות, הכולל שיפור בתנאי ההעסקה והרווחה של העובדים.

במהלך שנת 2024 ביצע הבנק רטציבות בתפקידים, ולמעלה מ-10% מהעובדים בבנק זכו להזדמנות קידום או שינוי תפקיד.

אחריות תאגידית

בנק ירושלים מחויב ליישום עקרונות אחריות תאגידית, ומזה שנים רבות משלבם בפעילותו העסקית. גם בשנה הקרובה תינתן תשומת לב לקיימות סביבתית, אחריות חברתית וממשל תאגידי (ESG). מחויבות זו משקפת תפיסה לפיה הצלחה עסקית הולכת יד ביד עם שיקולים חברתיים-סביבתיים, שהתחדדה בשנים האחרונות ואף שולבה באסטרטגיה הכוללת של הבנק, אשר חרט על דגלו את ערכי השקיפות וההוגנות במתן שירותים בנקאיים, ובכלל. בתוך כך, מציע הבנק ללקוחותיו אשראי מותאם לצרכים של קבוצות אוכלוסייה שונות ומימון פרויקטי נדל"ן עם ערך חברתי וסביבתי.

במסגרת האחריות התאגידית שלו, פועל הבנק גם למען קידום רווחת עובדיו והתפתחותם המקצועית והאישית, ליצירת ערך לקהילה (בין היתר באמצעות תרומות לעמותות וארגונים אשר חרטו על דגלם קידום מטרות חברתיות). הבנק פועל לפיתוח מודעות חברתית בקרב עובדיו, ומעודד למעורבות חברתית.

בשנת 2023 תקציב התרומות של הבנק עמד על 960 אש"ח ובשנת 2024 תקציב התרומות הוא 1 מיליון ש"ח.

הבנק מיישם עקרונות ממשל תאגידי תקין מתקדמים בהתנהלותו, וכן עקרונות לתרבות אתית וערכית של עובדיו, מנהליו וחברי הדירקטוריון. אנו מחויבים לכלל מחזיקי העניין של הבנק- לבעלי המניות שלנו, ללקוחותינו, לעובדי הבנק, לספקים עימם אנו עובדים, לארגונים החברתיים ולחברה הישראלית במסגרתה אנו פועלים וממנה שואבים את עוצמתנו. ניתן לקרוא בהרחבה על פעילות הבנק בדוחות ESG שפורסמו באתר האינטרנט של הבנק.

במבט לעתיד

לאור ההתפתחויות במצב המלחמה ("חרבות ברזל") בו נמצאת ישראל, הנחת הבסיס כעת היא שעיקר הלחימה העצימה הסתיימה, אך ניהול הקונפליקט האזורי יימשך לתוך שנת 2025. לצד מצב המלחמה ותמונת החרות, גם בצד הרגולציה ההתפתחויות משמעותיות, וסביר שישפיעו בשנים הקרובות על מבנה השוק והתחרות, בראש ובראשונה בתחום העו"ש והפיקדונות.

הבנק ערך את תוכניות העבודה שלו לשנת 2025 בהתאם לתחזיות הסביבה הפיננסית ונערך עם תכנית מגירה לאתגרים הצפויים הנגזרים מתרחישים גיאופוליטיים והאטה כלכלית בעוצמות שונות לצד צעדי רגולציה וחקיקה בני השפעה על המערכת הבנקאית. אני מבקש להודות בשמי ובשם כל חברי הדירקטוריון - ללקוחות הבנק הממשיכים להביע בנו אמון לכל אורך הדרך, למנכ"ל ולחברי הנהלת הבנק וכמוכן לכל עובדי הבנק על עבודתם המקצועית, הנאמנה, המסורה והמוערכת מאד על תרומתם הרבה להצלחת הבנק. כמו כן, אני מבקש להודות לחברי הדירקטוריון על העזרה ושיתוף הפעולה בקידום עסקי הבנק.

מלחמת "חרבות ברזל"

אנו כותבים שורות אלה בלב כבד, אך גם מתוך מחויבות עמוקה.

הימים שחלפו מאז פרוץ המלחמה היו רצופים בכאב, בחוסר ודאות אך גם בגילויי עוצמה, סולידריות ותקווה.

אנו מרכינים ראש לזכר הנופלים וליבנו עם משפחותיהם.

לפצועים אנו שולחים איחולי החלמה מלאה ומהירה.

לצד האובדן, אנו מביעים תקווה וכמיהה לשובם המהיר של החטופים לביתם.

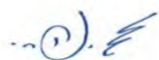
המשבר הזה חיזק בנו את ההכרה כי אנו עם אחד, מלוכד וחזק ונפעל יחד למען עתיד טוב ובטוח יותר לכולנו.

עם סיום דוח זה, דירקטוריון הבנק מבקש להביע את הערכתו העמוקה לכל אחת ואחד מכם, העומדים בחזית העשייה מדי יום ביומו.

המסירות, המקצועיות והמחויבות שלכם הם הבסיס להצלחתנו והם אלו שמניעים אותנו קדימה להצלחת הבנק.

בשם הדירקטוריון והנהלה, אנו שולחים לכם תודה גדולה ומאחלים המשך הצלחה לכולנו.

בהוקרה והערכה,



בכבוד רב,

זאב נהרי

יו"ר הדירקטוריון

18 במרץ, 2025

חברי דירקטוריון הבנק⁽¹⁾

זאב נהרי, רו"ח⁽²⁾

יושב ראש הדירקטוריון

זלמן שובל

יהודה אורבך, רו"ח⁽⁵⁾

ד"ר רות ארד⁽³⁾

ליאור בן עמי

שמואל אשל⁽⁶⁾

יואב נרדי

גדעון שובל

אביב שנצר

ד"ר מורן אופיר וינשטיין⁽⁴⁾

אלי פרנק⁽⁷⁾

⁽¹⁾ פרטים נוספים על חברי הדירקטוריון של הבנק, מוצגים בהמשך בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024. ובאתר המגנא של רשות ניירות-ערך: <http://www.magna.isa.gov.il>.

⁽²⁾ ביום 21 באוגוסט, 2023 אישר דירקטוריון הבנק את הארכת כהונתו של יו"ר הדירקטוריון, מר זאב נהרי, למשך שנתיים נוספות החל מיום 11 באוקטובר, 2023. לפרטים נוספים ראו דוח מיידי מיום 21 באוגוסט 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-096297), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

⁽³⁾ כהונתה של ד"ר רות ארד צפויה להסתיים ביום 10 באפריל, 2025.

⁽⁴⁾ ביום 7 בינואר, 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק את מינויה של ד"ר מורן אופיר-וינשטיין לדירקטורית חיצונית בדירקטוריון הבנק. לפרטים ראו דוח מיידי על אסיפה שפרסם הבנק ביום 30 בנובמבר, 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-131229) וכן דוח בדבר תוצאות אסיפה שפרסם הבנק ביום 7 בינואר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-003324), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

⁽⁵⁾ כהונתו של מר יהודה אורבך בדירקטוריון הבנק הסתיימה ביום 13 בספטמבר, 2024.

⁽⁶⁾ ביום 5 בנובמבר, 2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מינויו של מר שמואל אשל כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים החל מיום 19 בפברואר, 2025. לפרטים ראו דוח מיידי על אסיפה שפרסם הבנק ביום 1 באוקטובר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-607620) וכן דוח בדבר תוצאות אסיפה שפרסם הבנק ביום 6 בנובמבר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-614183), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

⁽⁷⁾ ביום 5 בנובמבר, 2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מינויו של מר אלי פרנק כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה של שלוש שנים. לפרטים ראו דוח מיידי על זימון האסיפה מיום 1 באוקטובר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-607620) ודוח מיידי על תוצאות אסיפה מיום 6 בנובמבר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-614183), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

חברי הנהלת הבנק, נושאי משרה ותפקידיהם⁽¹⁾

חברי הנהלת הבנק⁽¹⁾
יאיר קפלן מנכ"ל
משה עומר משנה בכיר למנכ"ל, מנהל חטיבת אסטרטגיה וניהול פיננסי
יעקב פלד, ר"ח משנה למנכ"ל, מנהל החטיבה הקמעונאית
אירנה פורטינק משנה למנכ"ל, מנהלת חטיבת משאבים וחדשנות טכנולוגית
שרית וייסטוק, עו"ד סמנכ"ל, היועצת המשפטית, מנהלת אגף הייעוץ המשפטי
אלכס זלצמן, ר"ח סמנכ"ל, מנהל חטיבת כספים וחשבונאי ראשי
לירן עובדיה סמנכ"ל, מנהל החטיבה העסקית
בעז ליבוביץ⁽²⁾ סמנכ"ל, מנהל הסיכונים הראשי
ענת רייפלר, ר"ח⁽³⁾ סמנכ"ל, מנהלת הסיכונים הראשית
נושאי משרה שאינם חברי הנהלה
מירית תשובה סמנכ"ל, מבקרת פנימי ראשית, במעמד חברת הנהלה
אודי גלעדי מנהלת משאבי אנוש
תמיר לרוב, עו"ד מזכיר הבנק והחברות הבנות

⁽¹⁾ פרטים נוספים אודות נושאי המשרה בבנק (שאינם דירקטורים), מוצגים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024 ובאתר המגא של רשות ניירות ערך: <http://www.magna.isa.gov.il>.

⁽²⁾ ביום 10 בינואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, סיים כהונתו מנהל הסיכונים הראשי של הבנק, מר בעז ליבוביץ'.

⁽³⁾ ביום 12 בינואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, החלה גב' ענת רייפלר לכהן כמנהלת הסיכונים הראשית של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה - תוכן עניינים

14	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה	1
14	מידע צופה פני עתיד	1.1
15	תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו	1.2
16	תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית וצפי להתפתחות בשנה הקרובה, העוקבת לשנת הדוח	1.3
24	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן	1.4
26	תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם	1.5
30	נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן	1.6
34	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	2
34	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים	2.1
37	התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר	2.2
48	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון והמינוף	2.3
54	תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	2.4
58	חברות מוחזקות עיקריות	2.5
59	סקירת הסיכונים	3
63	סיכון אשראי	3.1
	נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה:	
65	גילוי על הטבות לציבור בתקופת מלחמת "חרבות ברזל" (טבלה 25)	
70	ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור (טבלה 26)	
71	פרטים בנוגע לתנועה בחובות לא צוברים (טבלה 27)	
71	הלוואות לדירור בפיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314 (טבלה 28)	
72	תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי CECL (טבלה 29)	
73	שיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור (טבלה 30)	
74	יחס הכיסוי בפועל ורגישות לשינויים באומדנים (טבלה 31)	
75	סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (טבלה 32)	
78	התפתחות ביצועי האשראי לדירור ומדדי ביצוע עיקריים (טבלה 33)	
79	מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדירור (טבלה 34)	
81	מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדירור שנמכר (טבלה 35)	
83	יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור) (טבלה 36)	
84	התפלגות יתרות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור) (טבלה 37)	
85	מחיקות חשבונאיות בנין אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור) (טבלה 38)	
85	התפתחות ביצועי הלוואות צרכניות סולו ומדדי ביצוע עיקריים (טבלה 39)	
86	אשראי צרכני ללקוחות קיימים (טבלה 40)	
89	התפלגות סיכון אשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ו - בינוי (טבלה 41)	
90	חשיפות עיקריות למדינות זרות (טבלה 42)	
91	חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים (טבלה 43)	

דוח הדירקטוריון וההנהלה - תוכן עניינים (המשך)

93	סיכון שוק	3.2
נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה:		
94	אומדן ה-VAR (טבלה 44)	
96	מידע כמותי על סיכון ריבית- ניתוח רגישות (טבלה 45-46)	
99	השפעת תרחישים על חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית (טבלה 47-48)	
102	סיכון סילול ומימון	3.3
107	סיכונים אחרים	3.4
111	השפעת גורמי הסיכון על עסקי התאגיד הבנקאי	3.5
115	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים	4
115	מדיניות ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים	4.1
118	אומדנים חשבונאיים קריטיים	4.2
118	בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי	4.3
119	מידע נספח	5
119	תרומות ופעילות קהילתית	5.1
120	הצהרות	6
נספחים לדוחות השנתיים 2024		
308	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	7.1
312	נספח 2 - דוח רווח והפסד לרבעון - מידע רב רבעוני ומאזן לסוף רבעון - מידע רב רבעוני	7.2
314	נספח 3 - דוחות רווח והפסד - מידע רב שנתי	7.3
315	נספח 4 - מאזן - מידע רב שנתי	7.4

23	טבלה 1 - מדדי ESG
24	טבלה 2 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן
28	טבלה 3 - ריכוז הסיכונים המתפתחים בבנק
35	טבלה 4 - תחזית מאקרו של בנק ישראל (נתונים נבחרים)
37	טבלה 5 - תמצית דוח רווח והפסד
39	טבלה 6 - הכנסות והוצאות ריבית ושיעורי הכנסות והוצאות לפי סעיפי המאזן
40	טבלה 7 - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
40	טבלה 8 - פערי הריבית בין נכסים כספיים נושאי ריבית בניכוי עלויות על התחייבויות נושאות הריבית במגזרי ההצמדה השונים
41	טבלה 9 - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל
43	טבלה 10 - היקף הפעילות והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרי ההצמדה השונים
43	טבלה 11 - התפלגות בהכנסות ריבית נטו לפי מגזרי פעילות
44	טבלה 12 - הוצאות בגין הפסדי אשראי
45	טבלה 13 - הוצאות אחרות
46	טבלה 14 - פרטים אודות ההוצאות וההשקעות במערך טכנולוגיות מידע
48	טבלה 15 - התפתחות תיק ניירות ערך
48	טבלה 16 - התפתחות תיק האשראי
49	טבלה 17 - פיקודנות הציבור
49	טבלה 18 - אגרות החוב ובכתיבי ההתחייבויות הנדחים
50	טבלה 19 - יחס הלימות הון
51	טבלה 20 - ההשפעה על יחס הון עצמי רובד 1 ויחס ההון הכולל בעקבות שינויים היפותטיים בהון הבנק ובנכסי הסיכון
51	טבלה 21 - התפתחות ההון
52	טבלה 22 - הון רובד 2
52	טבלה 23 - יחס מינוף
55	טבלה 24 - מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים
65	טבלה 25 - גילוי על הטבות לציבור בתקופת מלחמת "חרבות ברזל"
70	טבלה 26 - ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור
71	טבלה 27 - פרטים בנוגע לתנועה בחובות לא צוברים
71	טבלה 28 - פרטים על הלואות לדיור בפיגור
72	טבלה 29 - תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי CECL
73	טבלה 30 - שיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור
74	טבלה 31 - יחס הכיסוי בפועל ורגישות לשינויים באומדנים

75	טבלה 32 - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
78	טבלה 33 - התפתחות ביצועי האשראי לדיר ומדדי ביצוע עיקריים
79	טבלה 34 - מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיר
81	טבלה 35 - מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיר שנמכר
83	טבלה 36 - יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיר)
84	טבלה 37 - התפלגות יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיר)
85	טבלה 38 - מחיקות חשבונאיות בנין אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיר)
85	טבלה 39 - התפתחות ביצועי הלוואות צרכניות סולו ומדדי ביצוע עיקריים
86	טבלה 40 - אשראי צרכני ללקוחת קיימים
89	טבלה 41 - התפלגות סיכון אשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ן - בינוי
90	טבלה 42 - חשיפות עיקריות למדינות זרות
91	טבלה 43 - חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים
94	טבלה 44 - אומדן ה-VaR
96	טבלה 45 - שווי הוגן מתואם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות המאוחדות שלו
97	טבלה 46 - השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מתואם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
99	טבלה 47 - השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
99	טבלה 48 - השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי
100	טבלה 49 - מגבלות שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה
100	טבלה 50 - ריכוז בסיסי הצמדה
100	טבלה 51 - ההשפעה על הון הבנק לפני השפעת המס בעקבות שינויים תאורטיים במדד המחירים לצרכן
101	טבלה 52 - רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע
105	טבלה 53 - יחס כיסוי סילות
111	טבלה 54 - ריכוז השפעת גורמי הסיכון על עסקי התאגיד הבנקאי

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2024

להלן הדין וחשבון השנתי של בנק ירושלים בע"מ. דין וחשבון זה יובא לדין לפני האסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק. בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 18 במרץ, 2025 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו לשנת 2024 (להלן: "שנת הדוח"). הדוחות ערוכים על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנתונים מוצגים בסכומים מדווחים.

פרק 1 – סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

1.1 מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו, במידה ונכללו, במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה מאירועים כלכליים חריגים, כגון: מלחמת חרבות ברזל והשלכותיה, התפתחויות במצב הביטחוני בצפון הארץ בפרט ובמזרח התיכון בכלל, שינויים קיצוניים בשיעורי הריבית, פייחות/תיסוף המטבע והאינפלציה וכן אירועים מדיניים/ביטחוניים בלתי צפויים אשר יכולים לשנות את התנהגות הציבור הן מההיבט של היקף לקיחת האשראי, פירעונו המוקדם, מיחזור או קשיים בפירעונו השוטף בכל מגזרי הפעילות של הבנק והן מההיבט של יכולת גיוס המקורות. כמו כן, שינויים ברגולציה או בהוראות חקיקה, הוראות גורמי פיקוח והתנהגות מתחרים עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "צפוי", "עשוי", "עלול", "הערכה" וביטויים דומים להם. המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא עובדות עבר.

ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר:

1. מיזוגים ורכישות במערכת הבנקאית והשפעתם על מבנה התחרות בענף.
2. השפעת שינויים בהוראות רגולטוריות על טעמי הלקוחות ו/או על היקף הפעילות במערכת הבנקאית ומבנה התחרות בה ו/או על רווחיות הבנק.
3. יכולת התממשות של תכניות הבנק על פי היעדים שנקבעו בהתאם לאסטרטגיה שלו.
4. תגובות לא חזויות של גורמים נוספים (לקוחות, מתחרים ועוד) הפועלים בסביבה העסקית של הבנק.
5. התממשות בעתיד של תחזיות ענפיות ושל תחזיות מאקרו כלכליות בהתאם להערכות מוקדמות של הבנק, לרבות מלחמת "חרבות ברזל" והשלכותיה וכן התפתחויות במצב הביטחוני בצפון הארץ.
6. תוצאות אפשריות של הליכים משפטיים.
7. שינוי בטעמי הצרכנים ו/או בהתנהגותם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על הערכות מקצועיות של הבנק, על תחזיות מאקרו כלכליות של חזאים בדבר מצב המשק והסביבה העסקית, על פרסומים והערכות של גורמים בענף ועל ניתוחים סטטיסטיים שעורך הבנק לגבי התנהגות לקוחותיו.

האמור משקף את נקודת המבט של הבנק והחברות הבנות שלו במועד עריכת הדוחות הכספיים בנוגע לאירועים עתידיים, המבוססת על הערכות שאינן ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק והחברות הבנות שלו והתכניות העסקיות שלהם. כאמור לעיל, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הכלול בדוחות אלה. האמור אינו גורע מחובות הדיווח של הבנק על פי כל דין.

1.2 תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו

בנק ירושלים בע"מ נוסד בשנת 1963 כחברה ציבורית, כהגדרתה על פי פקודת החברות נוסח חדש התשמ"ג-1983, בשם: בנק ירושלים לפיתוח ולמשכנתאות בע"מ. בשנת 1992 הציע הבנק את מניותיו לציבור, ובהתאמה הפך לחברה ציבורית, שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ. בשנת 1996 שונה שם הבנק לשמו הנוכחי. לפרטים בדבר בעלי השליטה בבנק ראה במסגרת דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים.

הבנק הינו תאגיד בנקאי, בעל רישיון בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ופועל כבנק מסחרי החל משנת 1998. הבנק נשען על בסיס לקוחות רחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי חוץ ופועל בתחומי המשכנתאות, אשראי צרכני, חסכונות ופיקדונות, מימון בניה למגורים, אשראי עסקי ופעילות בשוק ההון. הנהלת הבנק שוכנת בקרית שדה התעופה (אירפורט סיטי). נכון לתאריך פרסום הדוח הבנק פועל באמצעות 19 סניפים, הפזורים ברחבי הארץ. הבנק מתמחה במתן פתרון בנקאי משלים ללקוחות כל הבנקים וללא קשר למיקום בו מנוהל חשבון העו"ש העיקרי של הלקוח. פעילותו העסקית של הבנק מתבצעת בחטיבה הקמעונאית, בחטיבה העסקית ובחטיבת האסטרטגיה והניהול הפיננסי, כמפורט להלן:

- **החטיבה הקמעונאית** אחראית על הענקת שירות ללקוחות הקמעונאיים ומכר מוצרים בנקאיים, בין היתר, באמצעות מערך הסניפים, מוקדי הבנק וערוצי הדיגיטל. החטיבה מספקת שירותים במגוון תחומים בעיקר משכנתאות, אשראי צרכני, פיקדונות וכן שירותי בנקאות פרטית במגוון תחומים.
- **החטיבה העסקית** מנהלת את פעילות הבנק מול לקוחות עסקיים תוך מיקוד במימון כלל סוגי הפרויקטים של בניה למגורים, לרבות התמחות במימון פרויקטים של התחדשות עירונית (לרבות תמ"א 38 לסוגיה), מימון קבוצות רכישה, מתן אשראי מסוגים שונים לעסקים קטנים ובינוניים, לרבות במסגרת הקרן בערבות המדינה וכן, מתן שירותי בנקאות כשירות (BaaS) לגופים פיננסיים.
- **חטיבת אסטרטגיה** וניהול פיננסי אחראית על גיבוש התוכנית האסטרטגית של הבנק ומעקב אחר יישומה, ועל ניהול החשיפות הפיננסיות ומקורות המימון שלו, לרבות פיקדונות הציבור לפעילותו של הבנק והחשיפות הפיננסיות שלו. כחלק מתחומי אחריותה, החטיבה כוללת בין היתר את מחלקת ניהול נכסים והתחייבויות ובכלל זה ניהול ההון ומכר תיקי אשראי, יחידת האסטרטגיה, מחלקת נכסי לקוחות, חדר עסקאות, נוסטרו וחדשנות פיננסית.

כמו כן הבנק מנפיק, תחת רישיון מאסטר כארד, מגוון כרטיסי חיוב לצרכים עסקיים שונים במודל Business2Business2Customer. לפרטים נוספים אודות חטיבות ואגפי התמך ושינויים במבנה האירגוני של הבנק ובאופן ניהולו ראה [בדוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים](#).
לתיאור מגזרי הפעילות בהם פועל הבנק ראה להלן בפרק [תיאור עסקי התאגיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ובביאור 28 לדוחות הכספיים](#).

1.3 תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית, וצפי להתפתחות בשנה הקרובה, העוקבת לשנת הדוח

התוכנית האסטרטגית

בנק ירושלים הינו בנק קמעונאי המציע פתרונות פיננסיים ללקוחות כל הבנקים, פרטיים ועסקיים, תוך מיקוד והתמחות בתחום המשכנתאות, בפקדונות, באשראי צרכני ועסקי ובליווי פרויקטים למגורים.

התכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק, (להלן בדוח זה: "התכנית" או "התכנית האסטרטגית"), מתמקדת בפיתוח פעילות הליבה הצומחות ובהרחבת המודל העסקי בהתבסס על שיתופי פעולה, לצד שימוש בכלים שונים לשיפור התשתית הפיננסית והיעילות ההונית, כדלקמן:

א. **המשך פיתוח פעילויות הליבה בכל אחד מקווי העסקים**, ובכלל זה הרחבה של פעילות המשכנתאות בתשואה הולמת על ההון, הרחבת פעילות ליווי בניה בתחומי הפעילות הנוכחיים, ושיפור רווחיות פעילות האשראי הצרכני:

● שוק המשכנתאות

- הבנק פועל להעמיק ולבסס את פעילותו במגזרי האוכלוסייה החרדית והערבית, באמצעות הצעת מוצרים ושירותים מותאמים לאוכלוסיות אלו, ודרך פרישה סניפית במגזרים וגישה ליועצי משכנתאות מתמחים.
- הבנק פועל לחזק את מעמדו בשוק המשכנתאות לכל מטרה, ומרחיב את פעילותו באשראי מסחרי מגובה בטוחות נדל"ן (בעיקר דירות מגורים) כמוצרים בהם קיימת רווחיות עודפת ללא שינוי מהותי בפרופיל הסיכון.
- הבנק מניח תשתיות לשיפור מסע הלקוח והבנקאי, ולדיגיטיזציה מלאה של תהליך המשכנתא.
- הבנק פועל ומספק שירותים בתחום המשכנתאות ויוצר שיתופי פעולה עם גופים מוסדיים וחברות הפועלות בתחום המשכנתאות, במטרה להרחיב את ערוצי ההפצה שלו וכדי לגוון את בסיס הכנסותיו.

● ליווי בניה למגורים

- הבנק ימשיך לבסס את מעמדו כשחקן משמעותי בתחום ליווי הבניה וההתחדשות העירונית.
- הבנק יפעל להרחיב את הפעילות, דרך העמקת הפעילות מול קבוצות רכישה והצעת השלמת הון עצמי ללקוחותיו.

● אשראי צרכני

- הבנק יפעל להקטין את סיכון האשראי בתיק על ידי הסטת חלק מהאשראי שהוא מעמיד לאשראי בגיבוי בטוחה (לדוגמה אשראי לרכישת רכב), ועל ידי שת"פ עם ערוצי מכירה בעלי מידע עודף על הלקוחות.
- הבנק ישפר את רווחיות הפעילות על ידי התייעלות אנב דיגיטיזציה של תהליכים, חיתום מבוסס מידע ושימוש במודלים מתקדמים, שת"פים, תמחור מותאם סיכון ושדרוג תהליכי המכר, השיווק והגבייה.
- הבנק יפעל להשלים ולגוון את הביצוע האורגני על ידי רכש תיקי אשראי מגופים שונים.

● ניהול נכסי לקוחות

- הבנק מציע שירותי ניהול נכסי לקוחות, בדגש על הצעת הערך מהגבוהות במערכת הבנקאית עבור פיקדונות למשקי בית, תוך הרחבת קהל היעד וערוצי ההפצה באמצעות שת"פים ושירותי BaaS.
- הבנק יפעל לשיפור חוויית השירות והיצע המוצרים שלו על ידי המשך פיתוח המערכת הסגורה להפקדת פיקדונות באמצעים דיגיטליים עבור לקוחות כל הבנקים, ואוטומציה של תהליכים.
- הבנק יפעל להגיש שירותי פתיחת חשבון נ"ע למנהלי תיקים וחברות פינטק, במטרה לגוון את קהל הלקוחות שלו והרחיב את ערוצי ההפצה.

כחלק מהמהלך להגדלת מספר הלקוחות שלו והרחבת הפעילות הקמעונאית, פועל הבנק לפיתוח גישה רב ערוצית, שבבסיסה התאמת הפריסה הסיניפית כדי לתמוך בצמיחת פעילות מתן המשכנתאות, הסטת פעילויות מסניפי הבנק לערוצים מקוונים ובהם אפליקציה, אתר הבנק ומוקד טלפוני לשירות ומכירה ויצירת שת"פ להפניית ורכש לקוחות.

ב. **הרחבת המודל העסקי של הבנק** באמצעות שיתופי פעולה עסקיים ואסטרטגיים עם גופים עסקיים ומוסדיים שפעילותם משלימה את זו של הבנק:

- גיוון תיקי אשראי על ידי פיתוח האשראי העסקי בתחומי נותני אשראי ועסקים קטנים ובינוניים, דרך שיתופי פעולה עם נותני אשראי חוץ בנקאיים וחברות עסקיות בתחום זה, ובאמצעות השתתפות בקרן למתן אשראי לעסקים קטנים בערבות המדינה, מימון רכש ספקים והלוואות כנגד בטוחות אחרות.
- פיתוח פעילות מתן שירותים בנקאיים לאחרים (BaaS), במטרה להחציץ את יכולות הבנק ולתת שירותים לאחרים, לגוון ולהגדיל את הכנסות הבנק.
- חברה לנותני אשראי ולשחקנים בשוק החוץ בנקאי בשת"פ אסטרטגי במטרה לייצר מכפיל כח ליכולותיו של הבנק, להרחיב את ערוצי ההפצה שלו ולגוון את מקורות ההכנסה של הבנק לרבות רכישת תיקי אשראי קמעונאי.

ג. **שיפור התשתית הפיננסית והיעילות ההונית** באמצעות הנחת תשתית איננה למכר ואיגוח אשראי, רכש אשראי, שימוש בכלים לפיני הון (דוגמת GRT), פיצול עסקים וגיוס הון דרך הכנסת שותפים:

● **פיצול פעילויות וגיוס הון**

- במטרה להציף ערך בפעילויותיו השונות, להקטין את סיכויי הצמיחה ולגייס הון שיאפשר את המשך הצמיחה, הבנק פועל לפצל חלק מהקווים העסקיים שלו לחברות בנות, ולגייס אליהן הון משותפים אסטרטגיים (בכפוף לאישור בנק ישראל).

● **מכר תיקי אשראי**

- כחלק מאסטרטגיית ניהול ותכנון ההון שלו, מוכר הבנק תיקי משכנתאות, במטרה לאפשר את המשך הצמיחה בפעילותו בתחום זה ואת הגדלת הרווחיות בקווי הפעילות השונים.
- הבנק הגדיל את שיעור המשכנתאות שהוא מוכר מסך הביצוע בכפוף למגבלות בנק ישראל וביצע עסקת מכר של אשראי מסחרי מגובה בטוחת נדלן.
- הבנק התקשר עם מגדל חברה לביטוח בהסכם להעמדה משותפת של משכנתאות, בהיקף של עד 1.8 מיליארד ש"ח בשנים הקרובות.

● **איגוחים, ביטוחי אשראי ועסקאות לפיני וגיוס הון**

- לצד מכר האשראי לגופים מוסדיים, פועל הבנק להניח תשתיות לאיגוח תיקי אשראי, תחילה בתחום המשכנתאות. בנוסף, הבנק ביצע בעבר עסקאות שונות להעברת סיכון אשראי ולמכירת תיקי לקוחות במטרה להגדיל את זמינות ההון למהלכי הצמיחה, והוא ממשיך לפתח יכולות כאלו.

כדי לאפשר את יישום האסטרטגיה שלו פועל הבנק להתאמה ושיפור של נכסיו הטכנולוגיים, בדגש על חיזוק התשתיות ומערכות הליבה לצד חיזוק הגנת הסייבר, פיתוח תשתית דיגיטל ודאטה ושיפור היעילות התפעולית. הבנק מגדיל את השקעותיו ביכולות המחשוב שלו לטובת הגברת הגמישות ומתן מענה מהיר ואיכותי לשינויים בטעמי הלקוחות ולשינויים בסביבה התחרותית, חתירה לדיגיטציה של תהליכים מול הלקוח ומול הבנקאים ומערכי התפעול, שדרוג השימוש בדאטה פנימי וחיצוני ושרדוג משמעותי בשימוש במודלים אנליטיים. בדגש על שיפור חווית הלקוח בצריכת המוצרים והשירותים השונים.

במטרה להשיא ערך לבעלי המניות והלקוחות נקבעו יעדי האסטרטגיה ארוכי טווח:

- בניית מתווה רב שנתי שבמרכזו שמירה על יציבותו וחסנו של הבנק והשאת ערך לבעלי המניות.
- שמירה על פרופיל סיכון נמוך – הלימות הון, נזילות יחס מינוף מעל לרף הרגולטורי המזערי הנדרש ורמה גבוהה של אבטחת מידע וסייבר.
- השגת רווחיות נאותה – חתירה לתשואה דו-ספרתית ושיפור יחס היעילות C/L.
- חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% לפחות מהרווח הנקי, בכפוף להתפתחות כלכלית במשק.
- טיפוח ההון האנושי, מנהלים ועובדים.
- שיפור תהליכים והתייעלות באמצעות חתירה לדיגיטציה של תהליכים בדגש על תהליך העמדת משכנתא, חדשנות בערוצי ההפצה וחיזוק בקרות ממוכנות.
- שיפור והתאמת הנכסים הטכנולוגיים, בדגש על חיזוק התשתיות ומערכות הליבה ופיתוח תשתית דיגיטל ודאטה.
- מתן פתרונות פיננסיים משלימים ללקוחות כל הבנקים, פרטים ועסקיים, תוך מיקוד בפעילות קמעונאית מתמחה במשכנתאות:
 - הרחבת בסיס הלקוחות של הבנק במשכנתאות, תוך חיזוק מעמדו של הבנק במשכנתאות לכל מטרה, אשראי מסחרי ובמגזרי האוכלוסייה החרדית והערבית.
 - פיתוח פעילות האשראי הצרכני על ידי שימוש בכלים דיגיטליים של המוצר ושימוש במודלים מתקדמים, המשך שדרוג תהליכי מתן האשראי, השיווק והגבייה, הרחבת ערוצי ההפצה באמצעות שיתופי פעולה לצד רכש ומכר אשראי באופן שוטף.
 - הרחבת פעילות ליווי הפרויקטים במיקוד התחדשות עירונית, השלמת הון ואישור צברי פרויקטים.
 - גיוון תיק האשראי דרך פיתוח פעילות אשראי לעסקים במיקוד אשראי לחברות מימון ומתן אשראי לעסקים קטנים ובינוניים באמצעות קרן בערבות המדינה וקנגד בטוחות אחרות.
- הרחבת המודל העסקי של הבנק ובסיס לקוחותיו באמצעות שיתופי פעולה עסקיים ואסטרטגיים עם גופים עסקיים ומוסדיים שפעילותם משלימה את זו של הבנק:
 - הנגשת שירותים בנקאיים לגופים השונים המעוניינים לספק שירותים פיננסיים ללקוחותיהם (BaaS).
 - הרחבת קהל לקוחות הבנק או ערוצי ההפצה שלו דרך שיתופי פעולה בתחומי פעילות הליבה של הבנק.
 - בחינת ההתפתחויות בבנקאות פתוחה והטמעתה באופן הדרגתי בשים לב לההתקדמות האטית בתחום בישראל.
- שיפור התשתית הפיננסית ושיפור היעילות ההונית ככלים להרחבת פעילותו של הבנק, דרך מהלכים למיטוב הקצאת ההון בבנק, פיתוח ערוצים למכר ואיגוח אשראי וגיוס הון לקווים עסקיים שונים ומיטוב פורטפוליו הנכסים דרך מכירת פעילויות לא סינרגיות לפעילויות הליבה.

הבנק בוחן את התכנית האסטרטגית ומעדכן אותה בהתאם לצורך מדי שנה. במהלך שנת 2024 הבנק בוחן את השפעת הסביבה הפיננסית לרבות ההתפתחות הגיאופוליטית וועדות הדיקטוריון דנו באסטרטגיה ועדכונים לה.

לאור ההתפתחויות במצב המלחמה ("חרבות ברזל") בו נמצאת ישראל, וההסלמה בגבול הצפון, הנחת הבסיס כעת היא שעיקר הלחימה העצימה הסתיימה, אך ניהול הקונפליקט האזורי יימשך לתוך שנת 2025. הבנק מתאים את תכניות העבודה שלו לשנת 2025 לתחזיות הסביבה הפיננסית ונערך עם תוכנית מגירה לאתגרים הצפויים הנגזרים מתרחישים גיאופוליטיים והאטה כלכלית בעוצמות שונות לצד צעדי רגולציה וחקיקה ברי השפעה על המערכת הבנקאית.

בבסיס התכנית, שמירה על פרופיל סיכון התואם את תאבון הסיכון של הבנק המתבטא בתמהיל הפעילות, ביחס הלימות ההון, ביחסי נזילות יחס מינוף גבוהים מהיחס המינימלי הנדרש לפי הוראות הרגולציה, וכן, ניהול אפקטיבי של הסיכון התפעולי וסיכוני בקרה פנימית נוספים, כגון, אבטחת מידע וסייבר, הגנת הפרטיות, מיקור חוץ, המשכיות עסקית וכדומה. התכנית האסטרטגית מאזנת בין שיקולי תשואה לסיכון ונועדה להביא לשמירה על יציבותו וחסנו של הבנק, השגת רווחיות נאותה ועקבית וצמיחה מדודה, וכל זאת תוך השאת ערך ללקוחות ולמחזיקי העניין. הבנק רואה בעובדיו שותפים לדרך וימשיך לחתור להשגת יעדי באמצעות פתיחות ושיתוף פעולה עם עובדי מנהלי הבנק וטיפוח ההון האנושי.

תכניות והערכות הבנק המפורטות לעיל, הינן בבחינת מידע צופה פני עתיד והן מתבססות על הנחות ועל תחזיות שונות שהיו בפני הבנק. מידע זה יכול שלא יתממש בשל שינויים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים התפתחות והתמשכות המלחמה בארץ, תחזיות והערכות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי במשק ומלחמת חרבות ברזל וכולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגאו-פוליטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים: העדפות הציבור, הוראות גורמי פיקוח ואחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונשאי כוח אדם.

עקרונות הקיימות והאחריות התאגידית מהווים חלק בלתי נפרד מפעילותו העסקית של הבנק, מתוך הכרה שלא ניתן להפריד בין הצלחה עסקית לבין שיקולי חברה, סביבה וממשל תאגידי. תפיסה זו התחדדה בשנים האחרונות בישראל ובעולם ואף שולבה באסטרטגיה הכוללת של הבנק, אשר חרת על דגלו את ערכי השקיפות וההוגנות. האסטרטגיה העסקית של הבנק משלבת בתוכה היבטי ESG הכוללים התייחסות לגיוון תיק האשראי, מתן דגש על דיגיטיזציה וחדשנות, אבטחת מידע וסייבר ופיתוח ההון האנושי הבנק.

להלן היבטי סביבה, חברה וממשל המשתלבים ביעדים העסקיים של הבנק:

קהילת הלקוחות של הבנק (הכללה פיננסית – הנגשת שירותים למגוון לקוחות ונגישות)

בנק ירושלים משקיע משאבים רבים על מנת לספק לכלל לקוחותיו שירותי שוויוני, מכבד, נגיש ומקצועי. הבנק מייחס חשיבות רבה להנגשת השירותים הבנקאיים לקהל לקוחות מגוון ככל האפשר, ומשכך, פועל להתאמת שירותיו ומוצריו לכל לקוח לפי צרכיו ולהנגשתם לציבור הרחב. בנק ירושלים מציע מגוון ייחודי של שירותים ומוצרים בנקאיים ללקוחות כל הבנקים, תוך שמירה על הערכים המאפיינים אותו: ביטחון, נגישות, פשטות, יושר והוגנות.

הכללה פיננסית בקרב אוכלוסיות מגוונות

- א. הבנק פונה למגוון האוכלוסיות בישראל ושואף לגיוון גם בקרב לקוחותיו הפרטיים. מתוך כך, מאמין הבנק שעל מנת להעניק ללקוחותיו שירות קשוב יותר וטוב יותר, ועל מנת להכירם טוב יותר, נדרש גם ייצוג הולם של כלל האוכלוסייה בקרב עובדיו, ובשל כך קולט הבנק לשורותיו עובדים מכל המגזרים המרכיבים את החברה הישראלית, ומעודד גיוס עובדים מאוכלוסיות הנמצאות בתת ייצוג בשוק העבודה (לרבות חרדים, ערבים ויוצאי אתיופיה). גיוון העובדים מאפשר לבנק לתת מענה קשוב וטוב יותר לצרכי קהל לקוחותיו, בין היתר, במסגרת פעילותו באזורים המאופיינים באוכלוסייה שרובה חרדית או מהחברה הערבית.
- ב. בנק ירושלים מציע לציבור בישראל מוצרים פיננסיים ושירותים בנקאיים משלימים בצורה הוגנת ובאופן המותאם לצורכיהם. גודלו של הבנק ומחויבותו למתן פתרונות משלימים הם המאפשרים לו לייצר התאמה של שירותיו לתנאי השוק ולהציעם לקהל הלקוחות במגזרים השונים. במסגרת פעילות זו, הבנק גיבש הצעות ערך המיועדות לחברה החרדית ולחברה הערבית. בנוסף, הבנק נותן שירותים בנקאיים מותאמים ללקוחותיו תושבי החוץ, תושבים ארעיים ועובדים זרים. קשרים אלו עם הלקוחות השונים מאפשרים לבנק לזהות ולהכיר טוב את צרכיהן של כל אחת מקבוצות אוכלוסייה אלו ולפתח עבורן מוצרים ייחודיים.
- ג. הבנק פועל לשם קידום האינטרסים של לקוחותיו והגברת השקיפות, ההגינות וההוגנות אל מול לקוחותיו במספר אמצעים תוך מתן תשומת לב להתאמת מוצרי ושירותי הבנק לצרכי לקוחותיו ולמאפיינים הייחודיים של קבוצות אוכלוסייה שונות הנמנות על לקוחות הבנק וכן ערוצי התקשורת השונים. בין היתר, ניתן למנות פעולות שמבצע הבנק, כגון:

1. הבנק מציע פיקדונות בריביות גבוהות מזה שנים בהשוואה למערכת הבנקאית;
 2. לבנק מודל חיתום מבוסס דאטה בהעמדת אשראי צרכני המאפשר לו לקבוע ריבית דיפרנציאלית ובסכום מותאם ונכון לכל לקוח ולקוח;
 3. הבנק מציע ללקוחותיו מוצרי השקעה בנקאיים מותאמי צרכי לקוח, בתוך כך מציע הבנק שירותי ייעוץ מותאמים אישית ללקוחותיו, בנוסף הבנק מאפשר ללקוחותיו להצטרף לשירות ייעוץ השקעות גם באמצעים דיגיטליים;
 4. מניעת אפליה - לבנק מודל דירוג שאינו כולל משתנים היכולים להוביל לאפליה. הבנק בודק תקופתית שאוכלוסיות מוחלשות לא קופחו בעת מתן אשראי.
- הבנק מארגן כנסי יעוצי משכנתאות לצורך העברת מידע מקצועי בכל הנוגע לפעילות המשכנתאות בבנק ובדגש על שיתוף הפעולה ארוך השנים עם יעוצי המשכנתאות. בנוסף, הבנק נותן חסויות לכנסי יעוצים שונים ביניהם כנסי יעוצי משכנתאות של התאחדות היועצים, וגופים נוספים המאגדים יעוצי משכנתאות. כמו כן פרסם הבנק הודעות ללקוחותיו המעודדות להעביר כספי עו"ש לטובת פיקדונות בריבית עודפת והפיק מסרונים חדשים המציעים ללקוחותיו להפקיד מחדש פיקדונות ביום הפירעון כדי להימנע משחיקת כספם בעו"ש.
- ד. הנגשה עבור אנשים עם מוגבלויות - כחלק מתפיסת השירות, שואף בנק ירושלים להעמיד שירות הולם ושוויוני לכלל הלקוחות, וביניהם, גם אנשים עם מוגבלויות, על מנת שיתאפשר להם לקבל שירותים פיננסיים בנוחות ובחוייית לקוח מיטבית. בהתאם לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלויות תשנ"ח-1998 ולתקנות שהותקנו מכוחו, מושקעים מאמצים ומשאבים רבים בביצוע התאמת הנגישות הנדרשות שבייאו לכך שאדם עם מוגבלות יוכל לקבל את השירותים הניתנים לכלל הלקוחות, באופן עצמאי ושוויוני. נכון למועד דוח זה, כלל נקודות הממשק של הבנק עם לקוחותיו מוגששות באופן מלא, ובכלל זה הסניפים, הכספומטים, עמדות לשירות עצמי והשירותים המקוונים של הבנק. בשנת 2024 לא התקבלו פניות אצל נציב תלונות הציבור של הבנק בנושאי נגישות במחלקת תלונות לקוחות.

- ה. חינוך פיננסי - הבנק מאמין ששיפור הידע וההבנה של הלקוחות בתחום הפיננסי מאפשר להם לבצע בחירות מושכלות יותר של השירותים שנכונים ומתאימים להם. לשם כך, מקיים הבנק דיאלוג מתמיד עם לקוחותיו בשאיפה להקנות ידע פיננסי והתנהלות כלכלית נכונה.
- ו. הבנק מעניק חסויות לוועידות נדל"ן מרכזיות בענף, וכן מקיים כנסים לקהל העסקי.

מעורבות חברתית ותרומה לקהילה

התנדבות לקהילה - הבנק שם דגש על חיזוק הנתינה לקהילה.

הבנק יוזם פעילויות קהילתיות בשיתוף עובדי הבנק, מעודד את עובדיו לתרום לקהילה ולשם כך אף מכיר בשמונה שעות התנדבות חודשיות כשעות עבודה. הבנק מקיים עם גופים חברתיים ועמותות שונות שיח שוטף, במטרה להבין את הצרכים שלהם ולהעניק להם את המענה והסיוע הטוב ביותר בהתאם ליכולות ולמשאבים העומדים לרשותו וכן, מלווה אותן במגוון פעילויות לאורך השנה. פעילות הבנק נחלקת לתחומים רבים בהם אריזה וחלוקת ארגזי מזון בחג הפסח ובראש השנה, פעילויות העשרה לנוער עם מוגבלות, ימי כיף מאורגנים לילדי עמותות, מקלט נשים ועוד. גם השנה, עובדי הבנק השתתפו בפעילויות במסגרת "יום המעשים הטובים" פעילויות התנדבות אשר נפרסו על פני מספר שבועות.

במהלך שנת 2024 ו-2025, ממשיך הבנק להשתתף בתוכנית "גדולים במדים" של עמותת "יד לילד המיוחד" במסגרתו מאמץ הבנק יחידה של צעירים וצעירות עם מוגבלות, אשר משולבים בצה"ל, בבסיס תל נוף. מעבר לתרומה הכספית, הבנק בשיתוף עם עובדיו מקיים פעילויות נוספות עם היחידה על מנת לאפשר לצעירים וצעירות אלו לממש את הפוטנציאל שלהם.

תרומות הבנק הכספיות מתמקדות בעיקר בעמותות הפועלות לסיוע, תמיכה וקידום אוכלוסיות מוחלשות ונזקקות, כלכלית ופיזית, תוך דגש על סיוע לילדים ונוער בסיכון ואנשים עם מוגבלויות (והשנה - בדגש על השלכות מלחמת חרבות ברזל). היקף התרומות הכספיות של הבנק לעמותות וארגונים עמד בשנת 2022 על כ- 750 אלפי ש"ח ובשנת 2023, גדל תקציב התרומות ב-20% ועומד על 960 אלפי ש"ח. לשנת 2024 גדל תקציב התרומות לסך של 1 מיליון ש"ח.

רכש חברתי - הבנק נוהג לרכוש מוצרים מארגונים המעסיקים עובדים עם מוגבלויות ומאוכלוסיות מוחלשות ומעניק אותם כמתנות חג, בכך מעלה הבנק את המודעות בקרב עובדיו ולקוחותיו, ומעודד ומעצים העסקת עובדים מאוכלוסיות מיוחדות גם בקרב ארגונים אחרים. בנוסף, עובדי הבנק מתגייסים לרכישת מוצרים מעמותות שהבנק תורם להן; עם פרוץ מלחמת חרבות ברזל לקחו עובדי הבנק חלק במגוון מיזמים חברתיים לרבות: קטיף במשקים חקלאיים, בישול וניוד ארוחות לחיילים, אריזת מצרכי מזון למשפחות מכוונות, תרומת ציוד ועוד.

דיגיטציה וחדשנות

הבנק פועל לקידום החדשנות בבנק ויצירת ערך מוסף ללקוחות בשלושה אופנים – הטמעת טכנולוגיות חדשות; יצירת שירותים ומוצרים חדשניים; שיפור וייעול התהליכים הקיימים. חדשנות זאת מנסה לתת מענה לצרכי הלקוחות המשתנים ולהעניק להם את השירות הנחו ביותר ובאה לידי ביטוי במגוון דרכים כגון:

- מתן הלוואה באמצעות הדיגיטל ובמוקד הבנק ללקוחות כל הבנקים ללא הגעה לסניף, בשילוב תמיכה ממוקדי שירות הלקוחות הייעודיים; במהלך השנה שיפר הבנק את יכולת החיתום הדיגיטלית לאישור ומתן אישור עקרוני ממוכן ללקוחות המגישים בקשה להלוואה בערוץ זה.
- הבנק מאפשר הפקדת פיקדונות לכלל הציבור בתהליך דיגיטלי קצר ופשוט באמצעות "מערכת סגורה" או באמצעות פתיחת חשבון דיגיטלי מלא ליחיד/שותפים, וללא צורך להגעה של הלקוח לסניף;
- "משכנתא GO" – לבנק מנגנון המאפשר קבלת אישור עקרוני למשכנתא ללקוחות משקי הבית בכלטפורמה דיגיטלית מתקדמת; כמו כן, במהלך 2024 החל הבנק בהפעלת מנגנון ההחמת לקוחות משכנתא המבוקשים למחזר את המשכנתא הקיימת באמצעות חתימה דיגיטלית על מסמכי המשכנתא.
- לבנק אפליקציה ללקוחות בה ניתן לקבל מידע ולבצע פעולות בחשבונותיהם. וכן אפליקציית מסחר, "ירושלים טרייד", המאפשרת ללקוחות כל הבנקים לנהל מסחר עצמאי מכל מקום;
- הבנק, באמצעות שיתוף פעולה עם חברת SNPV, מאפשר ליועצי משכנתאות אשר עובדים עימו ועם חברת smart להגיש בקשות למשכנתא ללקוחותיהם באמצעות ממשק ממוחשב (API) וקבלת אישור אוטומטי ומהיר על ידי המערכת.
- בנוסף, פועל הבנק להנגשת אמצעים דיגיטליים לכלל יועצי המשכנתאות לצורך הגשת בקשות משכנתא באמצעים דיגיטליים.

אחריות וקיימות סביבתית

פעילות הבנק מאופיינת ברובה בעבודה משרדית. ככזאת, מרבית ההשפעות הסביבתיות שלו נובעות ממתן אשראי והלוואות ומימון פרויקטים, מצריכת חשמל למטרת תפעול נכסים, מצריכת נייר עבור פעילות משרדית, מצריכת דלקים לתחבורה ומפסולת הנוצרת כתוצאה מפעילות הבנק. בהתאם להתנהלותו העסקית של הבנק, המושתתת בין היתר על עקרונות של חיסכון בהוצאות והתייעלות תפעולית, פועל הבנק לשיפור התנהלותו הסביבתית וצמצום השפעות שליליות הנגרמות מפעילותו זו בשני מישורים עיקריים.

ניהול צריכת משאבים אחראית והתייעלות אנרגטית:

- חסכון בחשמל – בכל הסניפים החדשים, וגם במסגרת שיפוץ סניפים קיימים, מותקן מפסק אוטומטי לכיבוי מערכת החשמל בסוף כל יום. כמו כן, מותקנים גופי תאורה חסכוניים וחיישני תנועה במשרדי מטה הבנק, לכיבוי החשמל בחדרים בהיעדר תנועה בהם; תאורת LED – החלפת גופי התאורה בבנק, בסניפים ובמטה, לתאורה מסוג LED החסכונית בחשמל; הבנק מקיים בקרה שוטפת על לוחות החשמל והגנרטורים שלו על מנת למנוע בלאי עתידי ולאפשר צריכת חשמל יעילה; סניפי הבנק עברו למערכות מיזוג VRF, החסכוניות יותר בחשמל.
- צמצום פסולת נייר – מעבר לתהליכים דיגיטליים בעבודת המטה והסניפים וכן הטמעת מערכות מידע כגון דיזור דיגיטלי ודואר ירוק מאפשרים לבנק לצמצם את השימוש היומיומי שלו בנייר דבר אשר הוביל בשנת 2023 לצמצום הנייר בשיעור של מעל ל-10%.
- צמצום זיהום אוויר ושימוש באנרגיה חלופית – הבנק ביצע מעבר לרכבים ירוקים וידידותיים לסביבה וכיום 70% מהרכבים בצי הרכבים של הבנק הם רכבים היברידיים.
- חלופות אנרגיה – הנהלת הבנק, משתמשת ברשת החשמל של רשות שדות התעופה (הספק הוא חברת החשמל). על אף שבוצעה בחינה של מקורות צריכה חלופיים, באותה העת לא נמצאו מקורות זמינים פחות מזהמים.
- טביעת רגל פחמנית - מאמציו של הבנק לפעול לצמצום וחסכון הצריכה בכל אחד ממכלולי 1 ו-2 (ראה הגדרות [בטבלה 1 להלן](#)), אפשרו לו לצמצם את טביעת הרגל הפחמנית ואת השפעתו הסביבתית הכוללת, כך שבשנת 2022 סך טביעת הרגל של הבנק ממכלולים 1 ו-2 הייתה 1,561 טון שווה ערך פד"ח. הנתון משקף ירידה של 47.07% בטביעת הרגל הפחמנית של הבנק ביחס לשנת 2015^[1] בה החל הבנק במדידת מכלולים אלו.
- מימון והשקעות אחראיות – נושא זה נמצא בסקירת שוק בבנק לצורך הטמעת שיקולי ESG בעתיד כחלק מהשיקולים העסקיים במתן מימון ובהשקעות.

^[1] טביעת הרגל הפחמנית של מכלולים 1 ו-2 בשנת 2015 הייתה 2,947 טון שווה ערך פד"ח.

טבלה 1 - מדדי ESG

להלן מדדי ESG לשנים 2022 עד 2024.

2022	2023	2024	
חברתי ENVIRONMENTAL			
19	19	19	מספר סניפי הבנק
31.5%	31.5%	31.5%	שיעור סניפי הבנק הנמצאים באזורי מגזר ערבי ובערים מעורבות
157	159	157	מספר המכשירים בשירות עצמי ברחבי הארץ ¹
42	40	43	מספר המכשירים בשירות עצמי באזורי פריפריה
750	900	1,000	תרומה לקהילה (אלפי ש"ח) ²
100%	100%	100%	שיעור סניפי ומבני הבנק המונגשים
סביבה SOCIAL			
-	419	(*)	מכלול 1 (טון שווה ערך פד"ח) ³
-	1,051	(*)	מכלול 2 (טון שווה ערך פד"ח) ⁴
(32%)	24%	(*)	שיעור הצמצום (גידול) בצריכת דלקים (בנזין וסולר) ⁵
3,850	3,800	(*)	צריכת מים (קוב)
11.15	10.04	(*)	פסולת נייר (טון)
2.61	3.15	(*)	פסולת אלקטרונית (טון)
ממשל תאגידי GOVERNANCE			
11%	20%	20%	שיעור הנשים בדירקטוריון
22%	36%	36%	שיעור הנשים - נושאי משרה בכירה בבנק ⁶

(*) נתונים מעודכנים נוספים בדבר מדדי ESG לשנת 2024 יובאו בדוח אחריות תאגידית של הבנק שיפורסם בנפרד.

¹ מספר המכשירים הגדול ביותר במערכת לבנק. מזה: 22 מכשירים צמודי סניף והיתר חוצנים.

² תקציב התרומות עומד כיום על סך של 1 מיליון ש"ח.

³ פליטות ישירות (מכלול 1) - צריכת הדלק של הבנק (בנזין וסולר) בטון שווה ערך פד"ח (פחמן דוח חמצני).

⁴ פליטות עקיפות (מכלול 2) - צריכת האנרגיה של הבנק בטון שווה ערך פד"ח.

⁵ שיעורי הצמצום נמדדו ביחס לשנה הקודמת לשנת הדיווח.

⁶ למועד פרסום הדוח - 45%.

1.4 מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

טבלה 2 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2020	2021	2022	2023	2024	
מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):					
5.1%	13.4%	13.8%	10.5%	11.1%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ^{(1) (2) (5)}
5.1%	13.2%	11.4%	11.3%	11.5%	תשואת הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ^{(1) (2) (5)}
0.34%	0.91%	0.93%	0.66%	0.70%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לנכסים ממוצעים
10.5%	10.7%	10.5%	10.5%	10.7%	יחס הון עצמי רובד 1
6.3%	6.3%	6.3%	6.0%	6.4%	יחס המינוף
279%	237%	202%	199%	200%	יחס כוסי הנזילות
138%	133%	130%	132%	137%	יחס מימון יציב נטו
4.00%	3.90%	4.70%	4.40%	4.10%	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽³⁾
69.1%	73.5%	59.8%	61.2%	64.6%	יחס יעילות (הוצאות תפעוליות ואחרות מסך כל ההכנסות)
מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):					
0.94%	(0.48%)	0.55%	0.87%	0.51%	שיעור הוצאה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור ^{(1) (4)}
1.76%	0.93%	1.14%	1.41%	1.43%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור ^{(1) (4)}
1.35%	1.15%	1.02%	1.11%	1.38%	שיעור אשראי לא צובר או בפיגור של-90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0.21%	0.16%	0.17%	0.53%	0.45%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לשנת הדיווח:					
50.2	143.9	163.4	134.6	154.6	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ^{(1) (2) (5)}
50.3	141.8	134.6	144.3	160.6	סך הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק ^{(1) (2) (5)}
420.7	454.2	595.2	731.7	703.6	הכנסות ריבית, נטו
102.4	(58.9)	78.8	133.3	79.7	הוצאות בגין הפסדי אשראי ^{(1) (2) (4)}
169.2	160.5	224.7	160.8	211.4	הכנסות שאינן מריבית ^{(2) (5)}
95.3	102.6	116.9	123.8	155.2	מזה: עמלות
407.6	451.6	490.0	546.2	590.9	הוצאות תפעוליות ואחרות
184.5	207.3	221.9	254.3	259.8	מזה: משכורות והוצאות נלוות
רווח נקי למניה רגילה לשנת הדיווח:					
0.71	2.04	2.32	1.91	2.19	רווח בסיסי ומדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
נתונים עיקריים מהמאזן, לסוף שנת הדיווח:					
14,900.2	16,837.0	18,907.2	21,825.5	22,389.3	סך כל הנכסים
3,137.9	3,546.0	3,360.1	5,157.1	5,056.0	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
462.4	772.7	1,043.1	1,098.8	1,322.4	ניירות ערך
10,881.3	12,084.1	14,057.5	15,070.2	15,440.1	אשראי לציבור, נטו
13,900.2	15,710.3	17,651.2	20,457.7	20,893.2	סך כל ההתחייבויות
162.2	306.6	342.9	196.8	47.8	מזה: פיקדונות מבנקים
11,705.2	12,454.3	14,266.8	16,479.1	17,786.4	פיקדונות מהציבור
1,720.5	2,609.7	2,677.6	3,463.3	2,722.0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,000.0	1,126.7	1,256.0	1,367.8	1,496.1	הון עצמי

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2020	2021	2022	2023	2024	
					נתונים נוספים:
776.9	1,326.0	1,144.0	1,262.0	1,763.0	מחיר מניה (באגורות)
16.7	21.4	61.1	50.3	54.6	דיבידנד למניה (באגורות)
579	621	630	649	656	מספר משרות ממוצע
2.88%	2.86%	3.40%	3.59%	3.18%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
2.84%	2.74%	3.10%	3.20%	2.88%	פער הריבית
0.65%	0.65%	0.67%	0.61%	0.70%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים
50.2	133.2	147.3	134.6	154.6	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בנטרול רכיבים מסוימים ⁽⁵⁾
5.1%	12.4%	12.4%	10.5%	11.1%	תשואה להון בנטרול רכיבים מסוימים ⁽⁵⁾

⁽¹⁾ לפרטים אודות השפעת הגידול בהפרשה הקבוצתית ראה להלן [בפרק 1.6 נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן](#) וביאור 34 בדוחות הכספיים.

⁽²⁾ לפרטים אודות הכנסות ממכירת תיק אשראי ראה להלן בפרק 1.6 נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן.

⁽³⁾ הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית ביחס לסך הנכסים המאזניים הממוצעים.

⁽⁴⁾ החל מתקופת הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר, 2022 מיישם הבנק את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת השפעה המצטברת לעודפים במועד

היישום לראשונה, נתוני התקופות הקודמות מוצגים בהתאם לכללי המדידה טרם היישום לראשונה.

⁽⁵⁾ בשנת 2022 הרווח הנקי הושפע מהכנסה בסך 24.5 מיליוני ש"ח (כ-16.1 מיליוני ש"ח לאחר השפעת המס) הנובעים ממכירת זכויות בפוליסות בתיק הביטוחים (לרבות הזכות

לתשלומים ומתן שירות ללקוחות) של חברה בת בשליטה של הבנק, בו שימשה החברה הבת כסוכן עבור לקוחות הבנק. כמו כן, שנת 2021 הרווח הנקי הושפע מהכנסה

ממכירת נכס מקרקעין בסך 13.3 מיליוני ש"ח.

1.5 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

זיהוי גורמי סיכון מובילים ומתפתחים

מלחמת "חורבן ברזל" שפרצה ביום 7 באוקטובר, 2023 הובילה לירידה חדה בתוצר ברבעון הרביעי של 2023 וברבעונים לאחר מכן נרשמה התאוששות הדרגתית בפעילות המשק. נוכח ההתפתחויות הגיאו-פוליטיות בחודשים האחרונים ובראשן הרגיעה היחסית בחזית לבנון וההסכם להפסקת האש בעזה, קיימת ירידה בהסתברות לתרחישים ביטחוניים בעלי השלכות כלכליות חמורות יותר, אך אי הוודאות הביטחונית והכלכלית עדיין גבוהה וכתוצאה מהשלכות על המשק.

בהתאם לתחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל שפורסמה בינואר 2025, הצמיחה בתוצר לשנת 2024 הינה 0.6% בלבד, האינפלציה 3.2% והעלייה בצריכה הפרטית הינה בשיעור של 4%. שיעור האבטלה נותר ברמות נמוכות של 3.5%. העלייה בהוצאות הממשלה הובילה לעלייה חדה בגרעון הממשלה לרמה של 6.9%. ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי ברמה של 4.5%. התחזית העדכנית של בנק ישראל נשענת על ההנחה כי ההשפעה הכלכלית הישירה של המלחמה תמשך עד סוף הרבעון הראשון של 2025 ולאחר מכן תירשם מגמה של עלייה הדרגתית בתוצר. התחזית הינה לעלייה של 4.0% בתוצר בשנת 2025 ו- 4.5% בשנת 2026 והיא לוקחת בחשבון את הימשכות המחזור בעובדים בענף הבנייה לצד שיפור בצריכה הפרטית נוכח ההתפתחויות החיוביות מבחינה גיאו-פוליטית והיצוא הביטחוני. שיעור האבטלה צפוי להישאר בשנים 2025-2026 ברמה נמוכה ברמה של 3.1%. יעד ותחזית הגרעון לשנת 2025 עומדים על 4.4 ו- 4.7 אחוזי תוצר בהתאמה. רמת האינפלציה שנותרה ברמה גבוהה יחסית במהלך שנת 2024 והעלייה שנרשמה בפרמיית הסיכון של המדינה כתוצאה מהמלחמה עכבו את מהלך ירידות הריבית בניגוד למגמה בארה"ב ובאירופה. במקביל לירידה הצפויה ברמת האינפלציה בשנת 2025 ריבית בנק ישראל צפויה לרדת ולעמוד על 4.0%-4.25% בסוף 2025. למידע נוסף על המלחמה והשפעותיה, ראה [פרק 1.6](#).

בסביבה המאקרו עולמית, ככלל, קיימת התכנסות ליעדי האינפלציה וכתוצאה מרביית המדינות החלו בשנת 2024 במגמה של הפחתת שיעורי הריבית. מדדי המניות המרכזיים התאפיינו בשנת 2024 בעלויות שערים חדות.

למרות התמשכות המלחמה ומצב אי הוודאות, לא חל שינוי בפרופיל הסיכון של הבנק מתחילתה של שנת 2024.

מיד עם פרוץ המלחמה הפעיל הבנק את מסגרת ניהול ובקרת הסיכונים שלו במתכונת תרחיש איום מלחמה, כאשר ניתן דגש לשלושה היבטים עיקריים:

- א. הפעלת תכנית ההמשכיות העסקית של הבנק, הבנק ממשיך לשדרג באופן שוטף את הטיפול שלו בהמשכיות עסקית על כל מרכיביה ולתרגל אותה.
- ב. מעבר לניטור שוטף בתדירות גבוהה יחסית למצב סגרה של הסיכונים המהותיים לבנק, ביניהם: הון, סכומים, שוק וריבית, סייבר, הונאות, איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. לפירוט בנוגע לטיפול הבנק בפרופיל הסיכונים, ראה [פרק 3](#) לדוח זה.
- ג. הערכות סיכון שוטפות שנועדו לבחון הצורך לעבות או לבצע התאמה של הבקורות שמבצע הבנק ומעקב אחר כל אירוע שאיננו בשגרה במכלול הסיכונים הגלומים בפרופיל הסיכונים של הבנק.

בהיבטי סיכון אשראי- הבנק פועל מתחילת המלחמה בהתאם להנחיות בנק ישראל. כחלק מזה, טיפל הבנק במתווה ההקלות שקבע בנק ישראל עקב המצב (נב"ת 251), ובפרט, הפעיל את מתווה ההקפאות ודחיית תשלומים שנקבע. הבנק עוקב אחר השפעת מתווה ההקפאות על פרופיל סיכון האשראי שלו.

שיעור הכשלים, בפעילות המשכנתאות, ממשיך ברמתו הנמוכה, בין היתר, כתוצאה ממתווה ההקפאות שהופעל על ידי הבנק בהתאם להנחיות בנק ישראל. באשראי הצרכני, שיעור הכשל והמחיקות ממשיך להיות גבוה. הבנק נוקט הפעולות הנדרשות כדי להמשיך ולמתן את שיעור הכשלים והמחיקות באמצעות חיזוק מנגנון החיתום והגבייה ומעבר הדרגתי למתן אשראי צרכני עם בטחונות. נדגיש כי כחלק מהפעולות שנקט הבנק בקשר עם האשראי הצרכני הינו הקטנת חלקו של האשראי הצרכני סולו בתמהיל תיק האשראי של הבנק, תוך הגדלת נתח האשראי בביטחונות - דיר ונדל"ן. לאי הוודאות השפעה גם על פעילות הלווים בנדל"ן. האשראי לנדל"ן מאופיין, עד כה, בשיעורי כשל נמוכים אך, פרופיל הסיכון בענף זה הינו במגמת סיכון עולה כאשר הגורמים העיקריים לעלייה בסיכון האשראי של ענף הבינוי והנדל"ן הינם ההאטה בהתקדמות הביצוע באתרי הבנייה לנוכח המחזור בכח עבודה, הגידול בעלויות המימון של הפרויקטים והתייקרות עלויות הבנייה. הבנק הגביר את ניטור הלווים ברמה פרטנית וממשיך לבצע סריקה שוטפת של הלווים, ובפרט, אלה שקיבלו אשראי לרכישת קרקעות. כתוצאה מאי הוודאות, הגדיל הבנק, מפרוץ המלחמה, את הפרשות להפסדי אשראי והוא בוחן אותן באופן שוטף על מנת להבטיח שמרנות ורמה מספקת של הפרשות במצב הנוכחי. נדגיש כי רמת הסיכון של הענף בבנק נמוכה יחסית למערכת הבנקאית בעיקר לאור מיקוד הבנק בפרויקטים למגורים בלבד, תחום פעילות שמרני ויציב יותר לעומת סוגי פעילות אחרים בענף הנדל"ן, הפעילות מתבצעת במודל אופרטור (שיתוף עם חברות ביטוח אשר חולקות בסיכון הפרויקט), שיעור חבות האשראי למימון קרקעות ביחס לסך תיק ליווי הבנייה הינו נמוך ביחס למערכת הבנקאית, מרבית הלווים בענף הם לקוחות וותיקים והפרויקטים מדורגים בדירוג אשראי גבוה, והבנק לא נותן אשראי סולו לקבלי ביצוע בניגוד ליתר המערכת הבנקאית. לפירוט על פעילות ליווי הבנייה של הבנק, ראה [פרק 3](#) לדוח זה.

רמת הנזילות של הבנק ממשיכה להיות גבוהה ומדדי סיכון הנזילות ממשיכים להיות יציבים וגבוהים יחסית לתאבון הסיכון שקבע הדירקטוריון. פרופיל סיכון השוק והריבית ועלה במהלך שנת 2023, לרמה נמוכה-בינונית ונותר ברמה זו כתוצאה מהשינויים הגיאוגרפיים, גורמי המאקרו, התנודתיות בתשואות האג"ח ושער הדולר. להורדות הדירוג של שלוש חברות הדירוג הבינלאומית השפעה ישירה נמוכה על הבנק. הבנק נשען על דירוגי חברת S&P והורדת הדירוג של המדינה השפיעה על יחסי ההון בפחות מ-0.1%.

עם זאת, יש להן השפעה על אי הוודאות המתמשכת במצב הכלכלי במדינה ומכאן, על פעילות ופרופיל הסיכונים של הבנק. כפי שנקבע במסגרת ניהול ובקרת הסיכונים שעיגן הבנק, הבנק בוחן באופן סדיר ותדיר את תכלת גורמי הסיכון. במהלך שנת 2024 לא חלו שינויים בחומרת גורמי הסיכון של הסיכונים השונים.

תשומת הלב של קווי ההגנה מופנית לניטור כל שינוי או פוטנציאל לשינוי במוקדי או פרופיל הסיכון, שלו יתרחשו, יש לפעול למזעורם. בטיפול בסיכונים המהותיים שזוהו, הבנק מבחין, בין היתר, בין הסיכונים המובילים לבין הסיכונים המתפתחים אשר מזוהים באופן הבא:

- **סיכון מוביל** - מייצג גורם סיכון מהותי אליו חשוף הבנק בעקבות הפעילות הנוכחית שלו ואשר מידת החשיפה של הבנק אליו מדורגת, בהתאם למדיניות הבנק, כחשיפה ברמה "בינונית" או גבוהה יותר. לפירוט בדבר גורמי הסיכון ודירוג מידת החשיפה/השפעה על הבנק ראה להלן [בפרק 3 סקירת הסיכונים ודרכי ניהולם](#).
- **סיכון מתפתח** - הינו סיכון אשר קיימת אי ודאות בקשר להתמשותו, אם בכלל, ולא ניתן להצביע על מידת ההשפעה האפשרית שלו. עם זאת, סיכון זה יקבל תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק בהתוויית האסטרטגיה העסקית ומסגרת ניהול ובקרת הסיכון המתאימה, המבטיחה כי יש לבנק את היכולות להתמודד עם סיכון זה והשפעותיו על פעילות הבנק ויעדיו העסקיים, ככל שיתממש.

[טבלה מספר 3](#) להלן מציגה את הסיכונים המתפתחים והמובילים של הבנק, נכון למועד פרסום הדוח. לפירוט נוסף, [ראה פרק 3 לדוח זה](#).

סיכון מאקרו-כלכלי וסיכון גיאופוליטי

בישראל, עדיין קשה להעריך את השפעת המלחמה על פרופיל סיכון הבנק ובפרט, על פרופיל סיכון האשראי הצפוי לשנת 2025. בין הענפים שפעילותם נפגעה באופן המשמעותי ביותר ניתן למנות את התיירות, החקלאות וענף הבנייה שחלו בו תמורות משמעותיות. קצב האירועים הוא גבוה, דבר ההופך את פרופיל הסיכונים של הבנק לדינאמי. לפיכך, הבנק ממשיך לנטר ולעקוב אחר ההתפתחויות הכלכליות והביטחוניות במדינה והשפעתן על פרופיל הסיכון שלו, ובפרט, על פרופיל סיכון תיק האשראי. הפעילות הכלכלית הגלובלית ממשיכה להתרחב, האינפלציה נמצאת במגמת התמתנות ברוב המדינות המתפתחות ועל רקע זה הבנקים המרכזיים במדינות השונות פועלים במתווה הדרגתי של הורדת ריבית. שווקי המניות התאפיינו בסיכום שנת 2024 בעלויות שערים. כניסתו של נשיא ארה"ב החדש לתפקידו ואסטרטגיה המכסים האמריקאיים בה הוא נוקט מחמירות את מלחמת הסחר בין שתי הכלכלות המובילות בעולם (ארה"ב וסין) וזו עשויה גם להיות בעלת השלכות על כלכלות נוספות ובכלל זה על יוקר המחיה בישראל.

סיכון האשראי הוא הסיכון המהותי ביותר לפעילות הבנק, וככזה, השפעת אי הוודאות של תוצאת המלחמה על פרופיל סיכון האשראי יכולה להיות גבוהה. הבנק הגדיל את ההפרשה הקבוצתית בשיטת ה- CECL בגין מצב המלחמה החל מהרבעון השלישי של שנת 2023 בתהליך מוסדר, ובכך, הגדיל את יחס הכיסוי שלו לאור ההפרשה המצטברת לתיק האשראי, במטרה להבטיח הפרשה נאותה ושמרנית בעידן של אי וודאות רבה ומתמשכת במצב הביטחוני והכלכלי. ככלל, ברבעון הנוכחי נמשכה היציבות באיכות תיק האשראי של הבנק, כפי שעולה ממדדי איכות התיק, המוצגים בדוח זה. הבנק מקפיד להמשיך לנטר את תיק האשראי על כל מרכיביו, והוא ממשיך לנקוט זהירות המתחייבת מהמצב הנוכחי וברקע סיום מתווה ההקפאות.

רמת הכשל במשכנתאות ממשיכה להיות נמוכה יחסית. מדדי תיק המשכנתאות, ביניהם: יחס ההחזר הממוצע, PTI, ושיעור ה- LTV הממוצע, שומרים על יציבות ונמצאים במסגרת תאבון הסיכון של הבנק. הבנק ממשיך לעקוב אחר התפתחות הפיגורים, הכשלים והפירעונות המוקדמים בתיק המשכנתאות כדי להעריך את השפעת אי הוודאות המתמשכת עליהם. אי הוודאות נובעת ממספר גורמים שיש להם השפעה על איכות תיק האשראי של הבנק: גורמי המאקרו ובהם, הריבית, האינפלציה, האבטלה ומחירי הדיור. תוצאת מבחן קיצוץ על תיק המשכנתאות שעודכנה עקב המצב (התרחיש מניח עלייה משמעותית בשיעורי הכשל, ירידה משמעותית במחירי הדיור ויחס החזר מעודכן וגבוה יותר מערכו בחיתום של הלקוחות, הנובע מעליית הריבית) ממשיכה לשמש לאיתגור ההפרשות שמבצע הבנק בשיטת ה- CECL.

רמת הכשלים באשראי הצרכני סולו שחלקו בתמהיל האשראי הכולל נמוך, כ-9%, הינה ברמה גבוהה יחסית. שיעור חדלי הפירעון בתיק הצרכני עלה מתחילת שנת 2023 באופן משמעותי, ויש לו השפעה מהותית על שיעור הכשלים והמחיקות. בהתחשב בעליה בסיכון, הבנק התאים את ההפרשה הקבוצתית בגין אשראי זה.

סיכון אשראי

רמת הסיכון של התיק העסקי ובפרט, תיק הנדל"ן היא נמוכה, כפי שמתבטא בשיעור כשלים, מחיקות והפרשות נמוכים לאורך זמן. למרות עובדה זו, סיכון האשראי בענף הנדל"ן התגבר כך שעלה להערכתנו הפוטנציאל להרעה במצב הלווים. לאור ההאטה במכירות החלו הזימים והקבלנים לעודד מכירה תוך דחיית משמעותית של התשלומים או סבסוד המכירה. בהמשך לתופעה נרחבת זו ולהשפעת העלייה בעלויות המימון פרסם בנק ישראל, למערכת, מכתב בו הדגיש את חששו להעמקת המשבר בענף. בהמשך למכתב זה, בחן הבנק את פרופיל האשראי של לקוחותיו באמצעות תרחישים המבוססים על הנחה של הרעה בגורמי הסיכון המשפיעים על איכות זו. תוצאות הבדיקה לא לימדו על פגיעה מהותית באיכות האשראי של לקוחות הענף של הבנק. נדגיש כי פעילות ליווי הבניה של הבנק הינה ברמת סיכון נמוכה ביחס למערכת הבנקאית ובכלל לאור מספר מאפיינים מרכזיים: הבנק מלווה פרויקטים למגורים בלבד והתחדשות עירונית, תחום פעילות שמרני ויציב ביחס לסוגי הפעילות האחרים בענף הנדל"ן (כדוגמת: מימון קבלני ביצוע, מימון נכסים מניבים בתחום המשרדים והמגורים וכדומה), הבנק פועל במודל האופרטור (חלוקת סיכון עם חברות ביטוח), שיעור חבות האשראי למימון קרקעות ביחס לסך תיק ליווי הבניה של הבנק הינו נמוך גם ביחס למערכת הבנקאית, מרבית הלווים בענף הם לקוחות וותיקים והפרויקטים מדורגים בדרוג אשראי גבוה. מתחילת המלחמה ועד למועד פרסום דוח זה, לא אותרו קשיים מהותיים בקרב לקוחות אלה או הרעה משמעותית באיכות האשראי שלהם. ניתוח הלווים הגדולים של הבנק מצביע על פרופיל סיכון יציב התואם את מדיניות הבנק.

הבנק ממשיך לבצע ניתוחי רגישות ותרחישי קיצוץ ברמות חומרה משתנות כדי לאתגר את פרופיל הסיכון האשראי שלו מול תאבון הסיכון ויעדיו העסקיים.

מתחילת המלחמה ועד למועד זה, לא חל שינוי מהותי בפרופיל הסיכונים התפעוליים של הבנק, הבנק ממשיך לפעול בהתאם לתכניות העבודה שלו לטיפול בסיכון. עם תחילת המערכה, הפעיל הבנק בהצלחה את תכנית ההמשכיות העסקית שלו. מאז הבנק פועל ב- "שגרת מלחמה".

במהלך שנת 2024 בוצעו תרגילי הנהלה ביניהם: תרגול תרחיש מלחמה, תרגול חדר מצב לשעת חירום (חמ"ל). בחודש נובמבר התקיים תרגיל סייבר משולב המשכיית עסקית תוך תרגול החמ"לים בחירום. כמן כן, הבנק השלים מהלך להסדרת המבנה הארגוני בחירום, מבנה ותפקידי החמ"לים.

הבנק ממשיך לפעול באופן שוטף לחיזוק יכולות ההמשכיות העסקית שלו עם דגש על המבנה הארגוני בחירום והערכות הסיכון השוטפות בעת חירום ולתרגול, עם תחילת המלחמה עלה פוטנציאל סיכון ההונאות, בשל החשש כי גורמים עוינים ינצלו את אי הוודאות לביצוע הונאות. אגף הסייבר ננטר סיכון זה באופן רציף. בנוסף, מבצעת מחלקת סיכונים תפעוליים בחטיבת הסיכונים (באמצעות בקר ייעודי) מעקב שוטף אחר ההתרעות המגיעות ממערכת ניטור האנומליות של הבנק, במטרה לנתח כל אירוע שאינו בשגרה ויכול להעיד על ניסיון הונאה. לאור העלייה שנרשמה בתקופה האחרונה במערכת הבנקאית ובבנק במספר ההונאות, הבנק פועל לפי תכנית סדורה למזעור הסיכון. בין הצעדים שנטק הבנק נכללים: תגבור ההדרכות והמודעות לסיכון, ביצוע הפקת לקחים ולמידה מאירועים בהתאם למדיניות הבנק, ועיבוי חוקי הניטור, והפעלת פורומים ייעודיים בין קווי ההגנה השונים לטיפול בסיכון זה. התכנית מנוהלת ומפוקחת על ידי מנכ"ל הבנק וחברי הנהלה.

סיכונים תפעוליים (כולל סיכון מעילות והונאות) וסיכון המשאב האנושי בפעילות הטכנולוגיה

הסיכון	תיאור הסיכון
סיכון סייבר	<p>עלייה במצב התקיפות של גורמים עוינים עקב המלחמה, בעיקר, באמצעות מתקפות DDoS. אגף הסייבר נמצא בניטור שוטף של איומים, ומבצע הערכות מצב שוטפות. כל כלי הניטור ואמצעי מודיעין הסייבר הופעלו. הוגבר שיתוף הפעולה עם יחידת הסייבר בבנק ישראל, מערך הסייבר הלאומי וה- CERT (Computer Emergency Response Team) הפיננסי. דיווחים שוטפים של מנהל אגף הסייבר מועברים למנכ"ל הבנק, למנהלת חטיבת המשאבים ולמנהלת הסיכונים. אגף הסייבר מפיץ בצורה שוטפת הנחיות לעובדי הבנק שנעדו להגביר מודעות לאירועי סייבר אפשריים. אגף הסייבר ביצע במחצית נובמבר 2024 תרגיל סייבר משולב תרגול המשכיות עסקית. כמו כן, הוטמעה מתודולוגיה חדשה להערכת סיכון הסייבר, המאפשרת מעקב אחר התפתחות פרופיל הסיכון בגורמי סיכון רחבים יותר יחסית לעבר, ובחינת פרופיל הסיכון מול תאבון הסיכון שנקבע במנחי אותה מתודולוגיה. נכון למועד פרסום דוח זה, לא זוהו אירועים חריגים.</p>
סיכון עסקי ואסטרטגי	<p>המלחמה השפיעה באופן מהותי על אי הוודאות הכלכלית והגיאופוליטית. איומים חדשים התפתחו ויש להם פוטנציאל לשינוי בתוכניות הבנק. הבנק נמצא במעקב שוטף אחר ההתפתחויות העסקיות (רמת הביצועים, המרווחים, מכירת תיקים וכדומה) מתוך הכרה כי למלחמה ואי הוודאות שיצרה עשויה להיות השפעה על התכנית העסקית של הבנק. ניטור יעדי תכנית העבודה ויעדי התכנית האסטרטגית מתבצעים באופן שוטף. הבנק חתם על עסקאות סינדיקציה ונערך לביצוע עסקת איגוף. לעסקאות אלה יש תרומה משמעותית לאסטרטגיית הבנק, ובפרט, הן פועלות לצמצום סיכון תיק האשראי של הבנק. בשנה האחרונה התרבו ההוראות הרגולטוריות (בנק ישראל, הממונה על התחרות, רשות נירות ערך) המתייחסות להגברת תחרות בתשלומי הריבית על פיקדונות הציבור, וכן, לפעולות חקיקה נוספות היכולות להשפיע על פעילות יעדי מערכת הבנקאות.</p>
סיכון רגולטורי, סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור, אכיפה פנימית, הוגנות וציות	<p>מתחילת המלחמה, הבנק הגביר את הבקרה באמצעות דוחות ייעודים, מנגנון ניטור האנומליות ואמצעים נוספים למניעת מימון טרור וכן, בגין סיכון איסור הלבנת הון. פעולות הבקרה התמקדו בפעילות עמותות המבקשות להעביר כספים החשודים בהעברת כספים לרצועת עזה. הנחיות ספציפיות הועברו לסניפים ולקו הראשון להגברת תשומת הלב ל"אורות אדומים" ופעולות שאינן בשגרה במקדי הסיכון שזוהו. בנוסף, ממשיכה מחלקת הציות לבצע בקרה כנדרש בקשר עם מלחמת רוסיה אוקראינה. כל אירוע חריג מדווח לרשות לאיסור הלבנת הון. יחידות הבנק בליווי היועצת המשפטית של הבנק מעודכנים בשוטף וישמו את ההקלות וההנחיות שפורסמו לאור המלחמה ע"י הרגולטורים השונים, ובמיוחד ע"י בנק ישראל, כולל מתווה ההקלות ומתווה ההקפאות.</p>
סיכון מודל	<p>מצב המלחמה הגדיל את אי הוודאות ביכולת המודלים של הבנק הפועלים היטב בשגרה, להעריך את רמת הסיכונים בעת המלחמה. הבנק בחן את המודלים ומיפה את אלה הרגישים יותר למצב אי הוודאות שנוצר. הבנק המיר חלק מהמודלים או ייבא אותם בחישובים המתבססים על הערכות מומחה, ובמבחי קיצון וניתוחי רגישות שאינם מסתמכים בהכרח על נתוני העבר, שיכולים להשתנות עקב אי הוודאות הנוכחית. נכון למועד דוח זה, הבנק ממשיך להפעיל את המודלים שפיתח לצורך הערכת הסיכונים שלו בהירות הנדרשת, והוא הגביר באופן משמעותי את מהלכי התיקופים של המודלים המהותיים לפעילותו.</p>
ESG	<p>מתחילת המלחמה, הגדיל הבנק את התרומות שלו לתמיכה בחיילים ובישובים שנפגעו. כמו כן, הבנק נרתם לסיוע עבור הקהילה, ביזמות קהילתיות שונות ובהן אירוח משפחות שפונו מבתיהן באזור עוטף עזה והדרום, רכישה ושינוע של ציוד ומזון לתושבי העוטף והדרום, לחיילי צה"ל ותרומה למטה החטופים והנעדרים. עובדי הבנק שולבו בעבודות התנדבות, כדי לסייע, בעיקר לחקלאים הסובלים מחוסר כוח אדם. תשומת לב ניתנה גם לחיזוק המשאב האנושי של הבנק, כולל תמיכה לשמירת חוסן העובדים. הבנק הפעיל את מתווה בנק ישראל להקפאות, על מנת להקל על הלוחים.</p>

1.6 נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן

- ביום 7 באוקטובר, 2023 החלה מלחמת "חרבות ברזל", אשר הביאה להרעה כלכלית בפעילות המשק בישראל אליה חשופה פעילות הבנק יש לה השלכות על עסקי הבנק, לרבות עליה בסיכון האשראי במגזר משקי הבית ואשראי עסקי, עליה בסיכונים הפיננסיים וסיכונים תפעוליים. בשלב זה לא ניתן להעריך את היקף והשלכות המלחמה בעתיד, לאמוד ולכמת את משך האירוע ועומקו ואת ההשפעה העתידית על המשק הישראלי, על לקוחות הבנק ועל הבנק עצמו.
הנהלת הבנק עוקבת אחר התפתחות המלחמה וההשלכות הפיננסיות והעסקיות בגינה ובוחנת את התאמת האסטרטגיה העסקית נוכח האירועים. הוגדר ניטור ומעקב הדוק בתחומי הפעילות השונים של הבנק. באופן שוטף, נבחנים תרחישים שונים להתפתחות האירוע ולהשפעותיו על מכלול הסיכונים ועל פעילות הבנק. כמו כן, הנהלת הבנק מדווחת באופן שוטף לדירקטוריון הבנק וועדותיו אודות צעדיה בניהול האירוע בתחומים הרלוונטיים.
לנוכח פרוץ המלחמה והשלכותיה האפשריות על מצב המשק והלווים, במטרה להקל על הלקוחות, פרסם בנק ישראל מתווה מוסכם עם המערכת הבנקאית, להקפאת תשלומים בגין אשראים שקיבלו לקוחות מהבנק. במסגרת המתווה, ניתנו דחיות תשלומי הלוואות לתקופה של 3 חודשים, כאשר לקבוצה של לקוחות שמתגוררים בעוטף עזה והדרום, כוחות הביטחון שגויסו לחימה, אוכלוסייה שפונתה מביתה וקרובים של נרצחים, נעדרים והחטופים (מעגל 1) תתאפשר דחיה ללא חיוב בריבית או עמלות. לקבוצה של יתר הלקוחות (מעגל 2) תתאפשר דחיה בריבית מקורית של ההלוואה ללא חיוב בעמלות. כמו כן, מתוך מטרה לעודד תאגידי בנקאיים לאפשר ללווים אשר הושפעו מהמלחמה גמישות נוספת בפירעון ההלוואות פרסם בנק ישראל דגשים לטיפול בחובות לגביהם בוצעו הסדרים הנ"ל. לאור התמשכות מלחמת חרבות ברזל, הוארך מתווה בנק ישראל לשלוש תקופות נוספות של שלושה חודשים, כל אחת.
אומדן ההטבות הכולל שיינתנו ללקוחות הבנק במסגרת מעגל 1 יהיה תלוי בהיקף המימוש ועשוי להגיע לכ-21.8 מיליוני ש"ח בניצול מלא וייזקף לדוח רווח והפסד במקביל למימוש ע"י הלקוחות.
ליום 31 בדצמבר, 2024 יתרת האשראי לדיוור אשר בגינו נדחו התשלומים בבנק עמד על סך של כ-236 מיליוני ש"ח כ-2.4% מתיק האשראי לדיוור והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי לדיוור עמד על סך של כ-14.0 מיליוני ש"ח. יתרת האשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיוור אשר בגינו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-6 מיליוני ש"ח, כ-0.4% מיתרת האשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיוור והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיוור עמד על סך של כ-1.1 מיליוני ש"ח. יתרת האשראי המסחרי אשר בגינו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-15 מיליוני ש"ח כ-0.3% מיתרת האשראי המסחרי והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי מסחרי עמד על סך של כ-0.3 מיליוני ש"ח.
סך הכול היקף האשראי בגינו נדחו תשלומים ליום 31 בדצמבר, 2024 מסתכם בכ-257 מיליוני ש"ח כ-1.6% מסך כל האשראי. לפרטים נוספים ראה [טבלה 22](#).
כמו כן, מפרוץ מלחמת "חרבות ברזל" ועד ליום 31 בדצמבר, 2024 הבנק הגדיל את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין ההשפעה של המלחמה בסך של כ-49.6 מיליוני ש"ח. בהערכת ההפרשה הקבוצתית בגין המלחמה הבנק הביא בחשבון תחזית של נתוני מאקרו כגון רמת האבטלה הצפויה, השפעה על מחירי הדיוור, תחזית ריבית בנק ישראל ופרמטרים נוספים.
בנוסף, ביום 26 בפברואר, 2025 פרסם בנק ישראל הצעת מתווה וולונטרי, שעיקריו הקצאת כספים בסך של 1.5 מיליארד ש"ח מכלל המערכת הבנקאית בכל אחת מהשנים 2025-2026, באופן ששיעור ההקצאה של כל בנק ייגזר מנתח השוק שלו נכון למועד פרסום המתווה. הכספים ייועדו למימון הקלות שונות ללקוחות כל בנק על פי סלים שונים המפורטים בהצעת המתווה, ואופן החלוקה בין הסלים נתון לשיקול דעתו של כל בנק. בראיית בנק ישראל, אימוץ המתווה ייתר, בין היתר, את הצורך בתהליכי מיסוי ספציפיים למערכת הבנקאית, אשר אינם מיועדים לבנק בעל היקף פעילות קטן (דהיינו: בנק ששווי נכסיו נמוך מ-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל ואינו נשלט ע"י בנק אחר).
הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות הן ברמה המאקרו כלכלית והן על התנהגות תיק האשראי ויעדכן את ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף ובהתאם לתוצאות בפועל שתיתכנה ותהיינה שונות מהערכות הבנק בשלב זה.
- ביום 7 בינואר, 2024 אישרה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, את מינויה של הגב' מורן אופיר וינשטיין לדירקטורית חיצונית, לאחר שביום 23 בנובמבר, 2023 הודיע המפקח על הבנקים, כי אין לו התנגדות מינויה כדירקטורית חיצונית בבנק על פי חוק החברות ועל פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין. כמו כן אושרה עסקה עם קרובה של בעל השליטה. (לפרטים נוספים ראה דוח זימון אסיפה מיום 30 בנובמבר, 2023, וכן דוח תוצאות אסיפה מיום 7 בינואר, 2024, אשר האמור בהם מובא בדוח זה על דרך ההפניה. מספרי אסמכתאות בהתאמה: 2023-01-131229 ו-2024-01-003324).
- ביום 22 בינואר, 2024 פדתה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ פדיון סופי ומלא של סדרה 3 (ניירות ערך מסחריים) בסך של כ-333.1 מיליוני ש"ח.

4. ביום 9 בפברואר, 2024 הודיעה מודי'ס על הורדת דירוג המדינה ואופק הדירוג עם תחזית שלילית וביום 5 במאי, 2024 הודיעה על הורדת הדירוג ואופק הדירוג של הבנקים הגדולים עם תחזית שלילית. בנוסף, ביום 18 באפריל, 2024 הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינוי הדירוג בחישובי הלימות ההון שלו) את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. ביום 1 באוקטובר, 2024 ולאחר תאריך המאזן, הודיעה על הורדת דירוג נוספת לרמה של A. ביום 12 באוגוסט, 2024 הורידה חברת הדירוג FITCH את דירוג מדינת ישראל לדירוג A עם אופק שלילי. בנוסף, ביום 27 בספטמבר, 2024 הורידה מודי'ס פעם נוספת את דירוג המדינה בשתי דרגות לדירוג של Baa1 עם תחזית שלילית. להורדות דירוג אלו הייתה השפעה ישירה נמוכה על הבנק.
5. ביום 13 במרץ, 2024, אושרה במליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית הצעת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה – חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, הקובעת כי בנק שאינו "בנק בעל היקף פעילות קטן" (דהיינו: בנק ששווי נכסיו נמוך מ-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל ואינו נשלט ע"י בנק אחר), ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה הקובעת (מ-1 באפריל 2024 ועד 31 בדצמבר, 2025) תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. צעד זה מגיע על רקע זינוק ברווחי הבנקים כתוצאה מהעלאות הריבית של בנק ישראל, וצפי להכניס לקופת המדינה 1.2 מיליארד שקלים נוספים בשנת 2024, ו-1.3 מיליארד שקלים בשנת 2025. הואיל ובנק ירושלים נכנס לגדר "בנק בעל היקף פעילות קטן", הוא מוחרג מתחולת חוק זה.
6. ביום 14 באפריל, 2024 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024, במסגרתו תוקן צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשנ"ג-1992 כך ששיעור מס השכר ומס הרווח המשולמים על פעילות בישראל של מוסד כספי יועלה מ-17% ל-18%, וזאת החל מיום 1 בינואר, 2025. בתקופת הדוח הבנק הכיר בגידול ביתר המס הנדחה בסך כ-0.8 מיליוני ש"ח.
7. ביום 20 במרץ, 2024 נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים ("הרוכשים"), על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית וגמורה 90% מזכויותיו והתחייביותיו בקשר עם תיק הלוואות לדיר ששכנומו הכולל כ-397 מיליון ש"ח, אשר מורכב מהלוואות לדיר שהועמדו על ידי הבנק ("תיק הלוואות"). יתרת תיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשת וזכויות הבנק בתיק הלוואות תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי-פאסו). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל עבור הרוכשים את החלק מתיק הלוואות שנרכש על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיר עבור עצמו, לרבות חלק תיק הלוואות שנתר בבעלותו. הבנק הכיר ברווח ברוטו (לפני מס) של כ-11.5 מיליון ש"ח בדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2024, בגין עסקה זו.
8. על רקע אי הוודאות באשר לתנאים הכלכליים במשק אשר נובעים ממלחמת "חרבות ברזל" והמצב הביטחוני ובהמשך למכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בנובמבר, 2023 פרסם המפקח על הבנקים ביום 5 במרץ, 2024 וביום 16 במאי, 2024 הנחיות שעיקרן בחינת מדיניות חלוקת הדיבידנדים לתקופה הקרובה תוך נקיטת המשך משנה זהירות ונקיטת שמרנות במדיניות כאמור. בהתחשב באמור לעיל, החליט הדירקטוריון: (א) ביום 21 במרץ, 2024 על חלוקת דיבידנד בשיעור של 20% בגין רווחי המחצית השנייה של שנת 2023 בסך של כ-12.5 מיליוני ש"ח (ברוטו) אשר שולם ב-8 באפריל, 2024 לבעלי המניות של הבנק; ו-(ב) ביום 20 באוגוסט, 2024 על חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2024 בסך של כ-26.0 מיליוני ש"ח (ברוטו) אשר שולם ב-5 בספטמבר, 2024 לבעלי המניות של הבנק.
9. ביום 2 במאי, 2024 אישרה חברת הדירוג S&P את דירוג הבנק ilAA למרות התגברות הסיכונים הגיאופוליטיים. תחזית הדירוג נותרה שלילית.
10. ביום 9 במאי 2024 אישרה אסיפה כללית של בעלי מניות של הבנק מתן תגמולים משתנים לנושאי משרה בבנק בגין שנת 2023 והארכת כתבי פטור לדירקטורים בבנק שהינם ו/או קרוביהם בעלי שליטה בבנק, לתקופה של שלוש שנים נוספות (לפרטים נוספים ראה דוח זימון אסיפה מתקן מיום 3 באפריל, 2024 וכן דוח תוצאות אסיפה מיום 9 במאי, 2024. מס' אסמכתאות: 2024-01-032626 ו-2024-01-046372, בהתאמה, אשר האמור בהם מובא בדוח זה על דרך ההפניה).
11. ביום 31 במאי, 2024 פדתה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ פדיון סופי ומלא של אגרות חוב (סדרה י"ג) בסך של כ-224.2 מיליוני ש"ח.
12. ביום 10 ביוני, 2024 נחתם הסכם בין הבנק ובין חברות מקבוצת גוף מוסדי להעמדה משותפת של הלוואות לדיר (להלן: "הסכם הסינדיקציה"), באופן שהבנק יעמיד 10% והחברות מקבוצת הגוף המוסדי יעמידו 90% מכל אחת מהלוואות שיועמדו ללקוחות על פי ההסכם. הסכם הסינדיקציה נחתם לתקופה של 3 שנים, והיקף הלוואות לדיר שיועמדו במסגרתו מוערך בסך של עד כ-1.8 מיליארד ש"ח. בנוסף, בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל עבור החברות מקבוצת הגוף המוסדי את החלק מתיק הלוואות שהועמד על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיר עבור עצמו, לרבות חלק תיק הלוואות שהועמד על-ידי הבנק, וכן יקבל מהחברות מקבוצת הגוף המוסדי דמי ייזום בגין הלוואות שיועמדו במסגרת שיתוף הפעולה. להערכת הבנק, הסכם הסינדיקציה יאפשר לבנק להגדיל את היקפי פעילותו בשוק המשכנתאות, תוך הקטנת החשיפה לתנאי השוק המשתנים במכר משכנתאות.

13. ביום 24 ביוני, 2024 אימץ דירקטוריון הבנק תכנית רכישה, לפיה רשאי הבנק לרכוש אגרות חוב שהנפיקה חברת הבת של הבנק, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ (להלן בסעיף זה: "החברה הבת"), וזאת מכל אחת מסדרות אגרות החוב אשר הנפיקה חברת הבת עד להיקף של 100 מיליון ש"ח ע.ג., בהתאם לתכנית שפורסמה (לפרטים נוספים ראה דוח מיום 24 ביוני, 2024 מס' אסמכתא: 2024-01-063847). בהמשך לאימוץ התכנית על-ידי הדירקטוריון, ביום 30 ביוני, 2024 רכש הבנק בעסקה אחת מחוץ לבורסה 100 מיליון ש"ח ע.ג. אגרות חוב (סדרה י"ח) שהונפקו על-ידי החברה הבת, המהוות 12.42% מסך ניירות הערך מסדרה זו (נכון למועד הרכישה כאמור, החזיק הבנק בסדרה זו 163 מיליון ש"ח ע.ג. המהוות 20.25% מסך ניירות הערך בסדרה). תמורת הרכישה הסתכמה בסך של כ- 103.1 מיליון ש"ח. בזאת, הודיע הבנק על סיום תכנית הרכישה כאמור. בגין רכישה זו הכיר הבנק ברווח של כ- 7.4 מיליון ש"ח (לפני מס) במהלך הרבעון השני לשנת 2024. יובהר כי בהתאם לתנאי שטרי הנאמנות של אגרות החוב, אגרות החוב הנרכשות על-ידי הבנק לא יקנו לו כל זכויות שהן, לרבות זכויות הצבעה וזכויות לקבלת ריבית.
14. ביום 26 ביוני, 2024 נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים ("הרוכשים"), על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית וגמורה 90% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק אשראי מסחרי אשר הועמד ללקוחות על-ידי הבנק, שסכומו הכולל כ- 296 מיליון ש"ח ("תיק האשראי").
- יתרת תיק האשראי נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשים וזכויות הבנק ביתר תיק האשראי תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי-פאסו). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל עבור הרוכשים את החלק מתיק האשראי שנרכש על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל אשראי מסחרי עבור עצמו, לרבות חלק תיק האשראי שנותר בבעלותו.
- הבנק הכיר ברווח ברוטו (לפני מס) של כ- 13.5 מיליון ש"ח בדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2024, בגין עסקה זו.
15. ביום 27 ביוני, 2024 הותירה חברת הדירוג מדרוג על כנה את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית (BCA) של הבנק ad.il דירוג הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק נותרו Aa2.il באופק יציב. כתבי התחייבות הנדחים המותנים (CoCo סדרה 17) נותרו A2.il hyb באופק יציב.
- לפרטים נוספים ראו דוח מידי שפרסם הבנק ביום 27 ביוני, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-065860), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
16. ביום 29 ביולי, 2024 נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים ("הרוכשים"), על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית וגמורה 90% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק הלוואות לדירוג שסכומו הכולל כ- 328 מיליון ש"ח, אשר מורכב מהלוואות לדירוג שהועמדו על ידי הבנק ("תיק הלוואות").
- יתרת תיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשת וזכויות הבנק בתיק הלוואות תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי-פאסו). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל עבור הרוכשים את החלק מתיק הלוואות שנרכש על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדירוג עבור עצמו, לרבות חלק תיק הלוואות שנותר בבעלותו.
- הבנק הכיר ברווח ברוטו (לפני מס) של כ- 12.4 מיליון ש"ח בדוחות הכספיים לרבעון השלישי לשנת 2024, בגין עסקה זו.
17. ביום 26 בספטמבר, 2024, החליט דירקטוריון הבנק בהתאם לתקנות 1 א(2) ו-1ב(א)(3) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי ענין, התש"ס-2000 (להלן: "תקנות ההקלות"), ולאחר קבלת אישור ועדת הביקורת ביושבה כוועדת תגמול מיום 26 בספטמבר 2024, לאשר עדכון גמול לכל הדירקטורים בבנק לרבות לדיקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם המכהנים כדירקטורים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון), המכנים ושיכהנו בבנק מעת לעת על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדיקטור חיצוני), התש"ס-2000. לפרטים נוספים ראו דוח מידי על עסקה עם בעל שליטה או עם דירקטור שאינה טעונה אישור אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 29 בספטמבר, 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-606360) הנכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
18. ביום 29 באוקטובר, 2024 הוטלו על מספר בנקים עיצומים כספיים, ובכלל זה הוטל על בנק ירושלים עיצום כספי בסך כולל של 2.85 מיליון ש"ח, בהתאם להחלטת הוועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ("החוק"), בקשר עם הפרת סעיפים 2, א ו-13א(3) של הוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001, ובהתאם להחלטת המפקח על הבנקים בגין הפרת סעיף 32 להוראת ניהול בנקאי מס' 411 בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, וזאת בהתבסס על ממצאי דוח ביקורת בנושא איסור מימון טרור של הפיקוח על הבנקים מיום 27 בדצמבר, 2022 שנערך בבנק במהלך החודשים ינואר 2021 עד יוני 2022. סכום העיצומים הופחת לסכומים לעיל, בין היתר, לאור שיתוף הפעולה של הבנק עם צוות הביקורת, הפעולות האפקטיביות שנקט לתיקון הליקויים לרבות הקצאת משאבי כ"א וטכנולוגיה נאותים.

19. ביום 5 בנובמבר, 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק:
- א. את מינויו של מר אלי פרנק לדירקטור חיצוני לתקופת כהונה של שלוש שנים, לאחר שביום 19 בספטמבר, 2024 הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו כדירקטור חיצוני בבנק על פי חוק החברות ועל פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין;
 - ב. את מינויו של מר שמואל אשל כדירקטור חיצוני לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים, לאחר שביום 15 באוקטובר, 2024 ולאחר תאריך המאזן, הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו כדירקטור חיצוני בבנק על פי חוק החברות ועל פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
 - ג. שינויים שאינם מהותיים מבחינת הבנק לתנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל הבנק, וכן תיקון למדיניות התגמול של הבנק לשנים 2023-2025. לפרטים נוספים ראו דוח זימון אסיפה מיום 1 באוקטובר, 2024 וכן דוח תוצאות אסיפה מיום 5 בנובמבר, 2024 (מספרי אסמכתאות בהתאמה: 2024-01-607620, 2024-01-613998), הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.
20. ביום 14 בנובמבר, 2024 דיווח הבנק כי רשות ניירות ערך החליטה להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של הבנק עד ליום 24 בנובמבר, 2025.
21. ביום 21 בנובמבר, 2024 החליט דירקטוריון הבנק להודיע לחברת ישראלכרט בע"מ על כוונתו להגיש לישראלכרט, בתוך פרק זמן של 21 ימים, הצעה לעסקת רכישה של כל מניות ישראלכרט בדרך של מיזוג משולש הופכי. מכתב כאמור נשלח מהבנק לישראלכרט ביום 21 בנובמבר, 2024.
- בהתאם למכתב, עיקר התמורה בעסקה תשולם בדרך של החלפת מניות. כמו כן העסקה המוצעת תכלול רכיב משמעותי של חלוקת דיבידנד או תשלום מזומן. לאחר העסקה תשמר דבוקת השליטה בבנק. בהמשך לדיווחים המידיים של הבנק מהתאריכים 12 ו-27 בדצמבר 2024 (מספרי אסמכתאות 2024-01-623941 ו-2024-01-627734, בהתאמה), ומיום 6 בינואר, 2025 (מספר אסמכתא 2025-01-001571), בדבר הצעת הבנק לישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט") לרכישת מלוא הון המניות של ישראלכרט בדרך של מיזוג משולש הופכי, מסר הבנק לישראלכרט ביום 6 בפברואר, 2025, ולאחר תאריך המאזן, הצעה משופרת נוספת לרכישת מלוא הון המניות של החברה בדרך של מיזוג משולש הופכי (מספר אסמכתא 2025-01-009342). לדעת הבנק בהצעה לעסקה כאמור בין הבנק לישראלכרט יש מימד שיתרום רבות לתחרות בשוק וטמון בה פוטנציאל עסקי נרחב, על רקע הצפי להתפתחויות בשוק, שעשו לטוב לידי ביטוי במיגוון רחב של סינרגיות ותחומי פעולה משלימים. כמו כן, לדעת הבנק, הצעתו על מכלול תנאים והיבטיה, וביתר שאת לאור השיפור שפורט בהצעה, הינה עדיפה באופן מובהק בהשאת ערך לבעלי המניות של ישראלכרט בטווח הקצר והארוך וזאת הן ביחס להצעות האחרות שהוגשו לישראלכרט. האמור בדיווחים אלה נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
- ביום 16 בפברואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, מסר הבנק מכתב עדכון לישראלכרט, במסגרתו הודיע הבנק כי בהמשך להצעתו המשופרת והעדיפה לרכישת מלוא הון המניות של ישראלכרט, ולשיחות והתכתובות עמם, אין כוונתו להכניס שינויים נוספים להצעתו.
- ביום 20 בפברואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, אישרה האסיפה הכללית של ישראלכרט את התקשרות ישראלכרט בהסכם השקעה עם קבוצת דלק בע"מ.
22. ביום 21 בינואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, ביצעה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ הרחבה לסדרה יט' בסך של כ-232.8 מיליוני ש"ח ע.ג ובתמורה כוללת (ברוטו) כ-246.7 מיליוני ש"ח.
23. ביום 27 בפברואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים ("הרוכשים"), על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית וגמורה 90% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק אשראי מסחרי אשר הועמד ללקוחות על ידי הבנק, שסכומו הכולל כ-350 מיליוני ש"ח ("תיק האשראי"). מסך תיק האשראי, יתרה בסך כ-35 מיליוני ש"ח נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשים וזכויות הבנק ביתרת תיק האשראי תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי-פאסט). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ניהל עבור הרוכשים את החלק מתיק האשראי שנרכש על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל אשראי מסחרי עבור עצמו, לרבות חלק תיק האשראי שנותר בבעלותו.
- הבנק יכיר ברווח ברוטו (לפני מס) של כ-12.5 מיליוני ש"ח בדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2025, בגין עסקה זו.
24. ביום 18 במרץ, 2025 ולאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בגין רווחי החציון השני לשנת 2024 בסך כולל של כ-20.4 מיליוני ש"ח, אשר ישולם ביום 9 באפריל, 2025 לבעלי המניות של הבנק.

פרק 2 - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

הסביבה הכלכלית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות החברה

שנת 2024 הייתה שנת מלחמה בישראל, במספר חזיתות. הפעילות הכלכלית בישראל נפגעה, אך ההשפעות על משקי הבית והעסקים היו מגוונות והשתנו בין תחומי הפעילות השונים ובין מיקומים גיאוגרפיים בישראל. לפיני ההמוני של תושבים מבתים באזורי העימות בדרום ובצפון הייתה השפעה מכרעת על התנהלות משקי הבית המפונים והעסקים בדרום ובצפון. למרות זאת, הצריכה הפרטית המהווה חלק משמעותי בתוצר של ישראל, נתמכה על ידי מדיניות פיסקאלית מרחיבה, שוק עבודה הדוק ומיעוט יציאות ישראלים לחו"ל, והפגיעה בה הייתה קטנה. הפגיעה העיקרית בפעילות הכלכלית התבטאה בהשקעות בנכסים קבועים, בעיקר בשל מחסור בעובדים פלסטינאים, ובזרימת הון אל המדינה וממנה. ההרעה בסביבה הגיאופוליטית החל ב-7 באוקטובר, 2023 והעלייה בהוצאות הממשלה למימון המלחמה והפגיעה באזרחים המפונים, לצד דחיית הטיפול בצד ההוצאות לשנות התקציב הבאות, גררו עלייה חדה בגירעון הממשלתי והביאו לעלייה בפרמיית הסיכון של המדינה בשווקים השונים, להתחזקות הדולר מול השקל ולהורדת דירוג על ידי כמה חברות. העלייה בגירעון הממשלתי הייתה ונתרה סיכון עיקרי בהיבט דירוג המדינה. ההידרדרות בסביבה הפיננסית גם מנעה מבנק ישראל להתקדם במתווה הורדות הריבית שתומחר בשווקים טרום המלחמה.

במהלך השנה החלה להיראות התאוששות הדרגתית בכל תחומי הפעילות. הפסקת האש בצפון בסוף נובמבר, והירידה בסיכון הגיאופוליטי של ישראל לנוכח הפגיעה באיזמים העיקריים שהיו על המדינה טרום ה-7 באוקטובר, 2023 תמכו בהאצת המגמה החיובית בכלכלה לקראת סוף השנה, וגם שוקי ההון החלו לשקף סביבה חיובית יותר. בלטה במיוחד ההתאוששות הדרגתית בהיקפי הפעילות בשוק הדיור לקראת סוף 2024, בין היתר לנוכח מבצעי מימון שהציעו קבלנים ובנקים. שוק הדיור הפגין עוצמה עם גידול של 57% במספר הדירות החדשות שנמכרו (בינואר-נובמבר 24 לעומת אותה תקופה אשתקד), ומחירי הדיור עלו ב-7.8% במהלך השנה.

הפגיעה בשרשראות האספקה, העלייה בשער הדולר והיעדר מיקוד ציבורי בסביבת המחירים הביאה לעליות מחירים גרופות בתקופת המלחמה, אך עדיין קצב האינפלציה התמתן במהלך 2024 לקצב של 3.2%. סביבת האינפלציה אופיינה על ידי השפעת מגבלות מצד ההיצע בשוק העבודה (ולחץ לעליית שכר), טיסות לחו"ל, מגבלות בסחורה החקלאית (כולל אמברגו של טורקיה) ועלייה במחירי ההובלה הימית. פיני תושבי קו העימות גררה לחץ על מחירי השכירות במהלך השנה.

בזירה הגלובלית, ניצחונו של דונלד טראמפ בבחירות בארה"ב עשוי להיות מלווה בשינוי מהותי במדיניות הכלכלית והגיאופוליטית בארה"ב, ולהשפיע בעקיפין גם על ישראל. שינוי זה במדיניות עלול להגדיל בטווח הקצר והבינוני את האי-ודאות בעולם.

התפתחויות בכלכלה העולמית

למרות הציפיות להתמתנות בפעילות הגלובלית על רקע המדיניות המוניטרית המרסנת במרבית המדינות המפותחות, 2024 אופיינה על ידי צמיחה גלובלית יציבה של 3.2% (בדומה לשנה הקודמת), אך לא אחידה על פני הגלובוס. כלכלת ארה"ב צמחה ב-2.8% לעומת 0.8% באירופה ו-4.8% בסין (תחזית קרן המטבע). הצמיחה בקרב המדינות המפותחות התרכזה בענפי השירותים ונתמכה על ידי עלייה בשכר (בעיקר במחצית הראשונה של השנה), אפקט העושר מעלייה מהירה בשווקים הפיננסיים ועודפי חיסכון מתקופת הקורונה. מדיניות פיסקאלית מרחיבה בארה"ב תמכה גם היא בפעילות הכלכלית, כאשר הגירעון הממוצע של המדינות המפותחות הגיע ל-5.5% תוצר.

ההתרחבות מהירה באופן יחסי של כלכלת ארה"ב נתמכה על ידי מדיניות פיסקאלית מרחיבה (גירעון תקציבי של 6.4%), עלייה בשכר הממוצע בקצב של 4%, קליטה מהירה של עובדים זרים והשקעות בטכנולוגיה. הריבית הבסיסית הגבוהה השפיעה פחות על הצרכן האמריקאי בשל הריביות הקבועות הנהוגות בשוק המשכנתאות. שיעור האבטלה עמד בסוף השנה על 4.1% תוך גידול מהיר במספר המועסקים. מדדי מנהלי הרכש מצביעים על המשך התרחבות מהירה בענפי השירותים אך גם על חולשה בתעשייה.

למרות איתנותו של המשק האמריקני, הוריד הבנק המרכזי בארה"ב את הריבית ארבע פעמים (0.25% בכל פעימה) לטווח של 4.25%-4.5%, במטרה לשמר את המגמה החיובית בשוק העבודה. יחד עם זאת, סימני אינפלציה "דביקה" (בכרט במחירי השירותים) בסוף השנה הביאו לירידה בציפיות השווקים להמשך הורדת ריבית. האינפלציה בארה"ב הסתכמה ב-2.9% ב-2024 ואינפלציה הליבה עמדה על 3.2%.

הביצועים של כלכלת אירופה היו נחותים ביחס לארה"ב. כלכלת גרמניה התכווצה ב-0.2% ב-2024 וסובלת מתחרות קשה מול סין, בפרט בתחום הרכבים והמכוונות, אם כי מדינות אחרות, כגון ספרד וצרפת, צמחו בקצב מהיר יותר. הירידה בסביבת האינפלציה אפשרה ל-ECB להוריד את הריבית ב-1.0% במצטבר ל-3.0%, ובשווקים מצפים להמשך ההקלה המוניטרית ב-2025.

סין עדיין סובלת מעודף חוב כולל במשק ועודפי השקעות בנדל"ן בשנים קודמות. למרות אינפלציה מאד נמוכה ומדיניות מוניטרית מקילה, הצריכה הפרטית נותרה ממותנת ועיקר הצמיחה מגיעה מהתרחבות בייצוא התעשייתי.

הפעילות הכלכלית במשק הישראלי

המלחמה הממושכת פגעה בפעילות הכלכלית בישראל. ההערכות הן שהמשק צמח ב-0.6% ב-2024 וב-2.6% במצטבר מתחילת 2023 עד סוף 2024, לעומת פוטנציאל צמיחה שנתי של הכלכלה בישראל שמוערך ב-3.5% לשנה. למרות שהמדיניות הפיסקאלית המרחיבה תמכה בפעילות הכלכלית, חלה ירידה חדה בהשקעות על רקע היעדרם של עובדים פלסטינאים מכח העבודה (כ-72 אלף מדווחים לפני המלחמה) ולנוכח האי-ודאות בסביבה העסקית.

הצריכה הפרטית המשיכה להתרחב, עקב תמיכות ממשלתיות משמעותיות שהועברו למפונים ולמגויסים, ומאחר שמייעוט היוצאים לחו"ל הביאה להפניית הצריכה לשוק המקומי. רמת הרכישות בכרטיסי האשראי בסוף 2024 הייתה גבוהה ב-8% לעומת ערב המלחמה, והיא קיבלה דחיפה בסוף השנה בשל הקדמת רכישות לפני העלאת המע"מ והמס על רכבים חשמליים בתחילת 2025. שוק העבודה ההדוק תרם גם הוא לצריכה הפרטית: שיעור האבטלה הרחב (גילאי +15, כולל מפונים שלא עבדו ומפוטרים) ירד בדצמבר ל-3.9% מ-4.6% בספטמבר. מספר המשרות הפנויות התייצב על רמה גבוהה על רקע המחסור בעובדים.

קטר חשוב של המשק הישראלי, ייצוא שירותי היי-טק (ענף מידע ותקשורת), המשיך להתרחב בקצב מתון של כ-4% לשנה. לעומת זאת, הייצוא התעשייתי התכווץ במחצית הראשונה של השנה, אך התאושש במחצית השנייה. חברות היי-טק גייסו כ-10 מיליארד דולר בחו"ל, גידול של 38% לעומת 2023, אך עדיין נמוך משמעותית לעומת השנתיים שקדמו לזה.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית בישראל

אומדן הגירעון הממשלתי עלה ל-6.9% תוצר השנה לעומת 4.1% ב-2023. בשנת 2024 ההוצאות גדלו ב-20.4% וב-6.1% בנטרול ההוצאות בגין המלחמה. סך ההכנסות עלו ב-10.5%, כאשר ההכנסות ממסים הגיעו ל-455 מיליארד ש"ח לעומת תחזית האוצר של 444 מיליארד ש"ח מאוקטובר 2024. הגידול בהכנסות נבע מפעילות ערה בשוק הנדל"ן, התרחבות בצריכה ועלייה בשכר. הגירעון מומן על ידי גיוס נטו מקומי בהיקף של 141 מיליארד ש"ח ו-25 מיליארד ש"ח גיוס נטו בחו"ל. לאחר הורדת ריבית אחת ביום 1 בינואר, בנק ישראל הותיר את הריבית ללא שינוי במהלך השנה כולה ושם דגש על העלייה בפרמיית הסיכון של ישראל ועל סיכוני האינפלציה עקב שוק העבודה ההדוק, מחירי הדיור, מדיניות פיסקאלית ושע"ח הנמוך של השקל מול סל המטבעות.

טבלה 4 - תחזית מאקרו של בנק ישראל (נתונים נבחרים) על פי פרסום בינואר 2025 (שיעורי השינוי באחוזים)

	2026	2025	2024
תמ"ג	4.5	4.0	0.6
צריכה פרטית	5.5	7.5	4.0
השקעה בנכסים קבועים	15.0	8.0	(7.5)
שיעור האבטלה הרחב (תמוצע, גילאי 25-64)	3.1	3.1	3.5
אינפלציה	2.3	2.6	3.2
גירעון תקציבי	3.2	4.7	6.9

מחלקת המחקר של בנק ישראל צופה כי הריבית במשק תעמוד על 4.00%-4.25% בסוף 2025. תחזית הצמיחה עודכנה כלפי מעלה ל-4.0% השנה (מ-3.8%) ול-4.5% בשנת 2026. תחזית האינפלציה בשנת 2025 ירדה ל-2.6% מ-2.8%, על רקע הייסוף החד בשקל בסוף 2024 וציפייה להקלה במגבלות בצד ההיצע מחד, שתקוזז בעלייה בביקושים עם סיום המלחמה. התחזית הנוכחית מניחה המשך מלחמה בעצימות נמוכה עד סוף הרבעון הראשון ב-2025.

שוקי ההון והמערכת הפיננסית

שנת 2024 הייתה מאד חיובית עבור שוקי המניות, זאת על רקע המשך התרחבות בפעילות בעולם (בארה"ב בפרט) וירידת הריבית בעולם. יתכן שציפייה למדיניות פרו-עסקית על ידי הנשיא הנבחר של ארה"ב טראמפ תמכה גם היא בשוק המניות ברבעון האחרון. מדד ה-S&P עלה ב-23.3% השנה, ה-EUROSTOXX עלה ב-8.28% ותל אביב 35 עלה ב-28.39%. התשואות ל-10 שנים בארה"ב עלו ל-4.55% בסוף השנה, לעומת 3.8% בסוף הרבעון השלישי. למעשה, התשואות הארוכות בארה"ב עלו בחדות מאז תחילת הורדת ריבית הפד, זאת לנוכח ההערכות כאמור כי המדיניות של הנשיא הנבחר דונלד טראמפ תהיה אינפלציונית. בתקופה זו התשואות המקבילות בישראל ירדו ל-4.47% מ-4.87%, וה-CDS של ישראל ל-5 שנים ירד ל-90 נב, זאת לעומת 148 נב. בסוף הרבעון השלישי ו-60 נב. לפני המלחמה. במהלך 2024, כל שלוש חברות הדירוג הורידו את הדירוג של ישראל ושמו על אופק שלילי, כאשר Moody's הפגיעה עם הורדה של שתי דרגות ל-Baa1.

אינפלציה ושע"ח

קצב האינפלציה במהלך 2024 האיץ מקצב של 2.6% (12 חודשים האחרונים) בתחילת השנה לקצב של 3.5% באוקטובר ו-3.2% בסוף השנה. אינפלציית הליבה (המדד ללא סעיפי אנרגיה ופירות וירקות) האיצה מ-2.4% בתחילת השנה ל-3.3% בסופה. האצה באינפלציה הושפעה ממגבלות מצד ההיצע (טיסות, סחורה חקלאית וכו') ולחצי שכר על רקע מחסור של עובדים. מחירי השכירות במדד עלו ב-4% ב-2024, מחירי השירותים האחרים עלו ב-3.7% ומחירי הסחורות (ללא דלק) עלו ב-2.6%. למרות התנדויות בשקל במהלך השנה סביב אירועי הסלמה, בהסתכלות שנתית השקל התחזק ב-4.4% מול סל המטבעות, התחזק ב-5.4% מול היורו ופוחת קלות ב-0.6% מול הדולר (על רקע התחזקות הדולר בעולם). חוזקו של השקל הושפע מגורמים בסיסיים חיוניים (עודף בחשבון השוטף של כ-4.8% תוצר ב-2024), השקעות ריאליות, וציפיות לסיים הלחימה.

שוק הדיר והמשכנתאות

ההשקעות בבנייה למגורים התכווצו בחדות ב-25% מהרבעון השלישי לשנת 2023 ועד הרבעון השלישי לשנת 2024, בעיקר בשל היעדר 72 אלף עובדים פלסטינאים (מדווחים) אשר עבדו עד המלחמה, ומצב מלחמה בדרום ובצפון. יחד עם זאת, מספר העובדים הישראליים בענף הבינוי עלה ב-30 אלף מועסקים (ל-230 אלף) ונוספו 25 אלף עובדים זרים (הערכת בנק ישראל). עד סוף הרבעון השלישי מספר סיומי בנייה הגיע ל-53 אלף יחידות (שנה אחורה), מספר התחלות הבנייה ל-58 אלף, ומספר היתרי הבנייה ל-69 אלף. מספר הדירות בכל שלב הבנייה הפעילה עלה לשיא של 178 אלף יחידות. משך זמן הבנייה הממוצע התארך ל-34 חודשים מ-30 חודשים לפני המלחמה. למרות הירידה בפעילות, הביקוש לדיר עלה. מספר הדירות החדשות שנמכרו עלה ב-57% השנה (נתונים עד נובמבר) ומספר הדירות יד שנייה עלה ב-27%. מבצעי הקבלנים במסגרת 20-80, בהם משקי הבית דוחים לקיחת משכנתאות לשלוש שנים עודדו את הרכישות. יחד עם זאת, בחודשים האחרונים מסתמנת ירידה במכירות של דירות חדשות. בנובמבר נמכרו 3.0 אלפי יחידות דיר לעומת 3.4 אלפי יחידות דיר בספטמבר ו-4.2 אלף ביולי. מחירי הדירות עלו ב-7.8% ב-2024, האצה מקצב של 6.0% ברבעון השלישי וירידה של 2.2% ב-2023. ברבעון הרביעי לשנת 2024 ביצועי אשראי לדיר במערכת הבנקאית עמד על סך כ-30.5 מיליארדי ש"ח (בבנק 0.38 מיליארדי ש"ח, שיעור ממערכת של כ-1.3%) לעומת כ-17.1 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-78% (בבנק 0.36 מיליארדי ש"ח, שיעור ממערכת של כ-2.1%). ברבעון הרביעי שיעור המשכנתאות שניתנו במערכת ביחס LTV מעל 60% למטרת מגורים עמד על כ-45% (בבנק כ-35%), ושיעור החזר ממוצע (PTI) על המשכנתאות במערכת עמד על כ-29% (בבנק כ-30%). סכום המשכנתא הממוצעת היה כ-1,038 אלפי ש"ח (בבנק 708 אלפי ש"ח). בשנת 2024 ביצועי אשראי לדיר במערכת הבנקאית עמד על סך כ-100.8 מיליארדי ש"ח (בבנק 1.8 מיליארדי ש"ח, שיעור ממערכת של כ-1.8%) לעומת כ-77.1 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-31% (בבנק 2.1 מיליארדי ש"ח, שיעור ממערכת של כ-2.7%). בשנת 2024 שיעור המשכנתאות שניתנו במערכת ביחס LTV מעל 60% למטרת מגורים עמד על כ-46% (בבנק כ-36%), ושיעור החזר ממוצע (PTI) על המשכנתאות במערכת עמד על כ-29% (בבנק כ-30%). סכום המשכנתא הממוצעת היה כ-994 אלפי ש"ח (בבנק 751 אלפי ש"ח). [לפרטים נוספים ראה בפרק 3.1 סיכומי אשראי בטבלה 31-התפתחות ביצועי האשראי לדיר ומדדי ביצוע עיקריים.](#)

2.2 התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בשנת 2024 הסתכם ב- 154.6 מיליוני ש"ח, לעומת 134.6 מיליוני ש"ח אשתקד גידול של 15%. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הממוצע הייתה 11.1%, לעומת 10.5% בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הרביעי של שנת 2024 הסתכם ב- 22.6 מיליוני ש"ח, לעומת 24.4 מיליוני ש"ח אשתקד קיטון של 7%. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הממוצע הייתה 6.4%, לעומת 7.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

טבלה 5 – תמצית דוח רווח והפסד (במיליוני שקלים):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
שינוי באחוזים	שינוי כמותי	2023	2024	שינוי באחוזים	שינוי כמותי	2023	2024
(8%)	(14.0)	178.6	164.6	(4%)	(28.1)	731.7	703.6
(52%)	(18.2)	35.1	16.9	(40%)	(53.6)	133.3	79.7
3%	4.2	143.5	147.7	4%	25.5	598.4	623.9
(59%)	(8.4)	14.2	5.8	32%	11.8	37.0	48.8
68%	20.8	30.5	51.3	25%	31.4	123.8	155.2
-	-	-	-	100%	-	-	7.4
28%	12.4	44.7	57.1	31%	50.6	160.8	211.4
2%	1.5	69.8	71.3	2%	5.5	254.3	259.8
8%	2.6	32.7	35.3	10%	12.8	126.8	139.6
26%	12.0	46.9	58.9	16%	26.4	165.1	191.5
11%	16.1	149.4	165.5	8%	44.7	546.2	590.9
1%	0.5	38.8	39.3	15%	31.4	213.0	244.4
3%	0.4	14.1	14.5	10%	7.3	76.3	83.6
-	0.1	24.7	24.8	18%	24.1	136.7	160.8
633%	1.9	0.3	2.2	195%	4.1	2.1	6.2
(7%)	(1.8)	24.4	22.6	15%	20.0	134.6	154.6

להלן הגורמים העיקריים אשר השפיעו על רווחי הבנק בשנת 2024 לעומת שנת 2023:

1. הכנסות ריבית נטו – בשנת 2024 הסתכמו ב- 703.6 מיליוני ש"ח, לעומת 731.7 מיליוני ש"ח בשנת 2023, קיטון של 28.1 מיליוני ש"ח (4%). הקיטון נובע מהשפעת מחיר בסך 31.8 מיליוני ש"ח (4%) שקוזז חלקית מגידול בהשפעת כמות בסך 3.7 מיליוני ש"ח (1%).
2. הוצאות להפסדי אשראי – בשנת 2024 הסתכמו בהוצאות בסך 79.7 מיליוני ש"ח לעומת הוצאות בסך 133.3 מיליוני ש"ח בשנת 2023, קיטון של 53.6 מיליוני ש"ח (40%). בתקופה המקבילה נירשם גידול בהפרשה הקבוצתית אשר כללה את ההשפעה החזויה של מלחמת "חרבות ברזל" בסך של כ- 35.7 מיליוני ש"ח ובנוסף נרשמה השנה ירידה בהפרשה קבוצתית כ- 12.6 מיליוני ש"ח כתוצאה מקיטון ביתרת האשראי לאנשים פרטיים. שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מיתרת חוב רשומה בשנת 2024 עומד על 0.51% לעומת 0.87% בתקופה מקבילה אשתקד. לפרטים נוספים אודות ניתוח ההוצאות להפסדי אשראי מופיעים בהמשך פרק זה בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.

3. **סך הכנסות שאינן מריבית** – בשנת 2024 הסתכמו ב- 211.4 מיליוני ש"ח, לעומת 160.8 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ-50.6 מיליוני ש"ח (31%), מזה: הכנסות מימון שאינן מריבית – בשנת 2024 הסתכמו ב- 48.8 מיליוני ש"ח, לעומת 37.0 מיליוני ש"ח בשנת 2023. בשנת 2024 נרשמו הכנסות ממכירת תיקי אשראי בסך 37.4 מיליוני ש"ח לעומת 43.0 מיליוני ש"ח בשנת 2023. הגידול בסך של כ- 11.8 מיליוני ש"ח נובע בעיקר מגידול בסך 17.4 מיליוני ש"ח מפעילות השקעה בניירות ערך אשר קוזז חלקית מקיטון של כ-5.6 מיליוני ש"ח בהכנסות ממכירת תיקים.
- לפרטים נוספים אודות מכירות תיקי אשראי ראה להלן בפרק 1.6 אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן.
- הכנסות מעמלות** – בשנת 2024 הסתכמו ב-155.2 מיליוני ש"ח, לעומת 123.8 מיליוני ש"ח בשנת 2023 גידול של כ-31.4 מיליוני ש"ח (25%), עיקר הגידול נובע מעמלות סינדיקציה בסך של 11.0 מיליוני ש"ח כתוצאה מעסקת העמדת הלוואות משותפות לדיור ומפעילות בתחום כרטיסים נטענים בסך 15.4 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.
- הכנסות אחרות** – בשנת 2024 הסתכמו בהכנסות בסך 7.4 מיליוני ש"ח, הנובעים מרכישה על ידי הבנק של אגרות חוב שהנפיקה חברת הבת של הבנק.
4. **הוצאות תפעוליות ואחרות** – בשנת 2024 הסתכמו ב-590.9 מיליוני ש"ח, לעומת 546.2 מיליוני ש"ח בשנת 2023 גידול של כ-44.7 מיליוני ש"ח (8%): משכורות והוצאות נלוות גידול בסך 5.5 מיליוני ש"ח (2%), אחזקה ופחת בניינים וציוד גידול בסך 12.8 מיליוני ש"ח (כ-10%), הוצאות אחרות גידול בסך 26.4 מיליוני ש"ח (16%). פרטים נוספים אודות השינויים מוצגים להלן בסעיף [הוצאות תפעוליות ואחרות בטבלה 13](#).
- להלן הגורמים העיקריים אשר השפיעו על רווחי הבנק ברבעון הרביעי לשנת 2024 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:
1. **הכנסות ריבית נטו** – ברבעון הרביעי לשנת 2024 הסתכמו ב-164.6 מיליוני ש"ח, לעומת 178.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 14.0 מיליוני ש"ח (8%). עיקר הקיטון נובע מהשפעת מחיר בסך 9.9 מיליוני ש"ח (6%) ומהשפעת כמות בסך 4.1 מיליוני ש"ח (2%).
 1. **הוצאות להפסדי אשראי** – ברבעון הרביעי לשנת 2024 הסתכמו בהוצאות בסך 16.9 מיליוני ש"ח לעומת הוצאות בסך 35.1 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, קיטון של 18.2 מיליוני ש"ח (52%). בתקופה המקבילה נרשם גידול בהפרשה הקבוצתית אשר כללה את ההשפעה החזייה של מלחמת "חרבות ברזל". שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מיתרת חוב רשומה לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר, 2024 עומד על 0.43% לעומת 0.92% בתקופה מקבילה אשתקד.
 2. **סך הכנסות מימון שאינן מריבית** – ברבעון הרביעי של שנת 2024 הסתכמו ב-57.1 מיליוני ש"ח, לעומת 44.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. גידול של כ- 12.4 מיליוני ש"ח (28%), מזה:
 1. **הכנסות מימון שאינן מריבית** – ברבעון הרביעי של שנת 2024 הסתכמו ב-5.8 מיליוני ש"ח לעומת 14.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון הרביעי לשנת 2023 נרשמו הכנסות ממכירת תיק אשראי בסך 20.7 מיליוני ש"ח. בנטרול הכנסות מכירת תיקי אשראי, נרשם ברבעון הרביעי בשנת 2023 הפסדים בסך 6.5 מיליוני ש"ח. עיקר הקיטון נובע מהפסדים מפעילות במכשירים נגזרים אשר הסתכמו בהפסד בסך 6.7 מיליוני ש"ח ומפעילות מסחר אשר הסתכמו ב-0.6 מיליוני ש"ח.
 2. **הכנסות מעמלות** – ברבעון הרביעי לשנת 2024 הסתכמו ב-51.3 מיליוני ש"ח, לעומת 30.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 20.8 מיליוני ש"ח. עיקר הגידול נובע מעמלות סינדיקציה בסך של 9.5 מיליוני ש"ח כתוצאה מעסקת העמדת הלוואות משותפות לדיור, מפעילות בתחום כרטיסים נטענים בסך 5.5 מיליוני ש"ח, מעמלות המרה בסך של 2.1 מיליוני ש"ח ומהכנסות משירותי תיקי אשראי בסך של 1.5 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.
 3. **הוצאות תפעוליות ואחרות** – ברבעון הרביעי של שנת 2024 הסתכמו ב-165.5 מיליוני ש"ח, לעומת 149.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד גידול של כ-16.1 מיליוני ש"ח (11%):
 1. משכורות והוצאות נלוות גידול בסך 1.5 מיליוני ש"ח (כ-2%), אחזקה ופחת בניינים וציוד גידול בסך 2.6 מיליוני ש"ח (כ-8%), הוצאות אחרות גידול בסך 12.0 מיליוני ש"ח (כ-26%). פרטים נוספים אודות השינויים מוצגים להלן בסעיף [הוצאות תפעוליות ואחרות](#).

הכנסות והוצאות ריבית ושיעורי הכנסות והוצאות לפי סעיפי המאזן

טבלה 6 – הכנסות והוצאות ריבית ושיעורי הכנסות והוצאות לפי סעיפי המאזן (במיליוני שקלים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
שיעורי הכנסה אחוז	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת	שיעורי הכנסה אחוז	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת	
						נכסים נושאי ריבית
8.00	1,196.0	14,948.1	8.17	1,253.4	15,346.9	אשראי לציבור
3.99	138.8	3,476.3	4.21	199.2	4,731.8	פיקדונות בבנקים ובנקים מרכזיים
2.58	36.1	1,397.5	3.14	34.8	1,109.4	אגרות חוב
6.92	1,370.9	19,821.9	7.02	1,487.4	21,188.1	סה"כ נכסים נושאי ריבית
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
שיעורי הוצאה אחוז	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת	שיעורי הוצאה אחוז	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת	
						התחייבויות נושאות ריבית
3.74	513.7	13,726.4	4.11	645.6	15,690.5	פיקדונות הציבור
0.51	1.7	333.2	2.08	2.7	129.8	פיקדונות לבנקים וממשלה
3.94	123.8	3,138.1	4.35	135.5	3,111.7	אגרות חוב
3.72	639.2	17,197.7	4.14	783.8	18,932.0	סך הכל התחייבויות נושאי ריבית
3.20			2.88			פער הריבית
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024			
שיעורי הכנסה אחוז	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת	שיעורי הכנסה אחוז	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת	
						נכסים נושאי ריבית
7.42	281.6	15,179.1	6.82	261.2	15,309.4	אשראי לציבור
4.01	44.5	4,443.5	4.36	54.5	4,997.3	פיקדונות בבנקים ובנקים מרכזיים
2.62	8.5	1,298.5	2.87	8.7	1,214.4	אגרות חוב
6.40	334.6	20,921.1	6.03	324.4	21,521.1	סה"כ נכסים נושאי ריבית
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024			
שיעורי הוצאה אחוז	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת	שיעורי הוצאה אחוז	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת	
						התחייבויות נושאות ריבית
4.11	155.3	15,131.3	3.74	152.2	16,261.4	פיקדונות הציבור
0.52	0.3	231.5	2.71	0.4	59.0	פיקדונות לבנקים וממשלה
0.06	0.5	3,546.7	0.95	7.2	3,019.9	אגרות חוב
3.30	156.1	18,909.5	3.31	159.8	19,340.3	סך הכל התחייבויות נושאי ריבית
3.10			2.72			פער הריבית

בשנת 2024 בהשוואה לשנת 2023 פער הריבית הצטמצם ב-0.32 נקודות האחוז, היקף הנכסים נושאי ריבית עלו בשיעור של כ-7% ביחס לתקופה מקבילה אשתקד ושיעור ההכנסה עלה ב-0.1 נקודות האחוז.

ברבעון הרביעי לשנת 2024 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד פער הריבית הצטמצם ב-0.38 נקודות האחוז והיקף הנכסים נושאי ריבית עלו בשיעור של כ-3%.

לפירוט נוסף ראה [נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית לדוח ממשל תאגידי](#).

ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

טבלה 7 – ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (במיליוני שקלים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 לעומת השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 לעומת השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
שינוי נטו	גידול (קטו) בגלל שינוי		שינוי נטו	גידול (קטו) בגלל שינוי		
	מחיר	כמות		מחיר	כמות	
						נכסים נושאי ריבית
332.3	237.2	95.1	57.4	25.5	31.9	אשראי לציבור בישראל
131.9	120.7	11.2	59.1	15.9	43.2	נכסים נושאי ריבית אחרים בישראל
464.2	357.9	106.3	116.5	41.4	75.1	סך כל הכנסות הריבית
						התחייבויות נושאות ריבית
353.5	316.3	37.2	131.8	58.3	73.5	פיקדונות הציבור בישראל
(25.8)	(70.7)	44.9	12.8	14.9	(2.1)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
327.7	245.6	82.1	144.6	73.2	71.4	סך כל הוצאות הריבית
136.5	112.3	24.2	(28.1)	(31.8)	3.7	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023			
שינוי נטו	גידול (קטו) בגלל שינוי		שינוי נטו	גידול (קטו) בגלל שינוי		
	מחיר	כמות		מחיר	כמות	
						נכסים נושאי ריבית
43.9	24.0	19.9	(20.4)	(22.8)	2.4	אשראי לציבור בישראל
31.4	20.6	10.8	10.2	5.4	4.8	נכסים נושאי ריבית אחרים בישראל
75.3	44.6	30.7	(10.2)	(17.4)	7.2	סך כל הכנסות הריבית
						התחייבויות נושאות ריבית
111.1	99.4	11.7	(3.1)	(14.7)	11.6	פיקדונות הציבור בישראל
(44.6)	(62.1)	17.5	6.9	7.2	(0.3)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
66.5	37.3	29.2	3.8	(7.5)	11.3	סך כל הוצאות הריבית
8.8	7.3	1.5	(14.0)	(9.9)	(4.1)	סך הכל

פערי הריבית בין נכסים כספיים נושאי ריבית בניכוי עלויות על התחייבויות במצרי הצמדה השונים

טבלה 8 – פערי הריבית בין נכסים כספיים נושאי ריבית בניכוי עלויות על התחייבויות נושאות הריבית במצרי הצמדה השונים (במיליוני שקלים):

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
2.90%	2.69%	3.23%	2.76%	לא צמוד
4.24%	3.17%	3.52%	3.56%	צמוד למודד
0.90%	0.23%	0.42%	(0.14%)	מט"ח וצמוד מט"ח
3.10%	2.72%	3.20%	2.88%	סך הכול פערי הריבית
3.41%	3.06%	3.69%	3.32%	תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

טבלה 9 – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (במיליוני שקלים):

אחוז השינוי		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		
שיעורי	יתרה ממוצעת	שיעורי	יתרה ממוצעת	שיעורי	יתרה ממוצעת	
הכנסה/הוצאה		הכנסה/הוצאה		הכנסה/הוצאה		
						מטבע ישראלי לא צמוד ^(*)
(0.7%)	3.4%	6.80	14,356.8	6.75	14,841.6	סך נכסים נושאי ריבית
11.8%	6.3%	(3.57)	12,583.9	(3.99)	13,372.4	סך התחייבויות נושאות ריבית
(14.6%)		3.23		2.76		פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד למדד
4.5%	20.6%	7.81	4,662.7	8.16	5,622.8	סך נכסים נושאי ריבית
7.2%	26.8%	(4.29)	3,803.8	(4.60)	4,821.5	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.1%		3.52		3.56		פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(2.1%)	(9.9%)	3.77	803.4	3.69	723.7	סך נכסים נושאי ריבית
14.3%	(8.9%)	(3.35)	810.0	(3.83)	738.1	סך התחייבויות נושאות ריבית
(133.3%)		0.42		(0.14)		פער הריבית
						סך פעילות
1.4%	6.9%	6.92	19,821.9	7.02	21,188.1	סך נכסים נושאי ריבית
11.3%	10.1%	(3.72)	17,197.7	(4.14)	18,932.0	סך התחייבויות נושאות ריבית
(10.0%)		3.20		2.88		פער הריבית

^(*) הקיטון בפער הריבית של 0.32 נקודות האחוז הייתה השפעה עיקרית על הקיטון בהכנסות הריבית.

השפעת פערי הריבית לפי בסיסי הצמדה

מטבע ישראלי לא צמוד בשנת 2024 חלה ירידה בריבית בנק ישראל מרמה של 4.75% בתחילת השנה לרמה של 4.50% בסופה. פער הריבית במגזר הלא צמוד עמד בשנת 2024 על כ-2.76% לעומת 3.23% בשנת 2023. לקיטון פער הריבית 0.47 נ.א במגזר זה הייתה השפעה עיקרית על הקיטון ברווח המימוני. יתרת האשראי לציבור בריבית משתנה לא צמודה עמדה בסוף שנת 2024 על כ-8,135 מיליוני ש"ח מזה הלוואות לדיוור בסך כ-3,131 מיליוני ש"ח והלוואות לאנשים פרטיים בסך 1,256 מיליוני ש"ח לעומת יתרת האשראי לציבור בריבית משתנה לא צמודה אשר עמדה בסוף שנת 2023 על כ-8,440 מיליוני ש"ח מזה הלוואות לדיוור בסך כ-3,615 מיליוני ש"ח והלוואות לאנשים פרטיים בסך 1,434 מיליוני ש"ח.

מטבע ישראלי צמוד מדד - בשנת 2024 עלה המדד הידוע ב-3.4% לעומת עלייה של 3.3% בשנת 2023. פער הריבית עמד בתקופת הדוח על כ-3.56% לעומת 3.52% בשנת 2023. השפעת המדד על הכנסות ריבית, בשנת 2024 הייתה גידול של כ-33.6 מיליוני ש"ח לעומת גידול של כ-18.0 מיליוני ש"ח בשנת 2023. מרווח שיעורי הכנסות הריבית בין האשראי לציבור לבין מקורות הגיוס (פיקדונות הציבור ואג"ח) עמד בשנת 2024 על 3.66% לעומת 3.63% בשנת 2023. יתרת האשראי לציבור בריבית צמודה עמדה ליום 31 בדצמבר, 2024 על כ-5,089 מיליוני ש"ח מזה הלוואות לדיוור בסך כ-4,593 מיליוני ש"ח.

אחוז השינוי		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024		
שיעורי הכנסה/הוצאה	יתרה ממוצעת	שיעורי הכנסה/הוצאה	יתרה ממוצעת	שיעורי הכנסה/הוצאה	יתרה ממוצעת	
(2.3%)	1.4%	6.92	14,951.3	6.76	15,156.3	מטבע ישראלי לא צמוד
1.2%	0.1%	(4.02)	13,606.0	(4.07)	13,617.8	סך נכסים נושאי ריבית
(7.2%)		2.90		2.69		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד למדד
(17.3%)	10.5%	5.25	5,192.2	4.34	5,736.2	סך נכסים נושאי ריבית
14.7%	19.8%	(1.02)	4,154.5	(1.17)	4,977.8	סך התחייבויות נושאות ריבית
(25.1%)		4.23		3.17		פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
9.3%	(19.2%)	3.55	777.6	3.88	628.6	סך נכסים נושאי ריבית
37.7%	(35.2%)	(2.65)	1,149.0	(3.65)	744.7	סך התחייבויות נושאות ריבית
(74.4%)		0.90		0.23		פער הריבית
						סך פעילות
(5.5%)	2.9%	6.38	20,921.1	6.03	21,521.1	סך נכסים נושאי ריבית
0.9%	2.3%	(3.28)	18,909.5	(3.31)	19,340.3	סך התחייבויות נושאות ריבית
(12.3%)		3.10		2.72		פער הריבית

היקף הפעילות⁽³⁾ והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרי הצמדה השונים

טבלה 10 - היקף הפעילות⁽³⁾ והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרי הצמדה השונים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
היקף פעילות		תרומה להכנסות ריבית, נטו		היקף פעילות		תרומה להכנסות ריבית, נטו	
%-1	%-1	%-1	במיליוני ש"ח	%-1	%-1	במיליוני ש"ח	
73	73	73	527.6	70	66	468.1	לא צמוד
23	27	27	200.8	26	34	237.1	צמוד ⁽¹⁾
4	-	-	3.3	4	-	(1.6)	מט"ח ⁽²⁾
100	100	100	731.7	100	100	703.6	סה"כ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024			
היקף פעילות		תרומה להכנסות ריבית, נטו		היקף פעילות		תרומה להכנסות ריבית, נטו	
%-1	%-1	%-1	במיליוני ש"ח	%-1	%-1	במיליוני ש"ח	
72	68	68	121.6	71	71	117.6	לא צמוד
23	32	32	57.7	26	29	47.7	צמוד ⁽¹⁾
5	-	-	(0.7)	3	-	(0.7)	מט"ח ⁽²⁾
100	100	100	178.6	100	100	164.6	סה"כ

(*) מתחת ל-1 אלפי ש"ח.

- 1 הכנסות המגזר הצמוד כוללות גם הפרשי הצמדה.
- 2 הכנסות מגזר המט"ח אינן כוללות הפרשי שער על הקרן והשפעת מכשירים נגזרים המוצגים בהכנסות שאינן מריבית.
- 3 היתרות הממוצעות של נכסים והתחייבויות נושאי ריבית לפי מגזר הצמדה, מתוך סך היתרות הממוצעות של נכסים והתחייבויות נושאי ריבית.

לפרוט נוסף ראה **נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית לדוח ממשל תאגידי**.

התפלגות בהכנסות ריבית נטו לפי מגזרי פעילות

טבלה 11 - התפלגות בהכנסות ריבית נטו לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		
2024	2023	2024	2023	
531.6	462.8	195.3	122.3	משקי בית
22.3	20.5	4.9	5.4	בנקאות פרטית
160.9	135.9	39.2	37.0	עסקים
6.9	5.4	1.9	1.7	גופים מוסדיים
62.4	107.1	3.8	12.2	מגזר ניהול פיננסי
703.6	731.7	164.6	178.6	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(*) כ-79% מהכנסות הריבית נטו מקורם ממשקי בית.

מרווח אשראי ופיקדונות

מרווח מפעילות מתן האשראי – עמד בשנת 2024 על כ-2.9% בדומה לשנת 2023.

מרווח הפעילות מגיוס פיקדונות – עמד בשנת 2024 על כ-0.9% לעומת 1.0% בשנת 2023.

לפרטים נוספים אודות מרווחי אשראי ופיקדונות ראה להלן **בפרק 2.4 תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים וביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים**.

טבלה 12 – הוצאות בגין הפסדי אשראי (במיליוני שקלים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
סוג האשראי				סוג האשראי			
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכול	מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכול
6.9	0.7	89.9	97.5	7.9	0.5	82.8	91.1
(0.1)	-	(16.8)	(16.9)	-	-	(20.9)	(20.8)
(0.2)	2.1	(0.9)	1.0	4.2	(1.4)	(13.5)	(10.7)
8.2	6.5	37.0	51.7	5.1	(1.5)	16.5	20.1
14.8	9.3	109.2	133.3	17.2	(2.4)	64.9	79.7
15,282.3				15,660.7			
0.17%				0.17%			
0.20%				0.20%			
0.38%				0.38%			
15,282.3				15,660.7			
0.53%				0.45%			
2.35%				0.21%			
7.11%				4.59%			
15,282.3				15,660.7			
0.01%				0.01%			
0.09%				(0.03%)			
0.09%				(0.02%)			
15,282.3				15,660.7			
0.17%				0.17%			
0.20%				0.20%			
0.38%				0.38%			
15,282.3				15,660.7			
0.70%				0.50%			
0.01%				(0.02%)			
0.18%				0.18%			
15,282.3				15,660.7			

(1) לפרטים נוספים אודות יתרת ההפרשה ראה **ביאור 13 וביאור 29** לדוחות הכספיים ובפרק הסיכונים.

(2) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024 וביום 31 בדצמבר, 2023 ההוצאה בגין הפסדי אשראי כוללת הוצאה בגין הפרשה פרטנית, נטו בסך של כ- (0.7) מיליוני ש"ח וכ- (0.5) מיליוני ש"ח, בהתאמה. לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר, 2024 וביום 31 בדצמבר, 2023 ההוצאה בגין הפסדי אשראי כוללת הוצאה בגין הפרשה פרטנית, נטו בסך של כ- (0.5) מיליוני ש"ח וכ- 2.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(3) עדכוני מח"מ, מקדמי התאמות איכותיות ומאקרו בעיקר כתוצאה מהשינויים בסביבה הכלכלית, ומההשפעות הצפויים כתוצאה ממלחמת "חרבות ברזל".

(4) לפרטים נוספים ראה **בפרק 2.2 - התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר**.

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה, נתוני התקופות המקבילות מוצגים בהתאם להגדרות וכללי המדידה טרם היישום לראשונה. פרטים נוספים אודות השינויים והיישום לראשונה מוצגים **ביאור 1 לדוחות הכספיים**.

הוצאות

הוצאות תפעוליות ואחרות בשנת 2024 הסתכמו ב-590.9 מיליוני ש"ח, לעומת 546.2 מיליוני ש"ח בשנת 2023 גידול של כ-44.7 מיליוני ש"ח (גידול של כ-8%):
משכורות והוצאות נלוות גידול בסך 5.5 מיליוני ש"ח (2%) הנובע בעיקרו מגידול במחויבויות לזכויות עובדים ואקטואריה, מגידול במצבת כוח האדם, עדכוני שכר תקופתיים ותגמול משתנה.

אחזקה ופחת בניינים וציוד גידול בסך 12.8 מיליוני ש"ח (10%) עיקר הגידול נובע מפחת בגין עלויות תוכנה.
הוצאות אחרות גידול בסך 26.4 מיליוני ש"ח (16%). עיקר הגידול נרשם בסעיפי הוצאות בגין מחשוב, הוצאות בגין שיווק ופרסום והוצאות הנפקת כרטיסים נטענים כנגזרת מגידול פעילות ושירותים מקצועיים כמפורט בטבלה 13.

התפתחות רבעונית:

הוצאות תפעוליות ואחרות ברבעון הרביעי של שנת 2024 הסתכמו ב-165.5 מיליוני ש"ח, לעומת 149.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד גידול של כ-16.1 מיליוני ש"ח:
משכורות והוצאות נלוות גידול בסך 1.5 (2%) מיליוני ש"ח הנובע בעיקר מגידול במחויבויות לזכויות עובדים ואקטואריה, מגידול במצבת כוח האדם, עדכוני שכר תקופתיים ותגמול משתנה.

אחזקה ופחת בניינים וציוד גידול בסך 2.6 מיליוני ש"ח (כ-8%).
הוצאות אחרות גידול בסך 12.0 מיליוני ש"ח (כ-26%), עיקר הגידול נרשם בסעיפי הוצאות בגין מחשוב, הוצאות בגין שיווק ופרסום והוצאות הנפקת כרטיסים נטענים כנגזרת מגידול פעילות כמפורט בטבלה 13.

טבלה 13 – פרטים אודות הוצאות אחרות (במיליוני שקלים):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
שינוי באחוזים	שינוי כמותי	2023	2024	שינוי באחוזים	שינוי כמותי	2023	2024	
(7%)	(1.3)	18.3	17.0	10%	5.9	58.8	64.7	מחשב
121%	4.0	3.3	7.3	22%	3.7	17.2	20.9	שיווק ופרסום
73%	4.3	6.0	10.2	63%	12.9	20.5	33.3	הוצאות הנפקת כרטיסים נטענים
52%	3.6	6.9	10.5	28%	6.8	23.9	30.7	שירותים מקצועיים
(21%)	(0.4)	1.9	1.5	(33%)	(2.0)	6.0	4.0	הדרכה והשתלמויות
8%	0.1	1.2	1.3	(15%)	(0.8)	5.3	4.5	אחזקת רכב
100%	0.9	0.9	1.8	33%	1.6	4.8	6.4	עמלות
9%	0.8	8.5	9.3	(6%)	(1.8)	28.8	27.0	הוצאות שונות *
26%	12.0	46.9	58.9	16%	26.4	165.1	191.5	סך כל הוצאות האחרות

* כולל גם הוצאות שהיקף השינוי הכספי בהן בשנת 2024 אינו מהותי ביחס לשנת 2023.

פירוט ההוצאות מופיע ב**ביאור 7 לדוחות הכספיים**.

הוצאות והשקעות בגין מערך טכנולוגיות מידע⁽²⁾⁽³⁾

טבלה 14 - פרטים אודות ההוצאות וההשקעות במערך טכנולוגיות מידע (במיליוני שקלים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
		הוצאות שנרשמו בדוח רו"ח והפסד
27.3	27.6	הוצאות בגין שכ"ע ונלוות
73.7	84.7	הוצאות בגין פחת (עלויות תוכנה ומחשוב)
58.8	65.0	מחשוב (הוצאות אחרות) ⁽³⁾
159.8	177.3	סה"כ
		עלויות שנרשמו כנכסים
16.1	19.2	היוון בגין שכ"ע ונלוות
101.4	101.8	עלויות תוכנה נוספות וציוד מחשוב ⁽²⁾
117.5	121.0	סה"כ
		יתרת נכסים בגין מערך טכנולוגיית מידע
206.4	242.7	עלות מופחתת (עלויות תוכנה)
3.3	2.1	עלות מופחתת (ציוד מחשוב)
209.7	244.8	סה"כ

⁽¹⁾ מערך טכנולוגיית המידע כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 "ניהול טכנולוגיית המידע".

⁽²⁾ לפרטים נוספים אודות מערך טכנולוגיות המידע בבנק, ראה להלן [בדוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים](#).

⁽³⁾ העלייה בהוצאות מחשוב נובעת מעלייה בדמי תחזוקה, ובנוסף לעלייה בהיקף ההשקעות וכתוצאה מהפחת.

הפרשה למיסים על הרווח

הפרשה למיסים הסתכמה בשנת 2024 בסך של 83.6 מיליוני ש"ח לעומת 76.3 מיליוני ש"ח בשנת 2023, שיעור המס האפקטיבי הינו 34.2% לעומת 35.8% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת שיעור מס סטטוטורי של 34.2%. לפרטים נוספים ראה ביאור 8-הפרשה למיסים על הרווח.

הפרשה למיסים הסתכמה ברבעון הרביעי של שנת 2024 בסך של 14.5 מיליוני ש"ח לעומת 14.1 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, שיעור המס האפקטיבי הינו 36.9% לעומת 36.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

בתאריך 14 באפריל, 2024 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"ם ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024 במסגרתו תוקן צו ערך מוסף כך ששיעור מס השכר ומס הרווח המשולמים על פעילות בישראל של מוסד כספי שונה מ-17% ל-18%, וזאת החל מיום 1 בינואר, 2025.

כתוצאה מתיקון הצו כאמור, שיעור המס הסטטוטורי של החברה עלה מ-34.19% ל-34.75% כמו כן, בתקופת הדוח הבנק הכיר בגידול ביתרת המס הנדחה בסך של כ-0.8 מיליוני ש"ח.

התפתחויות בסעיפי רווח כולל אחר

הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק (לאחר השפעת המס) בשנת 2024 הסתכם ברווח כולל אחר בסך 6.0 מיליוני ש"ח, לעומת רווח כולל אחר בסך של כ-9.7 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. עליות הריבית וגידול בצפיות לאינפלציה נרשמו הכנסות שטרם מומשו מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו בסך 4.8 מיליוני ש"ח (כ-7.4 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס). בנוסף, נרשמו הכנסות כתוצאה מהתאמות של התחייבויות בגין הטבות עובדים בסך 1.0 מיליוני ש"ח (כ-1.5 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס).

בשנת 2023 נרשמו הכנסות שטרם מומשו מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו בסך 8.5 מיליוני ש"ח (כ-13.0 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס). בנוסף, נרשמו הכנסות כתוצאה מהתאמות של התחייבויות בגין הטבות עובדים בסך 1.1 מיליוני ש"ח (כ-1.8 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס).

הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק (לאחר השפעת המס) ברבעון הרביעי של 2024 הסתכם ברווח כולל אחר בסך 13.1 מיליוני ש"ח, לעומת רווח כולל אחר בסך של כ-12.7 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. עליות הריבית וגידול בצפיות לאינפלציה נרשמו הכנסות שטרם מומשו מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן בסך 13.3 מיליוני ש"ח (כ-20.4 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס). מנגד, נרשמו הוצאות כתוצאה מהתאמות של התחייבויות בגין הטבות עובדים בסך 0.2 מיליוני ש"ח (כ-0.3 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס).

ברבעון הרביעי של 2023 נרשמו הכנסות שטרם מומשו מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו בסך 12.3 מיליוני ש"ח (כ-18.8 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס). בנוסף, נרשמו הכנסות כתוצאה מהתאמות של התחייבויות בגין הטבות עובדים בסך 0.4 מיליוני ש"ח (כ-0.5 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס).

רווח כולל

סך הכל הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק בשנת 2024 הסתכם בסך של 160.6 מיליוני ש"ח, לעומת 144.3 מיליוני ש"ח בשנת 2023.

תשואת הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק על ההון העצמי הממוצע בשנת 2024 הייתה 11.5%, לעומת 11.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון הרביעי של 2024 הסתכם בסך של 29.5 מיליוני ש"ח, לעומת 37.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק על ההון העצמי הממוצע ברבעון הרביעי של 2024 הייתה 10.1%, לעומת 11.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

כל השינויים מקורם ברווח הנקי וברווח הכולל האחר כמוסבר לעיל.

לפירוט אודות נתוני רווח והפסד רב שנתיים, ראה [נספח 3 לדוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים](#). וכן [בפרק 1.4 מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן](#) לעיל.

2.3 המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתייבויות, ההון והלימות ההון והמינוף

ההתפתחויות בסעיפי הנכסים וההתייבויות

סך כל המאזן ליום 31 בדצמבר, 2024 הסתכם ב- 22,389.3 מיליוני ש"ח, לעומת 21,825.5 מיליוני ש"ח בתום שנת 2023 גידול של כ-2.6%.

מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך

יתרת הנכסים הסליים (מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך) ליום 31 בדצמבר, 2024 הסתכמה ב- 6,378.4 מיליוני ש"ח, לעומת כ-6,255.9 מיליוני ש"ח בתום שנת 2023, גידול של כ-2%.

יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 31 בדצמבר, 2024 הסתכמה בכ- 5,056.0 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 5,157.1 מיליוני ש"ח בתום שנת 2023.

יתרת ניירות הערך הסתכמה ביום 31 בדצמבר, 2024 ב- 1,322.4 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 1,098.8 מיליוני ש"ח בתום שנת 2023.

טבלה 15 - התפתחות תיק ניירות הערך (במיליוני שקלים):

שינוי יתרות - %	יתרה ליום 31 בדצמבר		יתרה ליום 31 בדצמבר		
	2024 ⁽⁹⁾	שערך ⁽²⁾	תנועות שוטפות ⁽¹⁾	2023	
100%	101.0	0.7	100.3	-	ניירות ערך מוחזקים לפדיון
3%	1,120.4	19.4	15.7	1,085.2	ניירות ערך זמינים למכירה
647%	101.0	11.4	76.1	13.5	ניירות ערך למסחר
20%	1,322.4	31.5	192.1	1,098.8	סה"כ ניירות ערך

(1) כולל קניות, מכירות, פדיונות ותקבולי ריבית.

(2) כולל ריבית צבורה ורווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בניירות ערך לפדיון, ניירות ערך זמינים למכירה, ניירות ערך למסחר והפירשי שער.

(3) עיקר הפעילות במהלך התקופה נובע מרכישת מק"ם ואג"ח ממשלתי בתיק למסחר ורכישת אגח ממשלתי בתיק לפדיון.

אשראי לציבור

טבלה 16 - התפתחות תיק האשראי (במיליוני שקלים):

שינוי יתרות - %	יתרה ליום 31 בדצמבר		פירעונות ומכירות תיקים		יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
	2024	בתקופה ⁽⁷⁾ ⁽⁸⁾	ביצועים בתקופה	2023		
(1%)	9,693	(1,788)	1,647	9,834	אשראי לדיור ⁽¹⁾ ⁽⁶⁾	
(8%)	1,415	(666)	545 ⁽⁹⁾	1,536	אשראי לאנשים פרטיים ^(*)	
(2%)	11,108	(2,454)	2,192	11,370	סך הכל אשראי לדיור וצרכני	
13%	1,515	(750)	926	1,339	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁵⁾	
(4%)	1,394	(772)	715	1,451	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן ⁽⁴⁾ ⁽⁷⁾	
47%	1,644	(385)	907 ⁽⁸⁾	1,122	אשראי עסקי אחר ^(*) ⁽²⁾	
2%	15,661	(4,361)	4,740	15,282	סך הכל אשראי לציבור בחטו	
-	221	-	-	212	הפרשה להפסדי אשראי	
2%	15,440	-	-	15,070	סך הכל אשראי לציבור נטו	

(*) סוג מחדש.

(1) לא כולל מיחזורים בביצועים ופירעונות.

(2) ליום 31 בדצמבר, 2024 כולל אשראי מנבחה הלוואות רכב ואשראי למטרה כללית בסך 189.4 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 - 176.6 מיליוני ש"ח).

(3) כולל צבירת ריבית, הפירשי הצמדה והפירשי שער ומחיקות חשבונאיות.

(4) סעיף בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן מתייחס למשכנתאות למטרות עסקיות ושיעבוד דירות ונכסים מסחריים.

(5) סעיף בינוי ונדל"ן - בינוי מתייחס לאשראי לרכישת קרקעות לבנייה וליווי פרויקטים למגורים.

(6) כולל מכירת תיקי משכנתאות בהיקף של כ-652.5 מיליוני ש"ח וכולל את חלקו של הבנק בהעמדה משותפת של הלוואות לדיור (סינדיקציה) בסך של כ-20.4 מיליוני ש"ח.

(7) כולל מכירת תיק מסחרי בהיקף של כ-266.4 מיליוני ש"ח מפעילות נדל"ן.

(8) כולל רכישת תיק בהיקף של כ-133 מיליוני ש"ח ורכישת לקוחות רכב מסחרי כ-60 מיליוני ש"ח.

(9) כולל רכישת לקוחות רכב פרטי כ-130 מיליוני ש"ח.

(10) בנטרו המכירות והעמדה משותפת של הלוואות לדיור (סינדיקציה) בסך 183.2 מיליוני ש"ח כל האשראי לציבור גדל בשיעור של 9.7%.

דוחות נכסיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

בניינים וציוד

יתרת בניינים וציוד הסתכמה ביום 31 בדצמבר, 2024 ב-265.1 מיליוני ש"ח לעומת כ-232.5 מיליוני ש"ח בתום שנת 2023. עיקר הגידול נובע מרכישת תוכנה לפרטים נוספים ראה [ביאור 15 בניינים וציוד](#).

נכסים אחרים

יתרת נכסים אחרים הסתכמה ביום 31 בדצמבר, 2024 ב-302.6 מיליוני ש"ח, לעומת כ-265.6 מיליוני ש"ח בתום שנת 2023.

פיקדונות הציבור

טבלה 17 – פיקדונות הציבור

שיעור מסך היתרה ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		שינוי יתרות-%	במיליוני ש"ח		
		2024	2023		2024	2023	
79%	80%	6%	13,980	13,179	פיקדונות של אנשים פרטיים ⁽¹⁾		
11%	10%	22%	1,958	1,603	פיקדונות של גופים מוסדיים		
10%	10%	9%	1,849	1,697	פיקדונות של תאגידים ואחרים		
100%	100%	8%	17,786	16,479	סה"כ פיקדונות הציבור		

⁽¹⁾ מזה סך של 2.2 מיליארד ש"ח לאנשים פרטיים אשר יש להם חשבון עו"ש פעיל בבנק לעומת 2.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. ליום 31 בדצמבר 2024 כ-79% מסך פיקדונות הציבור הינם של משקי בית. כ-49% מסך פיקדונות הציבור הינם עד לגובה של 1 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים אודות סוגי פיקדונות ופיקדונות לפי סדר גודל ראה [ביאור 18 פיקדונות הציבור](#). לפרטים נוספים אודות ניתוח איכותי וקבוצות המפקידים הגדולים ראה להלן [בפרק 3.3 סיכון נזילות ומימון](#).

פיקדונות מבנקים

יתרת פיקדונות מבנקים הסתכמו ביום 31 בדצמבר, 2024 בכ-47.8 מיליוני ש"ח לעומת כ-196.8 מיליוני ש"ח בתום שנת 2023.

אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

טבלה 18 – אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

שינוי יתרות באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	פירעונות ⁽¹⁾	הנפקות ⁽²⁾	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
					במיליוני ש"ח
(23%)	2,508	(746)	-	3,254	אגרות חוב
3%	214	-	5	209	כתבי התחייבות נדחים מותנים (coco)
(21%)	2,722	(746)	5	3,463	סך הכל כתבי התחייבות

⁽¹⁾ כולל גם צבירת ריבית והפרשי הצמדה.

⁽²⁾ הקיטון ביתרת אגרות החוב (בשיעור של כ-21%) נובע מפירעונות במהלך התקופה ומרכישה עצמית שהבנק רכש מהחברה הבת.

לפרטים אודות הנפקות ראה להלן [פרק 1.6 אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן](#) ו**ביאור 37 לדוחות הכספיים**.

נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 31 בדצמבר, 2024 ב-3.1 מיליוני ש"ח (מזה כ-0.6 מיליוני ש"ח עבור פעילות לקוחות), לעומת 1.3 מיליוני ש"ח בתום שנת 2023 (מזה כ-0.6 מיליוני ש"ח עבור פעילות לקוחות).

יתרת התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 31 בדצמבר, 2024 ב-2.8 מיליוני ש"ח (מזה כ-0.6 מיליוני ש"ח עבור לקוחות), לעומת 7.3 מיליוני ש"ח בתום שנת 2023 (מזה כ-0.6 מיליוני ש"ח עבור פעילות לקוחות).

התחייבויות אחרות

יתרת התחייבויות אחרות הסתכמה ביום 31 בדצמבר, 2024 ו-334.2 מיליוני ש"ח, לעומת כ-311.2 מיליוני ש"ח בתום שנת 2023.

פעילות חוץ מאזנית בניירת ערך המוחזקים בידי הציבור

נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 מספר הלקוחות המחזיקים תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק עומד על 4.5 אלפי לקוחות, בדומה לשנת 2023. שווי תיקי ניירות ערך של לקוחות אלה ליום 31 בדצמבר, 2024 עומד על כ-3.8 מיליארדי ש"ח, לעומת כ-3.3 מיליארדי ש"ח בסוף שנת 2023.

הון והלימות הון

טבלה 19 - יחס הלימות הון:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	
במיליוני ש"ח		
		א- הון עצמי לצורך חישוב יחס ההון
1,366.1	1,486.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
365.8	369.7	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,731.9	1,856.3	סך הכל הון כולל
		ב- יתרות משוקללות של נכסי סיכון
11,742.4	12,463.3	סיכון אשראי
15.4	24.3	סיכון שוק
1,276.8	1,441.5	סיכון תפעולי
13,034.6	13,929.1	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
1,329.2	1,451.3	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
38.6	44.8	זכויות שאינן מקנות שליטה
1,367.8	1,496.1	סך הכל הון עצמי
באחוזים		
10.5	10.7	ג- יחס ההון לרכיבי סיכון⁽⁴⁾
13.3	13.3	יחס הון עצמי לרובד 1 לרכיבי סיכון
9.5	9.5	יחס הון הכולל לרכיבי סיכון
12.5	12.5	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

⁽⁴⁾הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 בנושא מדידה והלימות הון כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי שעודכנו על מנת להתאימן להוראות באזל. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון רובד 1 מזערי של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי של 12.5%. ליחס הון רובד 1 התוספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח הינו 9.5%-12.5%, בהתאמה. קביעת יעדי ההון מהווה שלב התחלתי ומהותי בתהליך תכנון ההון כאשר יתר השלבים נגזרים ממנו שכן יעד ההון המזערי שקבע בנק ישראל מהווה, למעשה, מגבלת תכנון. יעד ההון נקבע תוך התחשבות בסביבה הרגולטורית, העסקית והארגונית של הבנק. לאור אי הוודאות הכלכלית הגבוהה והסיכונים הנלווים המחייבים תכנון הון זהיר ושמרני, אישור הדירקטוריון בישיבתו מיום 26 באוקטובר 2021, מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת וקבע שיעד הון רובד 1 החל מיום 31 בדצמבר 2021 יהיה 10.25% ובישיבתו מיום 16 בנובמבר 2021 קבע שיעד ההון הכולל החל מיום 31 בדצמבר 2021 יהיה 12.5%. בחודש אפריל 2022 אישר דירקטוריון הבנק את תוספת שולי הביטחון ליעדים אלה. בהמשך לתהליך הבחינה שמבצע בנק ישראל ליחסי ההון של הבנק והחלטתו, במהלך חודש דצמבר 2022, להפחית מדרישות יחס ההון של הבנק, קבע הדירקטוריון בישיבתו מיום 24 בינואר, 2023 על הורדת יחס ההון הנדרש החל מיום 31 בדצמבר, 2022 ל-10.0% מעל יחס זה קבע הדירקטוריון שולי ביטחון בשיעור של 0.1% ושולי הביטחון של ההנהלה עודכנו ל-0.15%. יעד ההון הכולל נקבע על 12.5%. שולי הביטחון עודכנו גם לגבי יעד זה ל-0.25%. תהליך הערכת הלימות ההון (ICAAP) ותכנון ההון הינו חלק מרכזי בניהול התכנית העסקית האסטרטגית וניהול הסיכונים של הבנק בראייה צופת פני עתיד. במסגרת תהליך תכנון ההון נבחנת השפעת היעדים האסטרטגיים והעסקיים על כרופיל הסיכון ועל ההון הנדרש על ידי הבנק. יעדי ההון השמרנים שנקבעו מסכמים

את הערכת הדיסקונטוריון על נאותות ההון של הבנק בהתייחס לתכנית העסקית צופה פני עתיד, הסיכון שהוגדר, פרופיל הסיכונים, הממשל התאגידי, והמצב הכספי של הבנק. יעדי ההון נקבעו גם בהתחשב בתאבון הסיכון שאותגר ע"י מגוון תרחישי קיצון בדרגות חומרה שונות, בהתאם להנחיות בנק ישראל. תכנון ההון של ה- ICAAP לימד כי לבנק יש הון מספק על פי התכנית העסקית שלו, כדי לעמוד בהון הנדרש ממנו וביעדי ההון שקבע, גם לאחר שאלה אותגרו ע"י שורה של מבחני קיצון. למטרת קביעת משקלי הסיכון, משתמש הבנק בדירוגי חברת הדירוג - Standard and Poor's Rating Group.

טבלה 20 - השפעה על יחס הון עצמי רובד 1 יחס ההון הכולל בעקבות שינויים היפותטיים בהון הבנק ובנכסי הסיכון (בנקודות האחוז):

תרחיש ^①	השפעה על יחס הון עצמי רובד 1 ליום		השפעה על יחס ההון הכולל ליום	
	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023
עלייה של 10% בהון העצמי	1.1	1.0	1.1	1.0
עלייה של 10% במכשירי הון רובד 2	-	-	-	0.2
עלייה של 10% בנכסי הסיכון	(1.0)	(1.0)	(1.2)	(1.2)

^① השפעה מקבילה בתרחיש של ירידה היפותטית.

השפעה של עלייה בריבית - להערכת הבנק, עלייה בשיעור של 1%, לא תגרום לשינוי מהותי ביחסי ההון של הבנק.

טבלה 21 - התפתחות ההון בשנת 2024 (במיליוני שקלים):

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	הון עצמי	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון סולל
1,367.8	1,366.1	365.8	1,731.9	
רווח נקי לתקופה ^(*)	154.6	154.6	-	154.6
דיבידנד ששולם	(38.5)	(38.5)	-	(38.5)
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס ^(*)	6.0	6.0	-	6.0
שינוי ביתרת כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון רובד 2	-	-	5.4	5.4
שינוי בהפרשה קבוצתית המוכרת כהון רובד 2	-	-	(1.5)	(1.5)
אחר	(7.8)	(7.8)	-	(7.8)
זכויות שאינן מקנות שליטה	6.2	6.2	-	6.2
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	1,496.1	1,486.6	369.7	1,856.3

^(*) ראה לעיל פירוט רווח ורווחיות בפרק 2.2 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.

לפרטים נוספים בדבר שינויים בהון העצמי, ראה בדוחות הכספיים, [דוח על השינויים בהון ובביאור 24 - הלימות הון, מינוף ונדליות לפי הוראות המפקח על הבנקים](#).

הון רובד 2

טבלה 22 – הון רובד 2

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	
במיליוני ש"ח		
208.8	214.2	כתבי התחייבות נדחים מסוג COCO*
157.0	155.5	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי
365.8	369.7	סך-הכל הון רובד 2

*כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן.

יחס מינוף

טבלה 23 – יחס מינוף

יתרה ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני ש"ח		
1,366.1	1,486.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות
21,982.8	22,544.2	סך חשיפות מאזניות
644.2	825.1	חשיפות חוץ מאזניות אחרות (לאחר מקדמי המרה לחשיפות מאזניות)
6.8	18.6	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
(0.8)	(0.7)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון עצמי רובד 1
22,633.0	23,387.2	סך החשיפות
6.0%	6.4%	יחס מינוף
4.5%	4.5%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף", (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות סיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 5%. ביום 15 בנובמבר, 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ 4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר, 2023 תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר, 2025. תאגיד בנקאי שניצל את ההקלה במועד זה, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. הבנק לא ניצל הקלה הזו. ביום 19 ביוני, 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 206 בנושא מדידה והלימות הון - סיכון התפעולי, בהתאם לחוזר עודכן אופן חישוב נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי. מועד תחילת השינויים נקבע החל מיום ה-1 בינואר 2026. להערכת הבנק יישום העדכון צפוי להביא לעלייה ביחס הון רובד 1 וביחס הון הכולל בשיעור של כ-0.3% וכ-0.2% בהתאמה.

מדיניות חלוקת דיבידנדים

ביום 26 באוקטובר, 2021 החליט דירקטוריון הבנק לאמץ מדיניות חלוקת דיבידנד ("מדיניות חלוקת הדיבידנד הקודמת"), כמפורט בדוח המידי שפרסם הבנק ביום 26 באוקטובר, 2021 (אסמכתא מס' 2021-01-160020), אשר המידע המופיע בו מובא על דרך ההפניה. בהתאם למדיניות זו, ניתן לחלק דיבידנד של לפחות 30% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון הרגולטורים החלים עליו גם לאחר חלוקת הדיבידנד.

בעקבות אי הוודאות שנוצרה כתוצאה ממלחמת "חרבות ברזל" והשלכותיה העיקריות, פרסם המפקח על הבנקים ביום 12 בנובמבר 2023 הנחיה בדבר תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים. על פי הדרישה, על הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים על רקע תוצאות המלחמה ואי הוודאות לגבי הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק. בהתחשב במצב הלימות ההון ויעדיו וכן בתוכנית להתפתחות העסקית הצפויה החליט הדירקטוריון ביום 28 בנובמבר 2023 שאין מקום לשינוי במדיניות 2021 השמרנית. כן הוחלט כי מועדי החלוקה יותאמו להתפתחות ולעמידה ביעדי הלימות ההון.

ביום 26 בדצמבר, 2024 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת ("מדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת"). מדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת אינה שונה במהותה ממדיניות חלוקת הדיבידנד הקודמת. מדיניות זו עודכנה בהתאמה לאסטרטגיה הרב שנתית המעודכנת של הבנק. בהתאם למדיניות זו, ניתן יהיה לחלק בשיעור של לפחות 30% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק, בגין רווחי התקופה שחלה ממועד החלוקה הקודמת עד למועד החלטת הדירקטוריון בדבר חלוקה נוספת, ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון הרגולטורים החלים עליו גם לאחר חלוקת הדיבידנד.

חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 והוראות בנק ישראל, כפי שייקבעו מעת לעת, ולכן נסיבות מסוימות יכול וימנעו מהבנק את האפשרות לחלק דיבידנד.

מדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת תישאר בתוקפה כל עוד לא החליט הדירקטוריון אחרת ועשויים להיות בה שינויים מעת לעת, ואין באמור בה כדי לגרוע מסמכות דירקטוריון הבנק להחליט מעת לעת בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין ובהוראות רגולטוריות החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או על שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד בגין תקופה מסוימת.

ביום 9 במאי 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות כדיבידנד סופי לשנת 2023 את הדיבידנד כדלקמן:

- סך של כ- 21.6 מיליוני ש"ח (ברוטו) במזומן על בסיס יתרת עודפי הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני, 2023. הדיבידנד הנ"ל שולם ביום 11 בספטמבר, 2023 לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 29 באוגוסט, 2023.

- סך של כ- 12.5 מיליוני ש"ח (ברוטו) במזומן על בסיס יתרת עודפי הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2023. הדיבידנד הנ"ל שולם ביום 8 באפריל, 2024 לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 1 באפריל, 2024.

לפרטים נוספים ראו דיווח מידי בדבר זימון אסיפת בעלי המניות מיום 3 באפריל, 2024 (מספר אסמכתא 2024-01-032626) ודוח מידי על תוצאות אסיפה כללית מיום 9 במאי, 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-046372), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

ביום 20 באוגוסט, 2024 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בגין רווחי החציון הראשון לשנת 2024 בסך כולל של כ-26.0 מיליוני ש"ח. הדיבידנד האמור שולם ביום 5 בספטמבר, 2024 לבעלי מניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 28 באוגוסט, 2024 (המועד הקובע). לפרטים נוספים ראו דוח מידי על חלוקת דיבידנד שפרסם הבנק ביום 20 באוגוסט 2024 (מס' אסמכתא 2024-01-091090) אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

ביום 18 במרץ, 2025 ולאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בגין רווחי החציון השני לשנת 2024 בסך כולל של כ- 20.4 מיליוני ש"ח, אשר ישולם ביום 9 באפריל, 2025 לבעלי המניות של הבנק.

מובהר בזה, למען הסר ספק, כי אין באישור מדיניות חלוקת דיבידנד כדי ליצור התחייבות כלפי צד שלישי כלשהו לחלוקה של דיבידנד בפועל ו/או מועדי תשלום דיבידנד ו/או שיעורו וכי כל חלוקה של דיבידנד בפועל יהיה כפוף לעמידה בכל התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ומגבלות החלות על הבנק בהתייחס לחלוקה ולהחלטה ספציפית של הדירקטוריון.

2.4 תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפיו וחברות בנות ומספק מגוון שירותים בנקאיים בחמישה מגזרי פעילות עיקריים. גישת ההנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישת פילוח המגזרים הפיקוחית כמתואר להלן:

(1) **מגזר משקי הבית** – לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים (למעט אלה הנכללים במגזר בנקאות פרטית).

במסגרת פעילות מגזר משקי הבית מספק הבנק מגוון של שירותים ומוצרים פיננסיים עבור אנשים פרטיים (למעט אלו המיוחסים למגזר "בנקאות פרטית"). המוצרים העיקריים העומדים לרשות לקוחות הבנק במסגרת מגזר פעילות זה כוללים: הלוואות לרכישת דירת מגורים ונכסים מסחריים, הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים, הלוואות צרכניות, חשבונות עו"ש, פיקודנות וחשכונות, פעילות בשוק ההון בניירות ערך, כרטיסי אשראי וכרטיסים נטענים ללקוחות הבנק. מרבית לקוחות הבנק המשתייכים למגזר פעילות זה, מקבלים מהבנק שירותי בנקאות באמצעות סניפי הבנק, באמצעים דיגיטליים ועל ידי מוקד הלקוחות של הבנק, לרבות שירותי ה-IVR.

במסגרת פעילות הנפקת כרטיסי אשראי נטענים הבנק מנפיק תחת רישיון מאסטר כארד מגוון כרטיסי חיוב לצרכים עסקיים שונים במודל Business2Business2Customer. הפעילות הנוכחית ממוקדת בהנפקת כרטיסים נטענים ובעיקר לתושבים זרים ומהווה חלופה פשוטה ואיכותית לחשבון בנק. שיווק הכרטיסים מבוצע באמצעות מספר מפיצים אשר התקשרו עם הבנק בהסכמי הפצה ומהווים גם את הקו הראשון ללקוח בהיבטים השירותיים. לנתונים כמותיים על פעילות זו ראו ניתוח פעילות מגזר משקי בית בהמשך.

(2) **מגזר בנקאות פרטית** – לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים להם יתרת תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליוני ש"ח.

(3) **מגזר עסקי** – לקוחות המגזר הינם חברות בניה, קבלנים וחברות נדל"ן, תאגידים, עמותות וכן עסקים קטנים ובינוניים.

במסגרת פעילות המגזר העסקי מספק הבנק שירותים בנקאיים ללקוחות עסקיים. שירותים אלה ניתנים ללקוחות הבנק, בעיקר באמצעות החטיבה העסקית וכן באמצעות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל פעילות בסקטור הנדל"ן של ליווי פרויקטים לבניה למגורים בעיקר בשיטת הליווי הסגור, בין היתר, מימון פרויקטים לפי תמ"א 38 לסוגיה וכן מתן אשראי ללקוחות עסקיים קטנים ובינוניים כנגד בטחונות שונות.

המגזר העסקי מחולק לתתי מגזרים להלן:

- מגזר עסקים קטנים וזעירים – עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-50 מיליוני ש"ח.

- מגזר עסקים בינוניים וגדולים⁽⁴⁾ – עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח.

(4) **מגזר מוסדיים** – לקוחות המגזר כוללים חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים נוספים.

(5) **מגזר ניהול פיננסי** – המגזר כולל את פעילות הנוסטרו ופעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק. הפעילויות במגזר זה כוללות את הניהול הכספי של הבנק, ואינן כוללות פעילות מול לקוחות הבנק. תחומי הפעילות העיקריים במגזר זה הם:

ניהול ההון הפיננסי הפנוי של הבנק, ניהול נכסים והתחייבויות, ניהול תיק הנוסטרו של הבנק, ניהול החשיפות לסיכונים שוק לרבות חשיפות בסיס, ריבית ונזילות, פעילות מול בנקים בארץ ובחו"ל, פעילות רכישה, מכירה ושירותי תיקי אשראי. לפרטים נוספים ראה בפרק ממשל תאגידי.

⁽⁴⁾ מגזר זה כולל את הפעילות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

לפרטים אודות הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ולפרטים נוספים אודות תוצאות הפעילות ראה [ביאור 28 לדוחות הכספיים](#).

טבלה 24 – מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024									
סך הכל	מבד ניהול פיננסי ¹⁾	גופים מוסדיים	עסקים בינניים וגדולים ²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ³⁾			
						מזה: אחר	מזה: הלוואות לדיר	סה"כ משקי בית	
438.2	18.9	-	23.4	89.3	0.1	128.3	178.2	306.5	מרווח מפעילות מתן אשראי
163.9	-	6.3	9.1	25.7	20.2	102.6	-	102.6	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
101.5	43.8	0.6	2.7	10.4	2.0	18.7	23.3	42.0	אחר
703.6	62.7	6.9	35.2	125.4	22.3	249.6	201.5	451.1	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
211.4	80.3	-	12.4	33.9	4.9	71.5	8.4	79.9	סך הכנסות שאינן מריבית
79.7	5.7	-	1.9	9.6	-	64.9	(2.4)	62.5	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
590.9	18.2	5.9	20.8	57.4	17.8	285.1	185.7	470.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
83.6	40.7	0.3	8.5	31.6	3.2	(9.9)	9.2	(0.7)	הפרשה למיסים על הרווח
160.8	78.4	0.7	16.4	60.7	6.2	(19.0)	17.4	(1.6)	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6.2	-	-	-	-	-	6.2	-	6.2	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
154.6	78.4	0.7	16.4	60.7	6.2	(25.2)	17.4	(7.8)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
355.2	9.3	3.5	10	32.4	10.8	189.9	99.3	289.2	הוצאות ישירות
235.7	8.9	2.4	10.8	25.0	7.0	95.2	86.4	181.6	הוצאות עקיפות
316.5	84.3	2.4	23.5	78.0	10.8	43.6	73.9	117.5	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
15,660.7	189.4	-	933.3	3,345.4	13.2	1,486.9	9,692.5	11,179.4	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
17,786.4	-	1,958.1	596.0	1,252.9	2,998.3	10,981.1	-	10,981.1	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023									
435.1	14.9	-	17.1	73.5	0.3	141.4	187.9	329.3	מרווח מפעילות מתן אשראי
147.8	-	4.9	10.7	25.0	18.8	88.4	-	88.4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
148.8	92.2	0.5	2.0	7.6	1.4	17.2	27.9	45.1	אחר
731.7	107.1	5.4	29.8	106.1	20.5	247.0	215.8	462.8	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
160.8	47.2	-	12.2	28.8	5.0	56.5	11.1	67.6	סך הכנסות שאינן מריבית
133.3	7.6	-	1.4	5.9	-	109.2	9.2	118.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
546.2	16.0	2.4	11.4	39.7	11.1	295.0	170.6	465.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
76.3	46.9	1.1	10.4	31.9	5.2	(36.0)	16.8	(19.2)	הפרשה למיסים על הרווח
136.7	83.8	1.9	18.8	57.4	9.2	(64.7)	30.3	(34.4)	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2.1	-	-	-	-	-	2.1	-	2.1	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
134.6	83.8	1.9	18.8	57.4	9.2	(66.8)	30.3	(36.5)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
336.5	7.9	1.7	5.8	21.7	7.0	196.1	96.3	292.4	הוצאות ישירות
209.7	8.1	0.7	5.6	18.0	4.1	98.9	74.3	173.2	הוצאות עקיפות
271.4	89.0	2.3	22.4	69.0	11.8	(1.2)	78.1	76.9	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
15,282.3	176.7	-	745.6	2,904.4	10.5	1,611.0	9,834.1	11,445.1	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
16,479.1	-	1,603.2	716.1	980.9	2,840.5	10,338.4	-	10,338.4	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024									
סך הכל	מבד ניהול פיננסי ⁽³⁾	גופים מוסדיים	עסקים בינניים ובזולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾		סה"כ משקי בית	
						מזה: אחר	מזה: הלוואות לדיר		
107.4	3.7	-	6	23.4	-	30.7	43.6	74.3	מרווח מפעילות מתן אשראי
41.8	-	1.7	2.1	6.0	5.1	26.9	-	26.9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
15.4	0.4	0.2	0.7	0.7	(0.2)	4.8	8.8	13.6	אחר
164.6	4.1	1.9	8.8	30.1	4.9	62.4	52.4	114.8	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
57.1	19.2	0.0	3.0	12.4	1.5	18.9	2.1	21.0	סך הכנסות שאינן מריבית
16.9	(0.7)	-	(1.1)	3.9	-	15.4	(0.6)	14.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
165.5	5.3	1.7	6.6	17.2	4.9	78.7	51.1	129.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
14.7	6.9	-	2.2	7.9	0.5	(4.6)	1.6	(3.0)	הפרשה למיסים על הרווח
24.8	11.8	0.2	4.1	13.5	1.0	(8.2)	2.4	(5.8)	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנת שליטה
2.2	-	-	-	-	-	2.2	-	2.2	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנת שליטה
22.6	11.8	0.2	4.1	13.5	1.0	(10.4)	2.4	(8.0)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
102.9	3.0	1.0	3.3	10.2	3.1	54.7	27.6	82.3	הוצאות ישירות
62.6	2.3	0.7	3.3	7.0	1.8	24.0	23.5	47.5	הוצאות עקיפות
65.6	13.3	0.8	6.3	19.0	2.2	6.8	17.2	24.0	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023									
108.0	0.2	-	4.9	20.4	0.1	35.0	47.4	82.4	מרווח מפעילות מתן אשראי
38.6	-	1.4	2.7	6.2	5.0	23.3	-	23.3	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
32.0	12.0	0.4	0.6	2.3	0.2	4.4	12.1	16.5	אחר
178.6	12.2	1.8	8.2	28.9	5.3	62.7	59.5	122.2	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
44.7	17.7	-	3.6	5.6	1.1	15.1	1.6	16.7	סך הכנסות שאינן מריבית
35.1	2.6	-	0.7	(1.4)	-	30.3	2.9	33.2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
149.4	3.7	0.6	3.5	11.5	2.9	83.2	44.0	127.2	הוצאות תפעוליות ואחרות
14.1	8.9	0.5	2.8	9.0	1.4	(13.0)	4.5	(8.5)	הפרשה למיסים על הרווח
24.7	14.7	0.7	4.8	15.4	2.1	(22.7)	9.7	(13.0)	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנת שליטה
0.3	-	-	-	-	-	0.3	-	0.3	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנת שליטה
24.4	14.7	0.7	4.8	15.4	2.1	(23.0)	9.7	(13.3)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
91.5	2.0	0.5	1.7	6.2	1.8	55.9	23.4	79.3	הוצאות ישירות
57.9	1.7	0.1	1.8	5.3	1.1	27.3	20.6	47.9	הוצאות עקיפות
62.9	15.8	0.7	6.0	19.0	2.9	(5.3)	23.8	18.5	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

שינויים עיקריים ברווח הנקי:

מגזר משקי בית

במגזר משקי בית הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בשנת 2024 הסתכם בהפסד בסך 7.8 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך 36.5 בשנת 2023, שיפור של 28.7 מיליוני ש"ח. ברווח לפני מס נרשם גידול של 51.3 מיליוני ש"ח על פי הפירוט שלהלן:

סה"כ הפרש	הפרש בתת מגזר אחר		הפרש בתת מגזר הלוואות לדיור		
	סכום	הסבר	סכום	הסבר	
(11.7)	2.6	גידול בברווח מפעילות קבלת פיקדונות בסך 14.2 מיליוני ש"ח שקוזז מקיטון בברווח מפעילות מתן אשראי בסך 13.1 מיליוני ש"ח	(14.3)	קיטון בברווח מפעילות מתן אשראי	הכנסות הריבית נטו
12.9	15.6	עליה בהכנסות מכרטיסי אשראי נטענים (**)	(2.7)	קיטון בהכנסות מעמלות	הכנסות שאינן מריבית (*)
(55.9)	(44.3)	גידול בשנת 2023 בהפרשה הקבוצתית בשל מלחמת "חרבות ברזל" וכן ירידה ביתרות אשראי של 124.1 מיליוני ש"ח	(11.6)	גידול בשנת 2023 בהפרשה הקבוצתית בשל מלחמת "חרבות ברזל"	הוצאות להפסדי אשראי
5.2	(9.9)	קיטון בהוצאות הישירות בשל ירידה בהיקף פעילות האשראי	15.1	גידול בהוצאות העקיפות בשל עליה בהיקף הפעילות	הוצאות התפעוליות
28.7	41.6		(12.9)		רווח (הפסד) לאחר מיסים המיוחס לבעלי מניות הבנק

(*) יצויין כי ההכנסה ממכירת תיקי משכנתאות וסינדיקציה נרשמות במגזר ניהול פיננסי בעוד שהוצאות יצור משכנתאות נרשמות במגזר משקי בית.

(**) בשנת 2024 ההכנסות מכרטיסי אשראי נטענים הסתכמו ל 41.5 מיליוני ש"ח בהשוואה ל 26.1 מיליוני ש"ח בשנת 2023, גידול של 15.4 מיליוני ש"ח. ההוצאות מפעילות זו הסתכמו בשנת 2024 ל- 33.3 מיליוני ש"ח בשוואה ל- 20.4 מיליוני ש"ח בשנת 2023, גידול של 12.9 מיליוני ש"ח. סך הסכום שהוטען בכרטיסים אלה (מחזור הפעילות) בשנת 2024 הסתכם ל- 4,591 מיליוני ש"ח לעומת 2,802 מיליוני ש"ח בשנת 2023, גידול של 1,789 מיליוני ש"ח.

מגזר בנקאות פרטית

בשנת 2024 נרשם במגזר זה רווח נקי בסך של 6.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח בסך 9.2 מיליוני ש"ח בשנת 2023. עיקר הקיטון נובע מגידול בהוצאות תפעוליות במגזר.

מגזר עסקי (עסקים קטנים וזעירים, עסקים בינוניים וגדולים)

בשנת 2024 נרשם רווח נקי במגזר זה בכללותו בסך של 77.1 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח בסך של 76.2 מיליוני ש"ח בשנת 2023. במגזר זה נרשם גידול בהכנסות ריבית נטו של 24.7 מיליוני ש"ח, שנבע מעלייה ביתרות האשראי ובמקביל גידול בהוצאות התפעוליות בסך של 27.1 מיליוני ש"ח.

מגזר גופים מוסדיים

בשנת 2024 נרשם במגזר זה רווח נקי של 0.7 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח בסך 1.9 מיליוני ש"ח בשנת 2023. הקיטון נובע מגידול בהוצאות התפעוליות במגזר של 3.5 מיליוני ש"ח שקוזז חלקית עקב גידול בהכנסות ריבית נטו בסך של 1.5 מיליוני ש"ח.

מגזר ניהול פיננסי

בשנת 2024 נרשם במגזר זה רווח נקי בסך 78.4 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח בסך 83.8 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. במגזר זה נרשם קיטון בהכנסות מריבית נטו של 44.4 מיליוני ש"ח, עיקר הקיטון נובע מירידה בפער הריבית. במקביל נרשם גידול של 33.1 מיליוני ש"ח בהכנסות שאינן מריבית בעיקר בגין הכנסות ממכירת תיקי משכנתא, סינדיקציה, נוסטרו ורכישה חוזרת של אג"ח.

לפרטים נוספים אודות היקף ההוצאות העקיפות בכל מגזר ומפתחות ההקצה ראה [בביאור 28 מגזרי פעילות בדוחות הכספיים ובפרק 2.2 התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.](#)

2.5 חברות מוחזקות עיקריות

ביום 25 במאי, 2022, הושלמה עסקה במסגרתה הבנק הקים תאגיד עזר בנקאי, תמר אריאל קפיטל בע"מ ("החברה הבת"), אשר אליו הועברה פעילות האשראי הצרכני של הבנק לרבות תיק קיים בהיקף של 1.4 מיליארד ש"ח, ובמקביל, רכשו חברות מקבוצת הפניקס כ-19.99% ממניות החברה הבת. ממועד זה, מועבר לחברה הבת כל האשראי הצרכני המבוצע בבנק. כתוצאה מהעסקה רשם הבנק תוספת להון בסך כולל של כ-69.7 מיליוני ש"ח.

בנוסף, מעביר הבנק לחברה אשראי צרכני המבוצע באופן שוטף.

החברה הבת הוקמה לאחר שהתקבל אישור בנק ישראל להקמה ושליטה בחברה הבת, התקבלה החלטת מיסוי מוסכמת מרשות המסים אשר הסדירה את נושא המס בקשר להעברת פעילות האשראי הקמעונאי של הבנק לחברת בת והתקבל אישור רשות התחרות לפטור מאישור להסדר כובל לפי סעיף 14 לחוק התחרות הכללית, התשמ"ח-1988 (הפטור ניתן לתקופה קצובה בת 3 שנים ומותנה בהקצאת אמצעי שליטה לפניקס בשיעור של עד 19.99%).

במסגרת העסקה התקשר הבנק עם החברה הבת בהסכם למתן שירותי ניהול ותפעול, לפיו יעמיד הבנק לחברה את כלל שירותי הניהול והתפעול ויעמיד לה מקורות המימון הנדרשים לפעילותה.

להלן נתונים עיקריים מהדוחות של חברת תמר אריאל קפיטל:

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 בדצמבר 2024	
במיליוני ש"ח		
1,521.2	1,416.2	אשראי, נטו
1,385.1	1,257.8	פיקדונות מחברת האם
193.3	224.2	הון עצמי
10.5	30.9	רווח נקי לשנה של החברה

במהלך התקופה המדווחת לא חלו התפתחויות מהותיות בפעילות של החברות המוחזקות למעט האמור לעיל.

לפרטים על חברות מוחזקות עיקריות נוספות ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות דוח על בסיס התאגיד הבנקאי בלבד (לא מאוחד) ראה באתר הבנק.

לפרטים נוספים אודות תרשים מבנה אחזקות הבנק בחברות בת ראה בדוח ממשל תאגידי.

פרק 3 - סקירת הסיכונים

התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

מלחמת "חברות ברזל" שפרצה ב-7 באוקטובר, 2023 הובילה לירידה חדה בתוצר ברבעון הרביעי של 2023 וברבעונים לאחר מכן נרשמה התאוששות הדרגתית בפעילות המשק. נוכח ההתפתחויות הגיאופוליטיות בחודשים האחרונים ובראשן הרגיעה היחסית בחזית לבנון וההסכם להפסקת האש בעזה, קיימת ירידה בהסתברות לתרחישים ביטחוניים בעלי השלכות כלכליות חמורות יותר, אך אי הוודאות הביטחונית והכלכלית עדיין גבוהה ונכון למועד כתיבת דוח זה, קיימת אי וודאות רבה בנוגע ל- "יום שאחרי המלחמה" בכל הקשור למצב הפוליטי, והביטחוני עם סיומה וכתוצאה השלכות על המשק.

הבנק מנהל את עסקיו ואת סיכויי בהתאם למסגרת שקבע לניהול ובקרת הסיכונים המהותיים אליהם הוא נחשף כחלק מפעילותו העסקית, המתבססת על עקרונות וסטנדרטים בינלאומיים מקובלים המותווים ע"י הרגולטור. מסגרת זו קובעת את העקרונות לניהול ולבקרת הסיכונים של הבנק בכל מצב טבע: שגרה, התרעה וקיצון. אחד ממרכיביה המרכזיים של מסגרת ניהול ובקרת הסיכונים של הבנק הוא תאבון הסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון, ומעוגן במסמכי המדיניות השונים של הבנק ובמסמך מדיניות ייעודי הכולל את מדיניות תאבון הסיכון של הבנק, את המגבלות הכמותיות והאיכותיות הקובעות את תקרות החשיפה ואת העקרונות לקביעה, ניטור וניהול תאבון הסיכון לנוכח התפתחות פרופיל הסיכון של הבנק. הנהלת הבנק אחראית, בין היתר, באמצעות קווי ההגנה שנקבעו בבנק לניהול ובקרת הסיכונים השונים, ליישום העקרונות שנקבעו לניהול הסיכונים, ולעמידה בעקרונות תיאבון הסיכון ע"י הגדרת ואכיפת מגבלות סיכון המתאימות לפעילויות הבנק וזאת, בהתאם לתיאבון הסיכון שנקבע. מגבלות אלה נקבעות בשגרה ובחירום, כדי לתמוך בעמידת הבנק ביעדיו העסקיים, ולהבטיח כי היעדים העסקיים מושגים תוך עמידה בפועל בפרופיל סיכון התואם את תאבון הסיכון הנדרש, כפי שקבע הדירקטוריון ובהתאם את המגבלות הרגולטוריות. הבנק מבצע ניטור שוטף של פרופיל הסיכון לנוכח המגבלות הכמותיות והאיכותיות שנקבעו במדיניות תאבון הסיכון.

הבנק פועל כך שתהליכי ניהול ובקרת הסיכונים יתקיימו בכל יחידות הבנק, כשהם נתמכים על ידי שלושת קווי ההגנה שנקבעו בבנק האחראים ליישום, בקרה וביקורת, להבטחת עמידת הבנק בתאבון הסיכון שנקבע, ולשמירה על פרופיל סיכון בכל מצב טבע - שגרה, התרעה (פוטנציאל להתממשות סיכון) וקיצון. עקרונות הטיפול הנדרשים לניהול ובקרת הסיכונים מעוגנים ומוגדרים במסמכי מדיניות ייעודיים לגבי כל סיכון מהותי. סיכון מהותי מוגדר ככזה שיש לו פוטנציאל פגיעה בהלימות ההון, רווחיות יעדי הבנק, לגבי כל סיכון מהותי נקבעו הדרכים, השיטות והמערכות המאפשרות זיהוי, מדידה, הערכה, בקרה, הפחתה, ניטור ודיווח כולל קביעת תאבון הסיכון ומגבלות הסיכון של הדירקטוריון ושל ההנהלה. רמת איכות תשתיות ניהול הסיכונים, לרבות מערכות המידע, מותאמות להתפתחויות שונות בבנק, כדוגמת: שינויים בנכסי סיכון, גידול במאזן ובהכנסות, עלייה במורכבות הפעילות או במבנה התפעולי שלו, התרחבות מגזרית, מכירות ורכישות תיקי אשראי, הצפות ערך, השקת מוצרים חדשים או קווי פעילות חדשים, עמידה מלאה בהוראות הרגולציה ומערכ בקרה פנימית איתן. במסגרת התכנון העסקי האסטרטגי מובאים בחשבון היקפן של התפתחויות אלו וצרכי ניהול הסיכונים והמשאב האנושי הנדרשים כדי לתמוך בתכנון. בשנים האחרונות ביצע הבנק התקדמות משמעותית ביישום תכנית שדרוג המחשוב של הבנק, וזאת, על אף האימונים השונים בסביבה הרגולטורית והכלכלית של הבנק והעלייה המשמעותית ברגולציה הנדרשת מהבנק המשפיעה על תכנית העבודה וסדרי העדיפות של המחשוב והיחידות העסקיות.

תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים מתייחסים למכלול הסיכונים המהותיים לפעילות הבנק כך שלצד הסיכונים בפעילויות העסקיות, כגון אשראי, שוק, ריבית ונזילות, קובעים תהליכי ניהול הסיכונים גם את מסגרת ועקרונות הטיפול בכל גורמי הסיכון המפורטים בהמשך ובכללם: סיכונים תפעוליים, המשכיות עסקית, סיכון מעילות והונאות, סיכונים מערכות מידע, סיכונים אבטחת מידע וסייבר, סיכון משפטי, סיכון ציות, סיכון הלבנת הון, סיכון מימון טרור, סיכון התנהגות (Conduct), סיכון הגנת פרטיות, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגי. למרבית מהסיכונים שאינם עסקיים שציינו לעיל, סיכונים הבקרה הפנימית, יש השלכה על חוסנו ואיתנו של הבנק ומשך, על יכולתו לעמוד ביעדיו העסקיים. הבנק קבע מסגרת טיפול סדורה לטיפול בהם והוא משיך לחזק אותה כתהליך מתמשך. המסגרת מתבססת על תהליכי הערכה שוטפים הנוקטים מגוון כלים להערכת הסיכון, על מנגנון דיווחים הנדרש בין יחידות הארגון, וכן, על תהליכי בקרה וניטור אנומליות המשמשים כהתרעה לפוטנציאל להתממשות הסיכון. בבסיסה של הערכת סיכונים הבקרה הפנימית עומדת מפת סיכונים כוללת, המפרטת את הליקויים המהותיים, ככל שנמצאו, בתהליכים העסקיים המרכזיים של הבנק.

תהליך הערכת הלימות ההון (ICAAP) וניהול ההון הינו חלק מרכזי בניהול התכנית העסקית האסטרטגית וניהול הסיכונים של הבנק בראייה צופת פני עתיד. במסגרת תהליך תכנון ההון נבחנת השפעת היעדים האסטרטגיים והעסקיים על פרופיל הסיכון ועל ההון הנדרש על ידי הבנק. יעדי ההון השמרניים, לרבות כריות ההון שנקבעו, מסמכים את הערכת הדירקטוריון על נאותות ההון של הבנק בהתייחס לתכנית העסקית לאופק תכנון של שלוש שנים קדימה, הסיכון שהוגדר, פרופיל הסיכונים, הממשל התאגידי, והמצב הכספי של הבנק.

סיכון אשראי וריכוזיות אשראי – סיכון האשראי הוא הסיכון העיקרי והמהותי לפעילות הבנק, שכן השפעתו על היעדים העסקיים יעדי ההון של הבנק משמעותית. הסיכון תלוי במדיניות הפיסקלית והמוניטרית וכן בגורמי סיכון רבים ומגוונים, ביניהם: שיעור הריבית במשק, האינפלציה, האבטלה, שיעור הפרעונות המוקדמים ועוד. בשל העלייה באי הוודאות, גדל פוטנציאל השינוי בפרופיל סיכון האשראי וריכוזיות האשראי הענפית. ניהול תיק האשראי של הבנק מבוסס על אחוז גבוה מאוד של אשראי הניתן בפיזור גדול ובגיבוי בטוחות, בעיקר משכנתאות על דירות מגורים. עם פרוץ המלחמה, גברו האיזמים- הכנסתם של הלוחים הפרטיים נפגעה, וחלק מהם טרם הצליחו להפעיל מחדש באופן מלא את העסקים שעזבו בשל שירותם הצבאי, התמיכה הממשלתית שניתנה עם פרוץ המלחמה בתצורת מענקים והקפאות, שמינתה את הפגיעה בתזרים השוטף, הינה בשלבי סיום ולא ברור בשלב זה מה תהיה השפעת סיום מתווה ההקפאות על הכשלים בתיק. מצב המלחמה השפיע גם על סיכון העסקים במשק (שגם כך עלה בשנים האחרונות, עקב עלייה בנטל החוב שלהם) ולפיכך, עלה פוטנציאל הסיכון במשק בענף העסקים הקטנים והבינוניים, אולם פעילות הבנק בענף זה אינה מהותית.

עוד טרם פרוץ המלחמה, חלה הרעה מסוימת באיכות תיק האשראי של הבנק. שיעור הפיגורים והכשלים **במשכנתאות** עלה בשל הפגיעה ביכולת ההחזר של הלקוחות, תוצאת העלייה בשיעור הריבית במשק. למרות עלייה זו, שיעור הכשלים במשכנתאות עדיין נמוך יחסית, ובאותו אופן, שיעור המחיקות נמוך מאוד (ולמעשה, אפסי לאורך זמן) בגין העובדה שהאשראי ניתן כנגד בטוחות נדל"ן. מתחילת המלחמה לא חל שינוי מהותי בפרופיל סיכון תיק המשכנתאות של הבנק. מדדי התיק, כמו שיעור ה- LTV (שיעור ההלוואה מערך הדירה) ושיעור ה- PTI (יחס ההחזר של הלווה) עומדים במגבלות שנקבעו. לפירוט מדדי הסיכון של תיק המשכנתאות, כולל ה- LTV וה- PTI, ראו בהמשך דוח זה. פעילות הבנק במתן משכנתאות בחברה הערבית והחרדית יכולה להחשב כמסוכנת יותר, יחסית לשאר הבנקים. אולם, פוטנציאל סיכון זה מתומחר על ידי המרווח שקבע הבנק לפעילות זו. לבנק ניסיון רב שנים ומומחיות בפעילות במגזרים אלה המסייעת לו לשמור על רמת כשלים ומחיקות נמוכה גם במגזרים אלה. בנוסף, נאמר שוב, שהפעילות בתיק המשכנתאות מאופיינת בנזקי אשראי זניחים, היא בוודאי ברמת סיכון נמוכה יותר מפעילות במגזר העסקים וזאת, בהיבט פרופיל הסיכון של תיק האשראי הכולל של הבנק.

תיק המשכנתאות של הבנק ממשיך להיות "עוגן" המקטין את פרופיל סיכון האשראי של הבנק ואת פרופיל ההון והסיכון הכולל שלו (בגין מהותיות סיכון האשראי בפרופיל הסיכון הכולל של הבנק).

הבנק מוכר תיקי משכנתאות לגופים מוסדיים על פי מדיניות סדורה בהתאם לאסטרטגיית הבנק ומגבלות בנק ישראל. מכירות התיקים מהווה חלק מהכלים המגוונים שהבנק מפתח לצורך פיני הון וביניהם גם עסקת הסינדיקציה שנחתמה ברבעון השני של שנת 2024 עם חברת "מגדל".

רמת הכשלים באשראי הצרכני סולו שחלקו בתמהיל האשראי הכולל נמוך, כ- 9%, אמנם יציבה לאורך שנת 2024 אך הינה ברמה גבוהה יחסית וזאת הן בגין הפגיעה ביכולת ההחזר של הלקוחות, והן בשל העובדה שהלקוחות ברובם אינם לקוחות העו"ש של הבנק והבנק אינו הבנק הראשי או אפילו המשני לפעילותם. שיעור החדל"פים (חדלי פירעון) בתיק הצרכני עלה מתחילת שנת 2023 באופן משמעותי, יש לו השפעה דומיננטית על שיעור הכשלים והמחיקות. בהתחשב בעליה בסיכון, הבנק התאים את ההפרשה הקבוצתית בגין אשראי זה. פרטים נוספים ראו ביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2024.

הבנק מפצה על רמת הסיכון של תיק האשראי הצרכני בתמחור אשראי תואם סיכון. הבנק הידק את מדדי החיתום והדרוג, הקטין את הביצועים, והמשיך לפעול לשיפור יכולות הגבייה שלו. הבנק ממשיך לנטר את ביצועי תיק האשראי הצרכני ומתאים את ההפרשות שהוא מבצע לשינויים באיכות התיק או בהנחות המאקרו, וזאת, לפי מתודולוגיה מוסדרת.

האשראי **העסקי** של הבנק מתבצע ברמת סיכון נמוכה ובאמצעות מתן אשראי לליווי בניה, לחברות מימון או אשראי כנגד בטוחות בהיקפים שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק. עיקר האשראי ניתן לענף הנדל"ן בעיקרו למימון בניה למגורים בהתחדשות עירונית והוא מתבצע בשנים האחרונות ברמת סיכון נמוכה יחסית. אשראי זה מתנהל תחת מדיניות שמרנית של הבנק, ובפרט, מדיניות החיתום. מדדי התיק השונים מעידים על רמה נמוכה של סיכון, הכשלים והמחיקות אפסיים והסיכון נחלק עם חברות הביטוח השותפות למתן האשראי. הלוחים ברובם הם לוחים ותיקים ובעלי יכולת מוכחת. אי הוודאות עקב מצב המלחמה והגידול בנטל החוב כתוצאה מעליית הריבית בשנים האחרונות, העלו את פוטנציאל הסיכון באשראי לנדל"ן. כתוצאה, הגדיל הבנק כבר ברבעון השלישי של 2023 באופן משמעותי את ההפרשות שלו לענף זה. הבנק מבצע ניטור של מצב הלוחים. נכון למועד פרסום דוח זה, לא נמצאו ממצאים מהותיים לגבי יציבות הלקוחות. דוח עשרת הלוחים הגדולים של הבנק מלמד כי לוחים אלה איתנים גם בתקופה הנוכחית, ולא חלה הרעה באיכות האשראי שלהם כמו גם בדירוג האשראי שלהם.

כאמור פוטנציאל הסיכון באשראי לנדל"ן עלה. בהמשך לכך, הוציא בנק ישראל למערכת מכתב וקיים דיונים עם חברי ההנהלה האחראים לפעילות זו. במכתב, מצביע הפיקוח על הבנקים על "סיכון אשראי המתגבר בענף" תוצאה של סביבת הריבית הגבוהה, אי הוודאות בעקבות המלחמה, ההאטה באתרי הבניה (עקב מחסור בעובדים מיומנים), גידול בעלויות המימון עקב ההאטה, עלייה בעלויות הבנייה ועלויות המימון של הקרקעות. דגש ניתן על מבצעי עידוד של היזמים הכוללים מכירה תוך דחיית תשלומים וכן, הלוואות לדירור בסבסוד היזמים. בחינה כמותית שבוצעה בבנק העלתה כי תחת תרחישים שונים פוטנציאל ההפסד מכוסה על ידי תוספת ההפרשות שביצע הבנק מעת פרוץ המלחמה.

לפירוט נוסף בדבר ממצאי הבחינה שערך הבנק בקשר עם מכתב בנק ישראל המצביע על סיכון אשראי מתגבר בענף, ראה [בפרק מאפייני אשראי למימון הקמת פרויקטי נדל"ן](#).

ניהול סיכון האשראי כולל גם את ניהול סיכון ריכוזיות האשראי. השפעת סיכון זה נבחנת בפעילות תיק המשכנתאות של הבנק ובפעילות הנדל"ן, תוך התייחסות למגוון פרמטרים כגון: איזורים גאוגרפיים, מגזרים (חרדים, ערבים ומגזר כללי) ולנכח פוטנציאל השפעת גורמי המאקרו על פעילות תיק המשכנתאות והנדל"ן. הבנק בוחן לשם כך שינויים ברמת המאקרו כמו שיעור האבטלה, הריבית והאינפלציה ומחירי הדיו. מתווה תרחישי הקיצון של הבנק ובוודאי התרחיש של בנק ישראל, מניחים עלייה משמעותית בשיעור האבטלה, הריבית והאינפלציה וירידה במחירי הדיו, ובוחן את השפעת גורמים אלה על ריכוזיות תיק המשכנתאות. תוצאות מבחני הקיצון, בהם גם תרחישים הפוכים (תרחישים החותרים למטרה/יעד ללא מתווה. עצמת התרחישים צריכה לתת לבנק הבנה לגבי חוסנו של פרופיל הסיכון של תיק האשראי), ממשיכים להצביע, כפי שציינו לעיל, על פוטנציאל לפגיעה נמוכה יחסית בתיק, במידה שאיננה מסכנת את איתנות הבנק.

נזילות – עוד טרם פרוץ המלחמה רמת הנזילות של הבנק היתה גבוהה מאוד ביחס למגבלות הרגולטוריות. זהו פרופיל סיכון הנזילות של הבנק באופן מתמשך בהתאם למדיניות הבנק. מצב מדדי הסיכון מתחילת המלחמה ועד עתה ממשיכים ללמד כי הבנק שומר על רמת נזילות גבוהה. יחס ה- LCR (יחס כיסוי הנזילות) עומד על ממוצע של 200% ברבעון הנוכחי, בדומה לממוצע היחס ברבעונים קודמים בשנת 2024. ממוצע יחס ה-LCR גבוה באופן משמעותי מהיחס המזערי שקבע בנק ישראל וכן מעל מגבלת הדיקטוריון וגבוה מהיחס במערכת הבנקאית. כל מדדי הנזילות הנוספים המשמשים את הבנק לניטור פרופיל הנזילות נמצאים ברמה גבוהה. כחלק מבחינת פרופיל סיכון הנזילות ביצע הבנק תרחיש קיצון ליחס ה- LCR שהועבר לבנק ישראל (התרחיש מניח משיכת פיקדונות בקצב הגבוה משמעותית ממצב השגרה, כפי שהם מחושבים ב- LCR). גם בתרחיש קיצון זה רמת הנזילות היא מעל היחס הרגולטורי שנקבע.

למרות הרמה הגבוהה של הנזילות, בשל מגוון התרחישים האפשריים שיוצרת אי הוודאות, העלה הבנק ברבעון השלישי של שנת 2023, את דירוג סיכון הנזילות בטבלת דירוג גורמי הסיכון, המובאת בהמשך, מדירוג נמוך לדירוג נמוך בינוני ונכון למועד מסמך זה, על אף השיפור במשק, להערכת הבנק אין לשנות רמה זו.

שוק וריבית – ניהול הנכסים וההתחייבויות מתבצע תחת מגבלות הדוקות, שנקבעו ברובן באחוזים נמוכים יחסית מהון רובד 1 של הבנק. מרבית ההשקעות בתיק ההשקעות של הבנק מתבצעות בנכסים ברמת סיכון נמוכה, אולם הם עדיין יכולים להיות תנודתיים כפי שאירע מתחילת המלחמה עקב התנדדות בשערי האג"ח כתוצאה מהעלאת הסיכון המדיני על ידי חברות הדירוג. ההשקעות הן באג"ח מדינה בארץ ובח"ל במח"מ בינוני, והאחזקה במניות הינה לא מהותית ומהווה אחוזים נמוכים מאוד מהתיק. עם זאת, אי הוודאות שיצרה המלחמה, הגדילה את פוטנציאל הסיכון ואת מרחב התרחישים האפשריים, כתוצאה מתנודות בגורמי הסיכון הרלבנטיים לסיכון השוק והריבית של הבנק. מבנה הנכסים וההתחייבויות, כמו גם יחס הון רובד 1 של הבנק, מושפעים בנוסף, מכלים לפינוי ההון שמפעיל הבנק כמו, מכירת תיקי משכנתאות וסינדיקציה אותם הבנק מבצע כחלק מהאסטרטגיה העסקית של הבנק. בשל אי הוודאות במצב המלחמה העלה הבנק ברבעון השלישי של שנת 2023 את דירוג סיכון השוק והריבית בטבלת גורמי הסיכון מדירוג נמוך לדירוג נמוך בינוני ונכון למועד מסמך זה, להערכת הבנק אין לשנות רמה זו.

סייבר – במהלך השנים האחרונות פעל הבנק לשדרוג משמעותי ביכולותיו לטיפול בסיכון הסייבר, שהפך להיות הסיכון ה- "מטרד" ביותר (על פי סקר שביצע בנק ישראל בקרב בכירים במערכת הפיננסית, וכן, בסקרים דומים בעולם). בשנה האחרונה חלה עלייה בתקיפות הסייבר על מדינת ישראל והמערכת הבנקאית, המובלות על ידי גורמים עויינים, בהם, התקפות עומס על הבנקים וגם על הבנק, כמו גם באירועי OPISSRAEL. אגף הסייבר התמודד איתן בהצלחה. עם פרוץ המלחמה, ומתוך הבנה כי המלחמה איננה רק בשדה הקרב אלא גם במרחב הסייבר, הגביר אגף הסייבר את הניטור תוך שהוא משתמש במגוון הכלים המתקדמים העומדים לרשותו, מפעיל את יחידות מודיעין הסייבר, ומקיים קשר ישיר לשם הערכת האיומים, עם יחידת הסייבר בבנק ישראל, מערך הסייבר הלאומי ויחידת ה- CERT (מרכז לניהול אירועי סייבר, Computer Emergency Response Team) הפיננסי. בתקופה האחרונה גברו מקרי התקיפה של גורמים עויינים על מוסדות בישראל, חלקם, מוסדות פיננסיים. מנהל אגף הסייבר מדווח באופן שוטף לדיקטוריון, למנכ"ל הבנק, למנהלת חטיבת המשאבים ולמנהלת הסיכונים, על התפתחות האיומים והטיפול בסיכון הסייבר. אגף הסייבר ביצע, בחודש נובמבר, 2024 תרגיל סייבר יעודי כחלק מתכנית התרגולים השוטפת שלו. בנוסף, מפיץ אגף הסייבר באופן תדיר שורה של הנחיות לעובדי הבנק, להגברת המודעות לאירועי סייבר בפעילותם השוטפת, שפוטנציאל התמשותם בעת הנוכחית גבר. אמידת פרופיל סיכון הסייבר מבוצעת באמצעות מתודולוגיה המבוססת על מגוון רחב של פקטורים וגורמי סיכון שיש להם השפעה על פרופיל הסיכון. בנוסף, נקבע באמצעותה גם תאבון סיכון (מגבלות). אגף הסייבר בשיתוף עם חטיבת הסיכונים מנטרים את התפתחות פרופיל הסיכון באמצעות מתודולוגיה זו.

מעילות והונאות – לאגף הסייבר תפקיד משמעותי גם בכל הקשור לניטור הונאות. במהלך השנה הקודמת הוכנסה לייצור מערכת לניטור אנומליות שפותחה על ידי אגף הסייבר בשיתוף חטיבת הסיכונים והגורמים העסקיים. מערכת זו יוצרת התרעות לפי ספים שנקבעו, (Key Risk Indicator) KRI, למוקד טיפול במעילות והונאות שהוקם במחלקת סיכונים תפעוליים בחטיבת הסיכונים. המערכת מנטרת גם את פעילות הכרטיסים הנטענים של הבנק כדי למנוע שימושים לרעה בהם של אירגוני הטרור מתוך רצועת עזה. בתקופה האחרונה חלה עלייה במערכת הבנקאית ובבנק במספר נסיונות ההונאה. הבנק פועל באופן שוטף בהתאם למדיניות מניעת מעילות והונאות ועל פי תכנית ייעודית שגיבשה ההנהלה, לחיזוק הטיפול שלו בניסיונות אלה, כולל הדרכות והגברת המודעות לפוטנציאל סיכון זה ועיבוי מתמשך של חוקי ניטור האנומליות ופיתוח של שיטות סטטיסטיות נוספות. בין היתר נקבעו כללים לדיווח על מעילות והונאות בהתאם לספי מהותיות לדיקטוריון ולבנק ישראל.

בדצמבר 2024 נכנס לתוקף תיקון הוראה 351, דיווח על מעילות עובדים ונושאי משרה. מסמך המדיניות עודכן בהתאם להוראה.

איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור – עלייה בפוטנציאל סיכונים אלה. מחלקת הציות הוסיפה בקורות יעדיות לניטור פעולות החשודות כמימון טרור, תוצאת המלחמה. כמו כן, נוספו בקורות יעדיות לפעילויות עמותות, בדגש על עמותות שעשויות להיות בסיכון גבוה יותר לפעילות עבור ו/או מול תושבים פלסטינאים. מחלקת הציות מקפידה לפעול לפי העקרונות שנקבעו לטיפול בסנקציות שהוטלו על רוסיה ואוקראינה.

המחלקה פועלת לפי תכנית עבודה סדורה לטיפול שוטף בכל משימות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור.

סיכון רגולציה, ציות והגנת – הבנק מקפיד לנהוג בהגנות עם לקוחותיו, בפרט, בתהליכי הגבייה. בקורות קו ראשון וקו שני מבוצעות על מנת לוודא כי הבנק נוקט הפעולות הנדרשות כדי להבטיח טיפול הוגן בלקוחותיו בעידן רגיש זה. לאורך השנה פעל הבנק בהתאם למתווה ההקלות שקבע בנק ישראל שנועדו להקל על הפעילות עקב המלחמה. הבנק פועל לפי תכנית העבודה שלו לתיקוף מתודולוגיית הערכת סיכון הציות.

סיכון תפעולי – במהלך שנת 2024 המשיך הבנק בפעולות לחיזוק מסגרת הטיפול בסיכון התפעולי ובסיכונים הבקרה הפנימית השונים. חיזוק מסגרת הטיפול כוללת שיטות הערכה חדשות ומעודכנות להערכת הסיכון, פיתוח בקורות נוספות והתאמת פעילות קווי ההגנה השותפים לטיפול בסיכונים אלה.

לבנק מערך לטיפול בסיכונים הבקרה הפנימית המבוסס על ראייה אחידה של צורת הטיפול בהם, ככל הניתן. לכל אחד מסיכונים הבקרה הפנימית, נקבע מסמך מדיניות הקובע את העקרונות לניהול הסיכון, תאבון הסיכון הכמותי והאיכותי, קווי ההגנה שנקבעו לטיפול בסיכון, אמצעי המדידה, הערכת הסיכונים והמזעור, וכן, שרשרת הדיווחים הנדרשת להנהלה ולדיקטוריון הבנק, שנועדה להבטיח כי המידע לגבי התקדמות הטיפול מדווח כהלכה.

מסמך המדיניות לניהול סיכונים תפעוליים, בקרה פנימית וחוסן תפעולי עודכן, בהתאם לתיקון האחרון שפרסמה וועדת באזל במרץ 2021.

על פי התפישה של באזל, ובהתאמה במסמך המדיניות, ניהול הסיכונים התפעוליים (הוראה 350) וניהול החוסן התפעולי (הוראה 350A) משולבות ומתייחסות למכלול סיכונים הבקרה הפנימית, כדי להבטיח ראייה משולבת של סיכונים אלה (ביניהם, סיכון טכנולוגיית המידע, סייבר, המשכיות עסקית, מיקור חוץ).

סיכון משפטי – מפרוץ המלחמה האגף ליעוץ משפטי מרכז ומעדכן את יחידות הבנק בכל ההוראות וההנחיות שפורסמו לאור מצב המלחמה, על ידי הרגולטורים השונים, ובמיוחד ההוראות וההקלות שפורסמו ע"י בנק ישראל, ובכלל זה מתווה ההקלות וההקפאות שהוסכם בין הבנקים ובנק ישראל. נכון ליום 31 בדצמבר 2024, לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible) או אינה קלושה למעט האמור בסעיפים 2 ו-3 [בביאור 125 לדוחות הכספיים](#).

סיכון מודל – עם פרוץ המלחמה, עקב הפוטנציאל כי השפעת אי הוודאות תפגום באיכות המודלים המשמשים את הבנק, ובהתאם למכתב בנק ישראל בנושא, עבר הבנק להשתמש בהערכות מומחה המתבססות על הערכות הסיכונים של יחידות הבנק חלף הערכות המודלים. לכן, התווספו שורה של ניתוחי רגישות ומבחני קיצון המאפשרים לבנק להתאים את הערכות הסיכון לאי הוודאות שנוצרה. הבנק פועל לפי המדיניות שקבע לניהול סיכונים מודל, ומקפיד לבצע תיקופים למודלים המשמשים אותו, תוך בחינה, ככל הניתן, של השפעת אי הוודאות על תפקודם והשימושיות בהם. הבנק נערך לטיפול בהוראה החדשה של בנק ישראל לניהול סיכון מודל שמועד תחולתה אוגוסט 2025.

3.1 סיכון אשראי

סיכון האשראי הוא הסיכון שנובע מההסתברות שלווה או שקבוצת לווים לא יעמדו בהתחייבויותיהם לבנק, באופן שיתבטא באי-תשלום ו/או פיגורים בתשלומי הקרן ו/או הריבית במלואם ו/או במועדם ועקב כך יישחקו רווחיו הצפויים של הבנק. סיכון האשראי הוא הסיכון המהותי לפעילות הבנק כפי שמשקף בחלקו בסך נכסי הסיכון לפי הנדבך הראשון-כ-90%. על מנת לנהל את סיכון האשראי מוגדרת בבנק מדיניות אשראי המאושרת על ידי הדירקטוריון בתדירות שאינה פוחתת מתדירות שנתיים. המדיניות קובעת מגבלות ענפיות, מגבלות על קווי העסקים וכן על גורמי הסיכון של הפעילות, את קווי ההגנה האחראים לניהול, הסיכון, עקרונות לניהול הסיכון, תהליכי הגבייה והביטחונות ועוד. במסגרת המדיניות נקבעים גם עקרונות וכללים לניהול תיק האשראי והבקרה עליו, במטרה לשמר את איכותו ולמזער את הסיכון הגלום בו. עקרונות אלה מאפשרים ניהול מבוקר של הסיכונים הכרוכים במתן אשראי ללווים הן ברמת הלקוח הבודד וקבוצת הלווים והן ברמת ענפי המשק וקווי העסקים והיא מתייחסת גם להיבטי ריכוזיות האשראי.

פעילות האשראי לציבור מנוהלת במספר מגזרים עיקריים הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות והשירותים הבנקאיים הנדרשים להם, וכן, ביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מסוגי הלקוחות:

מגזר משקי הבית, לקוחות בפעילות בינלאומית ולקוחות מסחריים נמצאים באחריות החטיבה הקמעונאית. החטיבה הקמעונאית מטפלת גם בחלק מלקוחות הקרן בערבות מדינה (עוסקים מורשים) במסלול "חרבות ברזל".

מגזר עסקי וליווי פרויקטים בנדל"ן הכפופים לחטיבה העסקית. החטיבה אחראית גם לטיפול בלקוחות הקרן בערבות מדינה (עסקים) במסלול "חרבות ברזל".

מגזר מוסדיים וניהול פיננסי - כפופים לחטיבת אסטרטגיה וניהול פיננסי. סיכון האשראי בא לידי ביטוי בפעילות עם לקוחות מוסדיים ובפעילות הנוסטרו.

רכישת תיקי (לקוחות) אשראי צרכני אותה מבצע הבנק בהתאם לאסטרטגיה שלו מתבצעת בתהליך מוסדר, הבוחן את כל היבטי ההלוואות בצ'ק ליסט בהתאם למדיניות הבנק לטיפול במוצר חדש/פעילות חדשה, כולל בחינה קפדנית של איכות התיק הנרכש והסיכונים הכרוכים בפעילות. רכישת תיקי האשראי שמבצע הבנק יש בה כדי להקטין את סיכון תיק האשראי הצרכני הכולל של הבנק (רכישות + ביצוע אורגני), שכן, התיקים הנרכשים מגובי בטחונות, בעוד האשראי הצרכני הניתן על ידי הבנק הוא בעיקרו אשראי סולו. הבנק הסדיר במדיניות ייעודית את היבטי הטיפול במכירות תיקי משכנתאות, המתבצעים בהתאם להנחיות בנק ישראל. כחלק ממהלך זה מבטיח הבנק באמצעות תהליך בחינה ייעודי כי אכן פרופיל וגורמי הסיכון של התיק לא השתנו באופן משמעותי עקב תהליך המכירה. לפרטים נוספים ראה [טבלה 35](#).

הבנק דורש שיעבוד בטחונות עבור סוגי אשראי מסוימים בהתאם למדיניות האשראי שאושרה. הבטוחה המרכזית הניתנת לבנק היא שיעבוד נדל"ן, כאשר מקדמי הביטחון שנקבעו לערכו של השעבוד יחסית להלוואה נקבעו בשמרנות בהתאם להנחיות בנק ישראל ומידת השמרנות של הנהלת ודירקטוריון הבנק, מה שממזער באופן משמעותי את פוטנציאל הסיכון ככל שמחירי הדיור ירדו. כמו כן, מתקבלים בבנק בטחונות נוספים: שעבוד רכב, פיקדונות וני"ע, ערבויות בנקאיות מצדדים שלישיים, ערבויות אישיות של ערבים לחוב ועוד. במדיניות הבנק נקבעו כללי הישענות על כל אחד מסוגי הבטוחות, בהתאם לאופי הבטוחה, סחירותה, מהירות המימוש והמעמד המשפטי של הבטוחה. הביטחונות מותאמים לנסיבות ההלוואה ולאינתנותו הפיננסית של הלווה. בנהלי הבנק נקבעו כללים לניהול הביטחונות ולעדכון ערכם.

תיאור הגורמים הפעילים היוצרים, מנהלים ומבקרים את סיכון האשראי- קווי ההגנה

הבנק קבע במסמך מדיניות האשראי עקרונות לניהול ובקרת סיכונים המבוססים על מעגל פיקוח ושלושה "קווי הגנה". מעגל הפיקוח כולל את הדירקטוריון ואת ועדותיו הרלוונטיות לניהול ובקרת סיכון האשראי (ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים, הוועדה לתכנון הון ו-ועדת ביקורת), וכן את ההנהלה. קו ההגנה הראשון כולל את נטלי ומנהלי הסיכון, ביניהם, מנהל החטיבה הקמעונאית, מנהל החטיבה העסקית, מוסמכי האשראי ויחידת הגבייה. קו ההגנה השני כולל את פונקציות ניהול הסיכונים בחטיבת הסיכונים בראשות מנהלת חטיבת הסיכונים שמשמשת כמנהלת הסיכונים הראשית של הבנק. החטיבה אחראית למתן חוות דעת בלתי תלויה על עסקאות אשראי העולות לאישור ועדת האשראי הפנימית (בסכומים הנמוכים מהסכום שנקבע על ידי בנק ישראל), לטיפול במסמך מדיניות האשראי, למעקב אחר חובות מהותיים בהתאם להוראה 314A של בנק ישראל, ולתהליכי הערכת סיכון תפעולי וסיכוי בקרה פנימית בפעילות האשראי כולל מתן האשראי והגבייה, וזאת, באמצעות מחלקת סיכונים תפעוליים. מחלקת הציות הפועלת בחטיבת הסיכונים, אחראית לבקרת טיפול הבנק בסיכוי ציות, איסור הלבנת הון, איסור מימון טרוו, הוגנות ומניעת אפליה בעת הטיפול באשראי והיא אחראית בין היתר, להשלמת ביצוע בקורות ותהליכי הערכה לעמידת הבנק בהוראות הרגולטוריות ובפרט, בעקרונות שנקבעו לשמירת הוגנות ומניעת אפליה. בנוסף, כולל הקו השני גם את חטיבת הכספים של הבנק ואת החטיבה המשפטית האחראית למתן חוות דעת במהלך חיי עסקת האשראי, מעת חיתומה. קו ההגנה השני מקיים ממשקים עם יחידות הבקרה ומנהלי המוצרים הפועלים בקו הראשון. הקו השלישי כולל את הביקורת הפנימית הפועלת לפי תכנית עבודה סדורה לביצוע ביקורות על פעילות האשראי, וכן, אחראית לביצוע התהליך להערכת אפקטיביות הבקרה הפנימית. ראה גם את הדוח על הסיכונים- גילוי בהתאם לנדבך 3 ליום 31 בדצמבר, 2024.

הבנק בוחן בשורה של ניתוחי רגישות ומבחני קיצון את פוטנציאל השפעת גורמי המאקרו, ובפרט, ריבית בנק ישראל ורמת האבטלה, על פרופיל הסיכון של הלקוחות ושל התיק. הבנק בוחן את מצב הפיגורים, הכשלים, ההפרשה הצפויה והמחיקות בתיקים אלה. תהליכי הניטור מעלים כי לא חל שינוי משמעותי באיכות האשראי של התיק הנדל"ן והתיק העסקי של הבנק. רמתם ממשיכה להיות נמוכה.

הערכת סיכון וסיווג חובות שעברו שינויים בתנאים על רקע מלחמת "חרבות ברזל"

מתוך מטרה לעודד תאגידיים בנקאיים לאפשר ללווים אשר הושפעו מהמלחמה גמישות נוספת בפירעון ההלוואות פרסם בנק ישראל דגשים לטיפול בחובות לגביהם בוצעו הסדרים הני"ל. לאור התמשכות מלחמת חרבות ברזל, הוארך מתווה בנק ישראל לאורך שנת 2024 מספר פעמים.

לכלל הלקוחות שעברו שינויים תנאים, ובפרט ללקוחות העונים לקריטריונים של מתווה בנק ישראל, נקבעו הסדרי פירעון, תוך הערכת וניטור סיכון החוב והלווה, הן במועד השינוי והן באופן מתמשך, לצורך זיהוי חובות בעייתיים ובתוך כך חובות בקשיים פיננסיים שעברו שינוי תנאים. זאת, בשים לב, כי ככלל ועל פי הנחיית בנק ישראל, הסדרי פירעון כאמור, כשלעצמם, אינם בהכרח מעידים על כך שהלקוח נמצא בקשים פיננסיים.

במסגרת בחינה זו, התייחס הבנק, ככלל, לנסיבות הבאות:

- הרקע לשינוי התנאים

- מצב הלווה או החוב במועד השינוי, ובפרט מצב הפיגור והסיווג

- עומק והיקף היתור שהוענק במסגרת שינוי התנאים, ובפרט תקופת הדחיה/פריסה המבוקשת

- כל נושא אחר אשר רלוונטי להערכה האם הגבייה של הקרן ושל הריבית לפי התנאים החדשים מובטחת באופן סביר.

בפרט, החמיר הבנק את הסיווג של אוכלוסיות לווים בתיק הצרכני והדיר, אשר לגביהם זהו אינדיקטורים שליליים כגון החזרות מס"ב, פיגור ו/או תקופת דחייה ארוכה ביחס לכושר החזר סביר. החמרה זו לוותה בהגדלה נאותה של ההפרשה להפסדי אשראי, ובהרחבת הגילוי במסגרת לווים בקשיים פיננסיים שבוצע להם שינוי תנאים. חובות בהם בוצעו הסדרי חוב ולא סווגו, מנטרים במסגרת הניהול השוטף של חובות בהם חלה הרעה בסיכון, בהתאם לתבחינים ולקריטריונים הנהוגים בבנק.

מתווה ההקפאות צמצם את שיעור הלקוחות הנכנסים לכשל במשכנתאות ובצרכני. לפיכך, מעת הפעלת מתווה ההקפאות עוקב הבנק אחר מספר ההקפאות, סכומם והשפעתם על שיעורי הכשל בשני תיקים אלה. טבלה 25 להלן מלמדת על היקף ההקפאות לפי מספר ההלוואות שהוקפאו, סכום התשלומים שנדחו והיקף החובות הבעייתיים שהוקפאו. כפי שניתן לראות היקף ניצול המתווים על ידי הלקוחות נמוך ביותר. לא ברור בשלב זה מה תהיה השפעת סיום מתווה ההקפאות ותשלומי המענקים והפיצויים של המדינה, על הכשלים בתיק. הבנק נמצא במעקב הדוק אחר הנושא ומנטר את סיכון האשראי באופן שוטף.

טבלה 25- גילוי על הטבות לציבור בתקופת מלחמת "חרבות ברזל":

שנת 2023	שנת 2024	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.24					אנשים פרטיים - אחר	דיר
		סך הכל	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים זעירים וקטנים		
								א. הטבות שהבנק העניק בתקופה המלחמה ⁽⁶⁾ א'1. הטבות אשר נוצלו במהלך תקופת הדיווח: הטבות באמצעות שינוי חובות הטבות באמצעות מתן הלוואות ללא ריבית או בריבית מופחתת הטבות באמצעות יתור על עמלות הטבות אחרות (פרט אם מהותי)
2.5	3.0	0.3	-	-	-	0.1	0.2	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
0.8	1.6	0.2	-	-	-	-	0.2	
3.3	4.6	0.5	-	-	-	0.1	0.4	סך הכל
14.9	13.9	13.9	-	-	-	9.1	4.8	א'2. הטבות עומדות אשר טרם נוצלו ליום הדיווח

ב. מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים בתקופה מלחמה

שנת 2023	שנת 2024	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.24					אנשים פרטיים - אחר	דיר
		סך הכל	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים זעירים וקטנים		
								ב'1. א. סך האשראי שעבר שינוי בתנאים, במהלך תקופת הדיווח: ⁽⁶⁾ שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים (ראה ביאור (29) ⁽⁶⁾ (3) ⁽⁶⁾ שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים ⁽⁷⁾
11.0	34.9	12.4	-	-	-	0.5	11.9	
1,515.3	1,242.1	313.9	-	-	26.2	4.8	282.9	
1,526.3	1,277.0	326.3	-	-	26.2	5.3	294.8	סך כל האשראי
ליום 31.12.23	ליום 30.09.24	ליום 31.12.24						

ב'1. ב. יתרת האשראי שעבר שינוי בתנאים, ליום הדיווח:

								שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים (ראה ביאור 29) ⁽⁶⁾ (3) ⁽⁶⁾ שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים: ⁽⁷⁾ אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה ⁽⁴⁾ סכום התשלומים שנדחו ⁽⁴⁾ דחיית תשלומים ממוצעת בחודשים ⁽⁴⁾ אשראי עם שינוי אחר בתנאים
16.6	67.2	67.3	-	-	-	7.2	60.1	
1,515.3	361.7	246.3	-	-	15.4	5.3	225.6	
45.3	18.6	15.3	-	-	0.3	1.1	14.0	
3	5	7	-	-	5	6	10	
-	-	-	-	-	-	-	-	
1,531.9	428.9	313.6	-	-	15.4	12.5	285.7	סך הכל

ליום 31.12.23	ליום 30.09.24	ליום 31.12.24					
מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:							
יתרת אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה							
1,515.3	361.7	246.3	-	-	15.4	5.3	225.6
-	-	-	-	-	-	-	-
מזה: אשראי בעייתי ⁽⁸⁾							
מזה: אשראי לא בעייתי, בפיגור של 30 ימים או יותר ⁽⁸⁾							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	1,822.3	1,801.3	-	-	263.9	166.0	1,371.4
יתרת אשראי בו דחיית התשלומים הסתיימה							
מזה: חובות שכשלו לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽⁹⁾							
-	105.4	133.7	-	-	10.9	38.9	83.9

ליום 31.12.23	ליום 30.09.24	ליום 31.12.24					
---------------	---------------	---------------	--	--	--	--	--

ב'2. יתרת הלוואות שניתנו ללא ריבית או בריבית מופחתת, ליום הדיווח:

-	-	-	-	-	-	-	-
יתרת אשראי							
-	-	-	-	-	-	-	-
שיעור ריבית ממוצע							
שיעור ממוצע של ריבית הפריים בתקופה							
-	-	-	-	-	-	-	-
האמורה - %X ⁽⁵⁾							

ב'3. הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה, ליום הדוח:

36.8	67.9	64.5	-	-	64.5	-	-
יתרת אשראי							
7.8	6.9	6.9	-	-	6.9	-	-
שיעור ריבית ממוצע							
מזה:							
18.1	32.7	30.9	-	-	30.9	-	-
יתרת אשראי שניתנה במימון בנק ישראל							
6.3	6.1	6.1	-	-	6.1	-	-
שיעור ריבית ממוצע							

ב'4. יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה), ליום הדוח:

18.1	32.7	30.9	-	-	30.9	-	-
יתרת אשראי							
6.3	6.1	6.1	-	-	6.1	-	-
שיעור ריבית ממוצע							
-	-	-	-	-	-	-	-
ג. תשלום מיוחד למדינה לאור המלחמה							

1. לצורך גילוי זה, אומדן ההטבה מוצג במלואו בתקופת הדיווח בה בוצע ההסכם עם הלקוח, ולא נפרס לאורך חיי ההסכם.
2. אשראי שעבר שינוי תנאים במהלך תקופת הדיווח כולל גם אשראי שבו ניתנה דחייה חוזרת בתשלומים במהלך תקופת הדיווח.
3. בשינויים בתנאי חוב שבוצעו עד ליום 31.12.2023 - אשראי שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי.
4. לרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, מוצג המשך הדחייה המצטבר.
5. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.
6. שיעור ממוצע של ריבית הפריים מתחילת המלחמה ועד למועד הדיווח.
7. יתרת לווים אשר עברו שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים במסגרת מלחמת "חרבות ברזל" במהלך תקופת הדיווח כ-33.9 מילוני ש"ח.
8. אינו כולל שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים שלא במסגרת מלחמת "חרבות ברזל".
9. אינו כולל חובות בעייתיים וחובות לא בעייתיים, בפיגור של 30 ימים או יותר שלא במסגרת מלחמת "חרבות ברזל".
9. בפיגור של 30 ימים או יותר.

סיכון הריכוזיות הוא סיכון הנובע מהיעדר פיזור מכל גורם בתיק האשראי. במטרה לצמצם את פוטנציאל סיכון הריכוזיות הבנק בוחן את רמת הסיכון בהיבט זה ופועל לפיזור תיק האשראי בין לווים רבים מענפי משק שונים. מרבית תיק האשראי הינו הלוואות לדירור ואשראי צרכני, יחד עם זאת, אשראי זה מפוזר בין סגמנטים שונים, ענפי משק שונים, מגזרים שונים ואזורי מגורים (גאוגרפיים) שונים ומנוהל כתיק מלא PROFOLIO MANAGMENT.

למעלה מ-70% מתיק האשראי של הבנק הינו לאנשים פרטיים - תיק המשכנתאות מהווה כ- 62% מתיק האשראי הכולל של הבנק והתיק הצרכני מהווה כ-9.0%.

האשראי המסחרי (כולל בעיקר, ליווי פרויקטים, קבוצות רכישה ומשכנתאות מסחריות) מהווה 29%, [ראה טבלה 32](#).

תיק המשכנתאות מפוזר בין שלושה מגזרים: ערבי (כ-35% מהתיק), חרדי (כ-23%) והמגזר הכללי (כ-42%). ניתוחי הבנק בכל גורמי הסיכון, וכן, בפיגורים, בכשלים ובמחיקות מתבצעים ברמת מגזרים אלה, כדי לנטר את השפעת גורמי המאקרו על פרופיל הסיכונים של כל אחד מהם. לאי הוודאות הנוכחית פוטנציאל השפעה על התפתחות סיכון זה, בעיקר, עקב השפעת רמת האבטלה ומצב הלווים שהנסותים נפגעו עקב המלחמה על רמת הסיכון של האשראי הקמעונאי. למרות רמת הריכוזיות הנמוכה בשגרה, הבנק בוחן את מכלול גורמי הריכוזיות באופן שוטף שכן ריכוזיות נמוכה בעת שגרה יכולה להתפתח לרמת ריכוזיות גבוהה יותר בעת קיצון, עקב פוטנציאל השפעת חלק מגורמי המאקרו על חלקים שונים וגדולים מהאוכלוסייה הקמעונאית. לפיכך, הבנק בוחן באופן שוטף את חשיפתו למגזרי האוכלוסייה השונים ברמה של תתי תיקים (שכן, יתכן והשפעת גורמי המאקרו תהיה שונה בין המגזרים השונים, וכן, מדדי הסיכון שלהם אינם בהכרח זהים) כשהוא בוחן אותם מדדי וגורמי סיכון המשמשים לצורך בחינת התיק הכולל ומבצע ניתוחי תרחישים וניתוחי רגישות לבחינת השפעת האבטלה וגורמי סיכון נוספים על פרופיל האשראי של התיק.

ענף בינוי ונדלן כולל בתוכו את בינוי ונדלן-בינוי (אשראי לרכישת קרקעות לבנייה וליווי פרויקטים למגורים, כולל קבוצות רכישה) ואת ענף בינוי ונדלן-פעילות בנדל"ן (משכנתאות למטרות עסקיות בשעבוד דירות ונכסים מסחריים). בפרויקטים בשלב הבניה כושר ספיגה הנמוך מ- 30% עומד על 1.0% מסך החבות של הפרויקטים בבניה, מה שמלמד על סיכון נמוך, בהתקיים תרחיש קיצון המשפיע על גורמי הסיכון הרלבנטיים לפעילות זו. סך האשראי לעשרת הלווים הגדולים של הבנק מהווה במהלך השנה האחרונה כ-5.5% מיתרת האשראי לציבור, וכ-60% מהון רובד 1. מרבית החשיפה של הלווים ברשימת עשרת הלווים הגדולים הינה עבור מימון פרויקטים ומגובה בביטחונות נדל"ן. הלווים הגדולים בבנק כפופים למגבלה הרגולטורית של לווה בודד (15% מהון רובד 1) וקבוצת לווים (25% מהון רובד 1), בנוסף הבנק קבע מגבלות אפקטיביות (נמוכות מהרגולטוריות) בגין לווה בודד וקבוצת לווים והוא עומד בכל המגבלות. לבנק קבוצת לווים אחת עם חבות העולה על 10% מהון רובד 1. סך החבות של קבוצה זו מהווה כ- 13% מהון רובד 1 לעומת מגבלה רגולטורית של 120% לכל הלקוחות עם חבות העולה על 10% מהון רובד 1. [לפרטים נוספים ראה בטבלה 41- התפלגות סיכון האשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ן- בינוי](#).

לאור האמור לעיל, להערכת הבנק, ריכוזיות תיק האשראי שלו הינה נמוכה בכל היבט.

תהליך ביצוע האשראי בבנק

תיק ההלוואות לדיור והאשראי הצרכני בבנק מנוהל בחטיבה הקמעונאית, האשראי העסקי מנוהל בחטיבה העסקית, אשראי זה כולל את תחום ליווי פרויקטים ומימון בניה המנוהל במחלקת סקטור הנדל"ן, ואת האשראי לחברות מימון, אשראי כנגד בטוחה ואשראי בקרן בערבות מדינה המנוהל במחלקת העסקית. בשתי החטיבות קיימת חלוקה ברורה לסמכויות אשראי, סוגי אשראי, סוגי לקוחות וסכומי אשראי. תהליך חיתום האשראי אף הוא מוגדר וכל בקשת אשראי נבחנת ומאושרת על פי מדרג סמכויות ובהתאם למדיניות שאושרה על-ידי דירקטוריון הבנק.

בחטיבה הקמעונאית פועל מרכז חיתום, המאשר או מביא לאישור בפני מדרג הסמכויות לאישור האשראי, כל בקשת משכנתא או אשראי צרכני, החורגת מסמכות אישור מנהל סניף. בנוסף, בבנק קיימת יחידה בחינה מרכזית הבוחנת תיק משכנתא טרם ביצועו בפועל. תהליך הבחינה מתמקד בסקירת מסמכי מתן האשראי והביטחונות, עמידה בהתניות שנקבעו בעת אישור האשראי וכל זאת מתוך מטרה לנטר את תהליך הייצור של ההלוואה, להפחית את החשיפה לסיכון התפעולי בפעילות המשכנתאות, ולהביא את התהליך כולו לעבודה על פי סטנדרטים אחידים ומבוקרים. יחידת הבחינה כפופה לחטיבת המשאבים ובכך קיימת הפרדה ניהולית בין תהליך החיתום והעברת המסמכים, לבין בחינתם התפעולית.

לפרטים נוספים על תהליך מתן האשראי לדיור, ראה להלן [פרק סיכונים בתיק ההלוואות לדיור](#).

הלוואות לפרטיים במסגרת פעילות האשראי הצרכני, לרבות מסגרות בעו"ש ובכרטיסי אשראי ניתנות באמצעות מספר ערוצים, ביניהם, נקודות מכירה. ההלוואות מאושרות ומבוצעות בהתאם למודל דירוג והמלצה לחשיפה הניתנת על ידי מערך חיתום האשראי. בקשות שאינן בסמכות הגורם המבצע מועברות לדין ואישור מרכז חיתום במטה החטיבה הקמעונאית. החל משנת 2019, עם החלת חוק נתוני האשראי, החל הבנק לשלב את דירוגי לשכת האשראי עם מודל החיתום שלו.

הלוואות לדיור מאושרות על פי קריטריונים מבוססים ומוגדרים. הקריטריונים מסייעים בקביעת הכשירות של הלקוח לקבל אשראי, באיזה היקף ובאילו תנאים והתניות יינתן האשראי. בין היתר יבוצע ראיון ללווה לצורך בדיקה של מטרת האשראי ומקורות ההחזר, תבוצע בחינה ראשונית של הלקוח במאגרי המידע של הבנק בהם נבדקים מספר נתונים – אובליגו הלקוח בבנק, היסטוריית אשראי (כולל פניה לקבלת נתונים ממאגר האשראי), שווי נכסים, קיום מוגבלות בתוקף, עיקולים בתוקף, יתרת פאסיבה וכיו"ב.

תהליך החיתום ללווה יתבסס על קבלת חומר חיתומי ספציפי למטרת האשראי וכן קבלת בטחונות נדל"ניים לעסקת המשכנתא.

כלל הנתונים מאפשרים תמונה רחבה על פרופיל הסיכון של הלקוח, הבטוחה המוצעת, כושר החזר לאשראי המבוקש וכן דירוג הלקוח לעסקה ספציפית.

עם סיום הליך אישור בקשת המשכנתא מקבל הלקוח אישור עקרוני בהתאם לדרישות הרגולטור כנדרש בניהול בנקאי תקין 451.

שעבוד הבטוחות כנגד האשראי נרשם לטובת הבנק בהתאם לסטטוס המשפטי שלהם, והן בתוקף כל עוד ההלוואה לא נפרעה.

בסקטור הנדל"ן נערכות בקשות האשראי על-ידי צוות הסקטור והן עוברות בחינה ומתקבלת חוות דעת נוספת ובלתי תלויה של יחידת נס"א (ניהול סיכון אשראי) הכפופה למנהלת חטיבת הסיכונים, בטרם הן מוגשות לאישור בוועדות האשראי הרלוונטיות על פי מדרג הסמכויות שנקבע.

במסגרת בחינת תיקי האשראי והביטחונות, יחידת הבחינה בסקטור הנדל"ן בודקת את הימצאות כל המסמכים והביטחונות הנדרשים, טרם מתן האשראי ומאשרת לצוותי האשראי להעמיד אשראי ללקוח. בנוסף, הקו הראשון, וכן, יחידת בקרת האשראי בחטיבת הסיכונים (הקו השני) מנטרים את הלוויים הגדולים של הבנק באמצעות דו"ח ייעודי העולה לדין בהנהלת ודירקטוריון הבנק.

במחלקת ליווי הפרויקטים ומימון בניה, מתנהל כל פרויקט בליווי צמוד של מפקח בניה, המדווח דיווחים תקופתיים על מצב התקדמות הפרויקט.

זיהוי וטיפול באשראי בעייתי

כחלק מהאמצעים שמפעיל הבנק לניהול סיכוני האשראי, נקבעה מתודולוגיה לאיתור וזיהוי חובות בעייתיים המיושמת בכל קווי העסקים. המתודולוגיה כוללת תהליך שוטף מסודר ומובנה, שבמסגרתו נערכת סריקה יסודית של תיק האשראי, תוך שימוש בקריטריונים המהווים התראה מוקדמת להפיכתו של חוב לבעייתי. במסגרת הסקירה מאותרים לקוחות בעלי תסמינים שליליים כגון חוב בפיגור, קשיים תזרימיים המתבטאים בקושי בתשלומי הקרן ו/או הריבית בהלוואות, הרעה בפעילות העסקית וכד' ונבחן הצורך במתן המלצת סיווג חדש ללקוח או שינוי סיווג ללקוח בעל סיווג קיים או הכללתו ברשימת מעקב (לקוחות בעלי תסמינים שליליים, על פי קריטריונים שהוגדרו בנהלי הבנק, ואשר הוחלט כי אין צורך בסיווגם). ההמלצות מוגשות לוועדות לחובות בעייתיים על פי מדרג הסמכויות שנקבע, אשר דנות בהן ומקבלות לגביהן החלטות על סיווג או ביצוע הפרשה. בקרות אירועים מהותיים העלולים להשפיע על קבוצת לקוחות או על תיק האשראי, הבנק בוחן את השפעת האירוע על תיק האשראי ומגיב בהתאם. התגובה יכולה להיות בדרך של שינוי המדיניות או בדרך של פעולה מול הלווים הקיימים. כאשר הלוואה לאנשים פרטיים נכנסת לפיגור – הסניף מטפל בגביית פיגורים בשלבים הראשונים של הפיגור, עם העמקת הפיגור, הטיפול בהלוואה מועבר לטיפול מחלקת הגביה. במידה והחוב מובטח באמצעות שיעבוד דירת מגורים ולאחר מיצוי תהליכי הגביה מול הלווה, יפעל הבנק למימוש הביטחון. תהליך המימוש הינו מורכב ועלול להימשך תקופה ארוכה. עם זאת, ברוב המקרים הלווים פועלים למימוש עצמי של הנכס וסילוק החוב. במקרים חריגים בהם יש חשש לזיוף או מרמה, העברת התיק על-ידי הסניף למחלקת הגביה מתבצעת מידית. כאשר מזהה מחלקת סקטור הנדל"ן כי לווה נקלע לקשיים או עולה חשש כי הוא עלול להיקלע לקשיים מתקיים דיון מידי בהשתתפות הגורמים העיקריים המטפלים בלקוח ומתקבלות החלטות מידיות אם להעבירו לטיפול מחלקת הגביה בבנק, טיפול משפטי מחוץ לבנק, הטלת כינוס, פירוק או עריכת הסדר על החוב.

מחלקת הגביה מרכזת את כל ההליכים, שאינם בסניף, במסגרת פעולת הגביה בבנק ומפקחת על עבודת עורכי הדין ונותני שירותים נוספים המעורבים בהליכי הגביה. הבנק פועל בהתאם למערך נהלים מסודר הדין באיתור, סיווג וטיפול בחובות בעייתיים וקיימת מערכת קשרי עבודה משותפים בין מנהלי האשראי למחלקת הגביה. משהוגדר חוב כחוב בעייתי הוא נלקח בחשבון בחישוב ההפרשות להפסדי אשראי (CECL).

הבנק פועל להסדיר עם לוויים שבפיגור את חובם לבנק ואת ההמשך השוטף של התשלומים החודשיים, ובלבד שבתיק ההלוואה קיימים בטחונות מספיקים. במקרים בהם הלווים אינם משתפים פעולה ו/או נמנעים מתשלום החוב, יינקטו הליכי כינוס שהם בבחינת מוצא אחרון לסילוק החוב.

הדירקטוריון וועדותיו מקבלים דיווחים תקופתיים בדבר התפלגות האשראי, פילוחו למגזרים, לוויים גדולים ופרמטרים נוספים המודדים את החשיפה לסיכון האשראי ובהם דיווחי יחידת בקרת האשראי בחטיבה לניהול סיכונים, הפועלת לפי תוכנית עבודה סדורה. במדיניות האשראי נקבעו העקרונות לניהול חובות מהותיים, וטיפול בחובות מהותיים בקשיים. בנוסף, הוגדר חוב מהותי והממשל התאגידי לניהול חוב מהותי, כולל הגדרת תחומי האחריות של הדירקטוריון וההנהלה בכל הקשור לניהול הסדרי חוב ותהליכי גביית חובות מהותיים בקשיים והוגדרו הדיווחים הנדרשים. ניהול החוב המהותי מתבצע באמצעות שני פורומים עיקריים – ישיבות סקירה רבעוניות על כלל החובות העונים להגדרת חוב מהותי – ופורום חוב מהותי המשמש כפונקציה מרכזית בבנק לטיפול בחובות מהותיים בקשיים.

טבלאות 26 – 29 להלן מציגות את איכות האשראי של תיקי הבנק. טבלה 26 מלמדת על עלייה בהיקף הנכסים שאינם מבצעים של הציבור באשראי המסחרי ובדיוור. תופעה דומה עולה גם מטבלה 27, המציגה את התנועה ביתרת החובות הלא צוברים. טבלה 28 מציגה את יתרת הפרשה בהלוואות לדיוור. הטבלה מראה על עלייה בהלוואות לדיוור הנמצאות בפיגור נמוך מ- 90 יום, כאשר היקף ההלוואות הנמצאות בפיגור מעל 90 יום ללא שינוי מהותי ביחס לדצמבר, 2023.

לפרטים נוספים וגילויי איכותי נוסף אודות זיהוי וטיפול באשראי בעייתי והפרשה להפסדי אשראי, ראה טבלאות 26-32, 38, 40 ו-41 וביאורים 1, 13 ו-29 בדוחות הכספיים.

טבלה 26 - ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור (במיליוני שקלים):

יתרת סיכון אשראי ליום							
31 בדצמבר 2023				31 בדצמבר 2024			
סה"כ	פרטי	דיר	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיר	מסחרי
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾							
14,951.1	1,403.2	9,542.5	4,005.4	15,287.7	1,318.9	9,380.6	4,588.2
סיכון אשראי מאזני							
2,023.9	81.1	1,151.1	791.7	2,485.8	74.6	1,394.5	1,016.7
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾							
16,975.0	1,484.3	10,693.6	4,797.1	17,773.5	1,393.5	10,775.1	5,604.9
סך סיכון אשראי בדירוג ביצועי אשראי							
סיכון אשראי שאינם בדירוג ביצוע אשראי:							
292.4	109.9	158.8	23.7	251.6	68.6	165.7	17.3
א. לא בעייתי							
30.6	21.7	-	8.9	66.0	21.5	-	44.5
ב. בעייתי צובר							
155.0	1.3	132.8	20.9	196.1	5.8	146.2	44.1
ג. בעייתי לא צובר							
478.0	132.9	291.6	53.5	513.7	95.9	311.9	105.9
סך הכל סיכון אשראי מאזני							
6.3	0.2	-	6.1	7.5	0.2	-	7.3
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾							
484.3	133.1	291.6	59.6	521.2	96.1	311.9	113.2
סך סיכון אשראי שאינם בדירוג ביצועי אשראי							
14.1	11.2	-	2.9	18.0	12.1	-	5.9
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר							
17,459.3	1,617.4	10,985.2	4,856.7	18,294.7	1,489.6	11,087.0	5,718.1
סך סיכון אשראי כולל של הציבור⁽²⁾							
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:							
155.0	1.3	132.8	20.9	196.1	5.8	146.2	44.1
א. חובות לא צוברים							
-	-	-	-	-	-	-	-
ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו							
155.0	1.3	132.8	20.9	196.1	5.8	146.2	44.1
סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור							

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מוגבלות חבות של לווה.
4. למידע נוסף לגבי חובות בדחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, אשר אינם מסווגים כבעייתיים, ראה להלן בטבלה 28 וביאור 29 בדוחות הכספיים.

טבלה 27 - פרטים בנוגע לתנועה בחובות לא צוברים (במיליוני שקלים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
מסחרי	דיר	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיר	פרטי	סך הכל	
16.6	116.0	1.5	134.1	20.9	132.8	1.3	155.0	יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת שנה
6.0	54.4	0.7	61.1	30.7	129.5	6.3	166.5	אשראי שסווג כלא צובר במהלך השנה
-	(30.2)	-	(30.2)	-	(102.9)	(0.8)	(103.7)	אשראי שחזר לצבור הנכסות ריבית
-	-	-	-	(0.3)	-	(1.0)	(1.3)	אשראי שנמחק חשבונאית
(1.7)	(7.4)	(0.9)	(10.0)	(7.2)	(13.2)	-	(20.4)	אשראי שנפרע
-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
20.9	132.8	1.3	155.0	44.1	146.2	5.8	196.1	יתרת אשראי לציבור לא צובר ליום 31 בדצמבר
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024				
מסחרי	דיר	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיר	פרטי	סך הכל	
19.7	139.5	1.8	161.0	44.7	153.9	3.1	201.7	יתרת אשראי לציבור לא צובר ליום 30 בספטמבר
1.7	3.8	0.3	5.8	3.0	20.1	3.0	26.1	אשראי שסווג כלא צובר במהלך הרבעון
-	(8.0)	-	(8.0)	-	(20.7)	-	(20.7)	אשראי שחזר לצבור הנכסות ריבית
-	-	-	-	(0.3)	-	(0.3)	(0.6)	אשראי שנמחק חשבונאית
(0.5)	(2.5)	(0.8)	(3.8)	(3.3)	(7.1)	-	(10.4)	אשראי שנפרע
-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
20.9	132.8	1.3	155.0	44.1	146.2	5.8	196.1	יתרת אשראי לציבור לא צובר ליום 31 בדצמבר

טבלה 28 - הלוואות לדיר בפיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314 (במיליוני שקלים):

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024								
עומק הפיגור (מיליוני ש"ח)								
בפיגור של 90 ימים או יותר								
סך הכל	יתרות בגין הלואות בפיגור שמוחזרו ⁽¹⁾	סך הכל מעל 90 ימים	מעל 15			90 ימים ועד 6 חודשים	בפיגור של 30 ועד 89 ימים	
			מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים ועד 33 חודשים	מעל 6 חודשים ועד 15 חודשים			
15.7	-	14.4	6.7	3.8	2.6	1.3	1.3	סכום הפיגור
241.9	4.5	117.6	7.6	25.9	37.4	46.7	119.8	יתרת חוב רשומה
3.4	0.1	2.8	0.2	0.6	0.9	1.1	0.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
238.5	4.4	114.8	7.4	25.3	36.5	45.6	119.3	יתרת חוב נטו ליום 31 בדצמבר 2024
207.3	5.5	115.1	7.3	15.0	51.2	41.6	86.7	יתרת חוב נטו ליום 31 בדצמבר 2023

⁽¹⁾ הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונו, ללא ויתור על ההכנסה.

⁽²⁾ הלוואות לדיר בפיגור מהוות כ-1.2% מתוך האשראי לדיר.

ניתוח הוצאות להפסדי אשראי והתפתחויות עיקריות בסיכוני האשראי

בשנת 2024 נרשמה עלייה בהפרשה להפסדי אשראי CECL בסך של כ-4.8 מיליוני ש"ח המורכבת מעלייה בהפרשה קבוצתית בגין אשראי מסחרי ורכישת תיקים בסך כ-7.5 מיליוני ש"ח מול ירידה בהפרשה בגין אשראי לאנשים פרטיים אחר בסך של כ-1.9 מיליוני ש"ח ובגין הלוואות לדיור בסך של כ-0.8 מיליוני ש"ח.
[לפרטים נוספים ראה פרק 4.1 מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים.](#)

טבלה 29 - תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי CECL

2023		2024		2024		2024		
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	
157.3	93.7	44.7	18.9	210.5	129.7	55.2	25.6	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לתחילת שנה
1.0	(0.9)	2.1	(0.2)	(10.7)	(13.5)	(1.4)	4.2	השפעת שינוי ביתרת החוב
52.2	36.9	8.4	6.9	15.5	11.6	0.6	3.3	השפעות אחרות ⁽¹⁾
210.5	129.7	55.2	25.6	215.3	127.8	54.4	33.1	יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר ⁽²⁾

(*) בנוסף, בוטלו הכנסות ריבית בהלוואות לדיור בפיגור מעל 90 יום בסך של כ-9.5 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר, 2024.

לפרטים אודות הרכב והתפתחות ההוצאות להפסדי אשראי ראה לעיל [בפרק 2.2 התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר.](#)

⁽¹⁾ עדכוני מח"מ, מקדמי התאמות איכותיות ומאקרו בעיקר כתוצאה מהשינויים בסביבה הכלכלית, ומההשפעות הצפויות כתוצאה ממלחמת "חרבות ברזל".

⁽²⁾ מזה: יתרה של 2.4 מיליוני ש"ח בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ליום 31 בדצמבר, 2024.

טבלה 30 - שיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2023				31 בדצמבר 2024				
סה"כ	אחר	דיור	מסחרי	סה"כ	אחר	דיור	מסחרי	
ניתוח איכות האשראי לציבור								
1.01%	0.08%	1.35%	0.53%	1.25%	0.41%	1.51%	0.97%	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
								שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.11%	0.81%	1.35%	0.61%	1.38%	1.27%	1.51%	1.16%	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
1.26%	1.51%	1.35%	0.92%	1.72%	1.94%	1.51%	2.11%	שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
3.17%	8.66%	2.97%	1.52%	3.33%	6.79%	3.22%	2.49%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.87%	6.89%	0.09%	0.39%	0.51%	4.61%	(0.02%)	0.40%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.52%	4.61%	0.01%	0.18%	0.45%	4.39%	0.01%	0.18%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור
1.41%	8.45%	0.59%	0.71%	1.43%	9.39%	0.56%	0.81%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
139%	9,985%	43%	132%	114%	2,290%	37%	84%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
127%	1,037%	43%	116%	103%	742%	37%	70%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
3	2	80	4	3	2	106	4	יחס יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מהמחיקות נטו בגין אשראי לציבור

טבלה 30 לעיל מלמדת כי שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי ושיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי בשנת 2024 נמוכים מאלו שבשנת 2023.

ערכים אלה שהיו נמוכים בגין האשראי המסחרי ואפסיים בגין ההלוואות לדיור במהלך שנת 2023 נשאר כך, גם בשנת 2024.

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור (יחס הכיסוי) עלה באופן מתון והוא עומד על 1.43% לעומת 1.41% בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נרשמה באשראי הפרטי והמסחרי. נכון לסוף שנת 2024, "יחס כיסוי המחיקות נטו של הבנק", המוצג בשורה האחרונה בטבלה מלמד כי בכל הענפים שיעור ההפרשה מכסה את המחיקות נטו בשיעור העולה באופן משמעותי על משך החיים הצפוי של התיק המסחרי ותיק ההלוואות לדיור והוא דומה למשך החיים הצפוי של התיק הצרכני.

הערכת ההפרשה להפסדי אשראי בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"

בהמשך למכתב בנק ישראל מיום 9 בנובמבר, 2023 בנושא דגשים נוספים לדוחות לציבור לרבעון השלישי של שנת 2023, לפיו על הבנקים, בחישוב הפסדי האשראי הצפויים בדוחות לרבעון השלישי לכלול את ההשפעה הצפויה של מלחמת "חרבות ברזל", ולהגדיל בהתאם את סכומים שנכללו בהפרשה להפסדי אשראי, הבנק הגדיל את ההפרשה הקבוצתית בגין ההשפעה הצפויה של המלחמה החל מהרבעון השלישי של שנת 2023 בסך כולל של כ-49.6 מיליוני ש"ח. בהערכת ההפרשה הקבוצתית בגין המלחמה הבנק הביא בחשבון תחזית של נתוני מאקרו כגון רמת האבטלה הצפויה, השפעה על מחירי הנדל"ן למגורים, תחזית ריבית בנק ישראל ופרמטרים נוספים. ראה להלן ניתוח רגישות ביחס להשפעה לשינויים בשיעורי האבטלה ומחירי הנדל"ן למגורים ביחס לתחזית (גורמים עיקריים ששימשו בחישוב השפעת המאקרו על ההפרשה):

טבלה 31 – יחס הכיסוי בפועל ורגישות לשינויים באומדנים^(*)

ליום 31 בדצמבר 2024 ^(*)				
סך הכול	מסחרי ואחר	אנשים פרטיים - אחר	אנשים פרטיים - לדיור	
224.4	36.9	132.8	54.7	יתרת ההפרשה ^(*)
15,660.7	4,553.4	1,414.8	9,692.5	יתרת האשראי לציבור
1.43%	0.81%	9.39%	0.56%	שיעור יתרת ההפרשה מתוך האשראי לציבור
שיעור ההפרשה להפסד בהנחה של:				
שינוי בשיעור האבטלה מול התחזית^(*)				
1.46%	0.82%	9.60%	0.56%	עליה של 1 נקודות האחוז
1.48%	0.83%	9.81%	0.56%	עליה של 2 נקודות האחוז
1.50%	0.84%	10.02%	0.57%	עליה של 3 נקודות האחוז
שינוי במחירי הנדל"ן למגורים מול התחזית^(*)				
1.45%	0.82%	9.39%	0.58%	ירידה של 5%
1.46%	0.82%	9.39%	0.59%	ירידה של 10%
1.47%	0.83%	9.39%	0.60%	ירידה של 15%

^(*) מזהה 3.8 מיליוני ש"ח בגין הפרשה לסיכון אשראי חוץ מאזני.

⁽¹⁾ שיעורים בעיגול של 0.01 נקודות האחוז.

⁽²⁾ ניתוח הרגישות בוצע ביחס להשפעת שינויים היפותטיים קבועים בגורמים עיקריים אשר שימשו בחישוב ההפרשה.

בהלוואות לדיור השפעת האבטלה נמוכה למדי זאת משום שההפרשה הנוכחית של הבנק, בגין מצב המלחמה, כבר הניחה עלייה בשיעור האבטלה. השפעת ירידה במחירי הדיור היא נמוכה למדי, בין היתר, עקב שיעורו הממוצע הנמוך של ה-LTV בחיתום ובוודאי גם שיעורו בפועל (הנמוך משיעורו בחיתום). כפי שציינו לעיל, השפעת האבטלה על האשראי הצרכני היא גבוהה- עלייה באבטלה בשיעור של 1 נקודת אחוז תביא לעלייה של 0.21 נקודות אחוז בשיעור ההפרשה.

טבלה 32 - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (במיליוני שקלים):

31 בדצמבר 2024										
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: דירוג ביצוע	מזה: דירוג ביצוע	מזה: דירוג ביצוע	מזה: דירוג ביצוע	
אשראי	אשראי	אשראי	לא צובר	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
13.6	-	5.2	14.2	44.5	1,515.0	2,287.5	51.8	2,222.4	2,291.5	פיילות לווים בישראל
1.1	-	0.1	-	-	1,393.8	1,432.1	-	1,432.1	1,432.1	ציבור - מסחרי
18.4	7.6	9.7	1.9	7.2	543.3	756.6	7.2	794.3	801.5	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
3.8	0.3	2.2	28.0	36.9	1,101.3	1,101.3	36.9	1,156.1	1,193.0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
36.9	7.9	17.2	44.1	88.6	4,553.4	5,577.5	95.9	5,604.9	5,718.1	שירותים פיננסיים
										אחרים
										סך הכל מסחרי ⁽⁵⁾
54.7	0.5	(2.4)	146.2	146.2	9,692.5	11,087.0	146.2	10,775.1	11,087.0	אנשים פרטיים - הלוואות
132.8	61.9	64.9	5.8	27.3	1,414.8	1,489.6	27.5	1,393.5	1,489.6	לדיוור
										אנשים פרטיים - אחר
224.4	70.3	79.7	196.1	262.1	15,660.7	18,154.1	269.6	17,773.5	18,294.7	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
										בנקים בישראל וממשלת ישראל
-	-	-	-	-	284.0	284.0	-	1,279.5	1,279.5	ישראל
224.4	70.3	79.7	196.1	262.1	15,944.7	18,438.1	269.6	19,053.0	19,574.2	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	80.3	80.3	בנקים וממשלות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	15.7	15.7	אחרים בחו"ל
224.4	70.3	79.7	196.1	262.1	15,944.7	18,438.1	269.6	19,149.0	19,670.2	סך הכל

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾ - 15,944.7 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,229.1 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3.1 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 2,493.3 מיליוני ש"ח.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- כולל הלוואות לדיוור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 82.7 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 69.7 מיליוני ש"ח.
- כולל הלוואות המגובות בתזרים הלוואות רכב ואשראי למטרה כללית בסך 189.4 מיליוני ש"ח בגינם בוצעה הפרשה קבוצתית בסך של 11.9 מיליוני ש"ח.
- החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה.
- לפרטים אודות השפעת מלחמת "חברות ברזל" ראה פרק 3 - סקירת הסיכונים וטבלאות 25 ו-31 לעיל.

31 בדצמבר 2023

חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (2) (4)				
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות		מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: חובות	מזה: סיכון אשראי בעייתי (5)	מזה: ביצוע אשראי (4)	מזה: דירוג ביצוע אשראי (4)	סך הכל	
		בנין	הפסדי אשראי							סך הכל
8.2	(0.1)	7.0	9.1	9.1	1,338.6	1,995.2	15.2	1,961.3	2,000.2	פעילות לווים בישראל
										ציבור - מסחר
										בינוי ונדל"ן - בינוי (6)
										בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן (7)
1.4	-	(0.2)	-	-	1,451.4	1,472.3	-	1,472.3	1,472.3	שירותים פיננסיים
16.5	6.9	7.3	2.0	8.0	506.7	627.1	8.0	672.4	680.4	אחרים (8)
1.5	-	0.7	9.8	12.7	615.4	615.4	12.7	691.1	703.8	סך הכל מסחר (9)
27.6	6.8	14.8	20.9	29.8	3,912.1	4,710.0	35.9	4,797.1	4,856.7	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
57.6	0.7	9.3	132.8	132.8	9,834.1	10,985.2	132.8	10,693.6	10,985.2	אנשים פרטיים - אחר
129.8	73.1	109.2	1.3	23.0	1,536.1	1,617.4	23.2	1,484.3	1,617.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
215.0	80.6	133.3	155.0	185.6	15,282.3	17,312.6	191.9	16,975.0	17,459.3	בנקים בישראל וממשלת ישראל
-	-	-	-	-	240.9	240.9	-	1,016.0	1,016.0	סך הכל פעילות בישראל
215.0	80.6	133.3	155.0	185.6	15,523.2	17,553.5	191.9	17,991.0	18,475.3	בנקים וממשלות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	74.6	74.6	אחרים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	15.0	15.0	סך הכל
215.0	80.6	133.3	155.0	185.6	15,523.2	17,553.5	191.9	18,080.6	18,564.9	

(*) סווג מחדש.

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2) - 15,523.2 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,010.1 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 1.3 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 2,030.3 מיליוני ש"ח.

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

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

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

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

(6) כולל הלוואות לדיור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 85.3 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 55.4 מיליוני ש"ח.

(7) כולל הלוואות המגובות בתזרים הלוואות רכב ואשראי למטרה כללית בסך 176.7 מיליוני ש"ח בגינם בוצעה הפרשה קבוצתית בסך של 13.9 מיליוני ש"ח.

(8) החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה.

(9) לפרטים אודות השפעת מלחמת "חרבות ברזל" ראה פרק 3 - סקירת הסיכונים וטבלאות 25 ו-31 לעיל.

מאפייני וסיכוני תיק הלוואות לדיור

פעילות המשכנתאות כוללת בעיקר מתן הלוואות לדיור וכנגד שעבוד דירת מגורים לתושבי ישראל בבסיסי הצמדה שונים ועל-פי מגוון מסלולי ריבית ולתושבי חוץ במט"ח במטבעות עיקריים (בעיקר דולר ארה"ב, לירה שטרלינג ואירו). הביצועים במט"ח הינם נמוכים מאוד עד זניחים באופן מסורתי וכך גם בשנת 2024. הבנק נותן אשראי לחברה החרדית ולחברה הערבית והדרוזית, כמו גם למגזר הכללי, בהתאם למדיניות חיתום סדורה, ותחת תהליך בקרה וניתוח של יחידות שונות בבנק בקו הראשון ובקו השני.

בשנת 2024 ובהמשך למלחמת חרבות ברזל עדכן המפקח על הבנקים את הנחיותיו בנוגע להרחבת שיעור המימון המקסימלי בהלוואות לכל מטרה כנגד שיעבוד דירת מגורים. כמוצאה מכך, הרחיבה המערכת הבנקאית את ביצועיה בסיגמנט זה בכ- 20% באופן שהקטין את חלקו של הבנק מסך ביצועי המערכת בסיגמנט זה.

[טבלה 33](#) להלן מלמדת כי הביצועים בשנת 2024 התאפיינו בעלייה ברמת ה-LTV מעל 60% ביחס לשנת 2023 אך בשיעור דומה לשנים שלפני המלחמה. הבנת הבנק בהסתמך על ניתוחים רבים ומגוונים, כי פעילות ב-LTV כזה, הנמוך מ- 75% לפי הנחיות בנק ישראל, איננה מגדילה את שיעור הכשלים והמחיקות בתיק ההלוואות לדיור. יחס ההחזר הממוצע יציב ועומד על 30%.

טבלה 34 להלן מלמדת כי בהתאם למדיניות הבנק, חשיפת הבנק ב-LTV מעל ל-60% וגם ב-PTI מעל ל-40% היא נמוכה. לפירוט על גורמי הסיכון בתיק המשכנתאות (כולל מחזוריים), ראו דוח הסיכונים לציבור נדבך 3, ליום 31 בדצמבר, 2024.

בהתאם למדיניות ניהול סיכוני האשראי, הבנק נוקט אמצעים שונים להפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדיור. הבנק קבע במסגרת מדיניות האשראי תאבון סיכון על פעילות האשראי לדיור בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. הפרמטרים העיקריים להגדרת תיאבון הסיכון בתחום הלוואות לדיור הינם: שיעור המימון (LTV), מיקום הנכס, יחס ההחזר מההכנסה (PTI) שהוא להערכת הבנק, גורם עיקרי המשפיע על הכשל, מטרת ההלוואה ותקופת ההלוואה, וכן, יכולת המימוש של הנכס במקרה של כשל. הבנק מנטר באופן שוטף וברמה של תתי תיקים את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות לנוכח תיאבון הסיכון שקבע, כשהוא עוקב אחר את התפתחות הפרמטרים הללו והשפעתם על רמת הסיכון של תיק המשכנתאות או של סגמנטים שונים שלו באמצעות דוחות בקרה שחלקם מופקים ברמה יומית. ניטור תיק המשכנתאות מתבסס על ניתוח הביצועים לנוכח המערך הרחב של המגבלות (תאבון הסיכון) שקבע הדירקטוריון, בהתבסס על גורמי הסיכון המשפיעים על איכות התיק ושילוב ביניהם.

הבנק מנטר באופן שוטף את הפירעונות המוקדמים והמחזורים שבתיק המשכנתאות שלו, שהתנדטיות שלו גברה מעת פרוץ המלחמה והחלת מתווה ההקפאות, כמו כן, הבנק פיתח מודל לחיזוי הפירעונות המוקדמים. לפרטים נוספים [ראה ביאור 29](#) לדוחות הכספיים.

טבלה 33 - התפתחות ביצועי האשראי לדזור⁽¹⁾ ומדדי ביצוע עיקריים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2020	2021	2022	2023	2024	
1,681	2,426	2,791	2,083	1,647	ביצועים במטבע ישראלי (במיליוני ש"ח)
69	81	47	2	-	ביצועים במט"ח (במיליוני ש"ח)
1,750	2,507	2,836	2,085	1,647	סה"כ ביצוע (במיליוני ש"ח)
(3%)	43%	13%	(26%)	(21%)	אחוז השינוי ביחס לשנה קודמת
32%	53%	58%	45%	56%	ביצועים בריבית משתנה בתדירות קצרה מ-5 שנים
263	274	294	303	300	תקופת ההלוואה ממוצעת (בחודשים)
5,725	5,949	6,391	6,761	7,451	הכנסה לנכס בממוצע (בש"ח)
					התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס⁽²⁾ (LTV)
75%	67%	70%	77%	70%	60%-0%
25%	33%	30%	23%	30%	75%-61%
-	-	-	-	-	מעל 75% ⁽³⁾
					התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור החזר מהכנסה (PTI) בהלוואות למסרת מטרים⁽²⁾
28%	28%	29%	30%	30%	שיעור החזר מהכנסה (PTI) ממוצע
100%	100%	100%	100%	100%	40%-0%
-	-	-	-	-	מעל 40%
-	-	-	-	-	מזה: אחוז הביצועים בעלי שיעור מימון מעל 60%
					התפלגות מספר הסכמים על פי סכום ביצוע (באלפי ש"ח)
50%	48%	47%	43%	43%	0-500
35%	35%	34%	34%	34%	500-1,000
15%	17%	19%	23%	24%	מעל 1,000
669	715	771	875	876	סכום הסכמים ממוצע
					הלוואות בסך העולה על 2 מיליון ש"ח להלוואה:
76	74	92	84	75	מספר הלוואות
237	209	270	228	232	סכום כולל (במיליוני ש"ח)

⁽¹⁾ הלוואות חדשות בלבד (לא כולל מיחזורים).

⁽²⁾ הנתונים לפי דיווח 876 לפיקוח על הבנקים.

⁽³⁾ נמוך מ-1%.

טבלה 34 - מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיר (במיליוני שקלים):

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024							שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה	שיעור מימון
גיל ההלוואה (זמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)								
סך הכל	10 שנים ומעלה		3 חודשים עד			עד 3 חודשים	עד 40%	עד 45%
	10 שנים	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	שנה			
3,145.3	279.0	426.1	1,059.8	735.2	559.5	85.7	עד 40%	עד 45%
20.5	5.7	5.6	2.4	1.2	5.5	0.1	50%-40%	
4.7	0.7	0.6	0.2	1.6	1.6	-	80%-50%	
-	-	-	-	-	-	-	מעל 80%	
3,170.5	285.4	432.3	1,062.4	738.0	566.6	85.8	סך הכל	
3,006.4	404.4	336.7	972.9	611.5	571.2	109.7	עד 40%	60%-45%
21.8	6.8	5.5	-	4.7	4.8	-	50%-40%	
11.0	6.1	4.8	-	-	0.1	-	80%-50%	
-	-	-	-	-	-	-	מעל 80%	
3,039.2	417.3	347.0	972.9	616.2	576.1	109.7	סך הכל	
3,047.0	174.2	317.6	1,426.9	508.8	502.9	116.6	עד 40%	75%-60%
37.0	3.2	3.6	5.0	12.0	10.0	3.2	50%-40%	
6.3	2.0	0.1	4.2	-	-	-	80%-50%	
-	-	-	-	-	-	-	מעל 80%	
3,090.3	179.4	321.3	1,436.1	520.8	512.9	119.8	סך הכל	
386.6	37.1	29.6	177.8	66.6	70.1	5.4	עד 40%	מעל 75%
4.9	1.0	-	-	1.5	2.4	-	50%-40%	
-	-	-	-	-	-	-	80%-50%	
1.0	-	1.0	-	-	-	-	מעל 80%	
392.5	38.1	30.6	177.8	68.1	72.5	5.4	סך הכל	
9,692.5	920.2	1,131.2	3,649.2	1,943.1	1,728.1	320.7	סך הכל	

⁽¹⁾ כאשר מדובר במיחזור הגיל הינו מיום ביצוע המיחזור.

⁽²⁾ שיעור המימון ושיעור ההחזר מההכנסה הקבועה מוצגים למועד מתן האשראי המקורי ואינם משקפים שינויים בשווי הנכס, בשווי האשראי ובהכנסה הקבועה.

מכירת תיקי אשראי לדיור, מסחרי וסינדיקציה

הבנק מספק שרותי ניהול ותפעול בגין שני סוגי הלוואות:

- א. תיקי הלוואות שנמכרו לגופים מוסדיים, אשר הבנק מנהל ומתפעל עבורם את חלק התיק הלוואות שנרכש על ידו, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות עבור עצמו, לרבות חלק התיקי הלוואות שנתרו בבעלותו.
- היתרה המצטברת של תיקי אשראי שנמכרו והעמדה משותפת של הלוואות לדיור ליום 31 בדצמבר, 2024 כ- 3,210.3 מיליוני ש"ח (מזה כ-2,976.4 מיליוני ש"ח בהלוואות לדיור). לבנק אין סיכון אשראי על חלק הלוואות שנמכרו (TRUE SALE).
- ב. הלוואות מכספי ממשלה ובאחריותה לזכאי משרד הבינוי והשיכון (להלן: "הלוואות תקציב") אשר יתרתן ליום 31 בדצמבר, 2024 עומדת על סך של כ-192.5 מיליוני ש"ח. לבנק אין סיכון אשראי על הלוואות התקציב.
- ביחס להלוואות לדיור, אשר נמכרו לגופים מוסדיים בהתאם לאסטרטגיית העסקית של הבנק, נציין, כי בתאריך 6 באוקטובר, 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 3298 בנושא מכירת הלוואות לדיור ושיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור. עיקרי ההוראה קובעים עקרונות לביצוע עסקת מכירה; סעיף 12 קובע כי התאגיד הבנקאי אינו רשאי לבצע בחירה סלקטיבית של הלוואות ה"טובות" (Cherry picking) או של הלוואות "גרועות" (Lemon picking), סעיף 16 להוראה קובע כי תאגיד בנקאי ישמר לפחות 10% מכל הלוואה בעסקת המכירה, תיק הלוואות יכלול הלוואות הנמצאות בתיק התאגיד הבנקאי 12 חודשים לפחות, טרם המכירה, סעיף 17 קובע כי סכום הלוואות לדיור שימכור התאגיד הבנקאי, בתוספת הלוואות לדיור באחריות הגוף המוסדי בעסקת הסינדיקציה, לא יעלה על 10% מיתרת תיק הלוואות לדיור (להלן "שיעור המגבלה").
- בנק ישראל אישר, לבנק, שיעור מכירה של עד 25%, ו-10% נוספים באמצעות העמדה משותפת (סינדיקציה). לחילופין, הבנק יוכל לבצע הלוואות סינדיקציה בשיעור של עד 35% מהתיק (כאשר בכל מקרה היקף התיקים המכורים (ללא סינדיקציה) לא יעלה על 25%). הבנק מוכר תיקים אלה בהתאם להנחיות בנק ישראל.
- נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 היקף מכירת תיקי הלוואות לדיור כשיעור מיתרת תיק הלוואות לדיור (כולל התיק המנוהל ולא אשראי מסחרי והעמדה משותפת) עומד על כ-23.5% לעומת מגבלה של 25% וכ-1.1% בסינדיקציה.

במהלך שנת 2024 מכר הבנק 90% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיקי אשראי בסך כולל של כ-1,021 מיליוני ש"ח, הבנק הכיר ברווח (לפני מס) של כ-37.4 מיליוני ש"ח בדוחות הכספיים לשנת 2024.

ביום 10 ביוני, 2024 נחתם הסכם בין הבנק ובין חברות מקבוצת גוף מוסדי להעמדה משותפת של הלוואות לדיור (להלן: "הסכם הסינדיקציה"), באופן שהבנק יעמיד 10% והחברות מקבוצת הגוף המוסדי יעמידו 90% מכל אחת מהלוואות שיועמדו ללקוחות על פי ההסכם. הסכם הסינדיקציה נחתם לתקופה של 3 שנים, והיקף הלוואות לדיור שיועמדו במסגרתו מוערך בסך של עד כ-1.8 מיליארד ש"ח. בנוסף, בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל עבור החברות מקבוצת הגוף המוסדי את החלק מתיק הלוואות שהועמד על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיור עבור עצמו, לרבות חלק התיק הלוואות שהועמד על-ידי הבנק, וכן יקבל מהחברות מקבוצת הגוף המוסדי דמי ייזום בגין הלוואות שיועמדו במסגרת שיתוף הפעולה. הסכם הסינדיקציה מהווה פלטפורמה חלופית להכנסות הבנק ממכירת תיקי משכנתאות. בהתאם, להערכת הבנק, הסכם הסינדיקציה יאפשר לבנק להגדיל את היקפי פעילותו בשוק המשכנתאות, תוך הקטנת החשיפה לתנאי השוק המשתנים במכר משכנתאות. במהלך המחצית השנייה של שנת 2024 הועמדו הלוואות משותפות לדיור בסך כולל של כ-203.6 מיליוני ש"ח.

ביום 2 מרץ, 2025 ולאחר תאריך המאזן, מכר הבנק 90% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק הלוואות אשראי מסחרי שסכומו הכולל כ-350 מיליוני ש"ח. הבנק יכיר ברווח (לפני מס) של כ-12.5 מיליוני ש"ח בדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2025. לפרטים נוספים ראה פרק 1.6- נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן.

הבנק רואה במכירת תיקי אשראי חלק ממימוש האסטרטגיה העסקית לטווח הארוך שמטרתה ניהול מיטבי של ההון ומימוש פוטנציאל הצמיחה של הבנק ובכוונתו לפעול למימוש עסקאות אלו בעתיד תוך עמידה במגבלות הרגולטוריות, ככל שתהיינה. פעילות מכירת התיקים מתבצעת תחת בקרה הבוחנת את השפעת המכירה על גורמי הסיכון השונים של התיק. תוצאות הבדיקה מעלות כי מכירת התיקים איננה משפיעה מהותית על כרופיל סיכון תיק האשראי של הבנק, בפרט, בשל העובדה שכ-96% מתיק הלוואות לדיר של הבנק בוצעו בשיעור מימון שאינו עולה על 75% משווי הנכס, כ-64% מתיק הלוואות לדיר של הבנק בוצעו בשיעור מימון שאינו עולה על 60% משווי הנכס ו-99% מתיק הלוואות לדיר בוצעו ביחס החזר שאינו עולה על 40%.

יש לציין כי במקביל למכירת תיקי האשראי בשנים 2019-2024, המשיך הבנק להציג צמיחה בתיק האשראי לדיר (תוך עמידה במגבלות ההון), כך שלמכירות הנ"ל הייתה השפעה חיובית על רווחיות הבנק בשעה שלא הייתה להן השפעה שלילית מהותית על הכנסות הריבית העודפת. כמו כן הבנק הכיר ברווח ברוטו ממכירת תיקי האשראי לדיר בסך כ- 284 מיליוני ש"ח בשנים 2019-2024. בנוסף, בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק מנהל ומתפעל עבור הרוכשים את חלק תיק הלוואות שנרכש על ידה, בתמורה לדמי ניהול.

טבלה 35 - מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדיר שנמכר (במיליוני שקלים):

התפלגות הלוואות לדיר ליום 31 בדצמבר 2024		שיעור החזר מהכנסה קבועה	שיעור מימון
הלוואות לדיר שנמכרו על יד הבנק	הלוואות לדיר במאזן הבנק		
עד 50%	32.7%	עד 50%	עד 45%
מעל 50%	-	מעל 50%	
56.4%	32.7%	סך הכל	
עד 50%	31.2%	עד 50%	60%-45%
מעל 50%	0.1%	מעל 50%	
43.6%	31.3%	סך הכל	
-	31.8%	עד 50%	75%-60%
-	0.1%	מעל 50%	
-	31.9%	סך הכל	
-	4.1%	עד 50%	75%
-	-	מעל 50%	
	4.1%	סך הכל	
2,976.4	9,692.5	סך הכל	

שיעור המימון ושיעור החזר מההכנסה הקבועה מוצגים למועד מתן האשראי המקורי ואינם משקפים שינויים בשווי הנכס, בשווי האשראי ובהכנסה הקבועה. ליום 31 בדצמבר, 2024 שיעור הלוואות בפיגור בתיק הלוואות לדיר שנמכר עומד על כ- 0.9% בהשוואה לשיעור של כ- 2.5% מההלוואות לדיר במאזן הבנק.

מאפייני תיק האשראי וחיתום האשראי ללקוחות הלוואות צרכניות סולו

הלוואות צרכניות סולו ניתנות ללקוחות פרטיים תושבי ישראל המבקשים לקבל אשראי לכל מטרה, לתקופה קצובה. עיקר האשראי ניתן, ללקוחות שמנהלים את חשבון העו"ש שלהם בבנק אחר, באמצעות ערוצים דיגיטליים ומוקדים או באמצעות סניפי הבנק. לקוחות אלו מדורגים על פי מודל החיתום ביום מתן הלוואה בבנק. מערכת חיתום האשראי כוללת את כללי מדיניות האשראי ואת מודל הדירוג ועל בסיסם מתקבלת המלצה לאישור האשראי. החל מעליית מאגר נתוני האשראי לאוויר, הבנק מסתמך בנוסף לאמור לעיל, גם על המידע המתקבל מהמאגר ודירוג האשראי המתקבל מלשכת האשראי עמה פועל הבנק. בהסתמך על דירוג הלקוח המתקבל במודל הדירוג, קובעת טבלת ההחלטה שערכיה נקבעו על פי מדיניות הבנק ותאבון הסיכון שאושר על ידי הדירקטוריון, את גובה החשיפה, שיעור הריבית של הלקוח ואת תקופת הפירעון של הלוואה. מודל החיתום מאפשר לבנק לשפר את הצעת הערך ללקוחות, ולעקוב אחר דירוג הלקוח גם לאחר מתן הלוואה. הפעילות מאופיינת בפיזור רב של לקוחות אשר לכל אחד מהם ניתן אשראי בסכום נמוך יחסית ולכן אין לבנק תלות מהותית בלקוח בודד. מערך החיתום החדש של הבנק כמו גם מודל הדירוג נתונים למהלכי בקרה שוטפים ומקיפים. כחלק מתהליכים אלה מחשב הבנק את שיעור הכשל הכלכלי, Probability Of Default, ואת שיעור ההפסד בהינתן כשל, Loss Given Default (שיעור אי הגבייה) ומשתמש בהם כדי לחשב את ההפרשה הצפויה (ההפרשה הכלכלית).
במהלך הרבעון האחרון של השנה הושלם פיתוח מודל דירוג חדש עבור האשראי הצרכני, אשר מבוסס על מאגר נתוני האשראי של בנק ישראל ואשר משמש למתן הצעת אשראי ללקוחות הבנק בהתאם למאפייני הסיכון של הלקוח.

פיקוח ומעקב אחר מאפייני הסיכון

בבנק מבוצעים תהליכי בקרה וניטור הסיכון המדווחים להנהלה ולדירקטוריון באופן שוטף וביניהם:

1. דיווח ממצאי בקרות חיתום וניהול האשראי. דיווח זה מתבצע על ידי יחידת בקרת אשראי בחטיבת הסיכונים (קו ההגנה השני). ממצאי הבקרות עולות לדין וועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.
בקרות והערכות סיכון בקשר עם תהליכי מתן האשראי מדווחות באמצעות חטיבת הסיכונים וכן, על ידי יחידת הפיקוח בחטיבה הקמעונאית (בקרת קו ההגנה הראשון). בקרות בקשר עם ציות, איסור הלבנת הון וכן, הוגנות ואשראי יזום מדווחות באמצעות קצינת הציות של הבנק, וכן, על ידי יחידת הפיקוח בחטיבה הקמעונאית. לבנק מודל הפעלה לביצוע בקרות קו ראשון וקו שני, כאשר בחלק מסניפי הבנק, הוצבו קציני פיקוח במשרה מלאה.
2. מעקב ודיווח על שיעורי הפיגור, ההקפאות וההפרשה מהפעילות. מעקב זה מתבצע בתנאי שגרה ובקיצון, באמצעות דוחות בקרה שוטפים וכן, על ידי מבחני קיצון המתבצעים ע"י הבנק.
3. דיווח על מאפיינים ומגמות בתיק האשראי ועמידה בכל המגבלות שנקבעו במדיניות האשראי. דיווח זה המתבצע בחלקו ברמה היומית, עוקב אחר הביצועים בחיתום, ואחר דירוג החיתום של הלקוחות ברמת ערוץ ביצוע. תוצאות העמידה בתאבון הסיכון (פרופיל הסיכון לנכח תאבון הסיכון) וכן, ניתוח והתפתחות רבעונית של הסיכונים בתיק המבוצע על ידי ה-CFO וה-CRO, מוצגים במסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק העולה לאישור ההנהלה, הוועדה לניהול סיכונים והדירקטוריון.

טבלה 36 - יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור) (במיליוני שקלים):

יתרה ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
1,496.0	1,254.1	הלוואות צרכניות סולו
40.1	160.7	אשראי קמעונאי אחר ⁽¹⁾
1,536.1	1,414.8	סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
1,513.1	1,387.5	מזה: לא בעייתיים
1.3	5.8	בעייתי לא צובר
21.7	21.5	בעייתי צובר
1,536.1	1,414.8	סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
1.5%	1.9%	שיעור האשראי שמסווג כבעייתי מסך האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור) ⁽¹⁾
4.8	4.0	יתרות עו"ש בחובה
35.3	156.7	אחר (רכב וכרטיסי אשראי) *
40.1	160.7	סה"כ אשראי קמעונאי אחר

* כולל רכישת לקוחות מגובה רכב במהלך שנת 2024.

לפרטים אודות היקפי הלוואות בהם היו בקשות לדחיית תשלומים [ראה טבלה 25](#) - חובות אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים במסגרת ההתמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל".

[טבלה 36](#) לעיל מלמדת על ירידה בסך של כ-121 מיליוני ש"ח (8%) בחשיפת תיק האשראי הצרכני של הבנק במהלך 2024. ירידה זו נובעת מהקטנת הביצועים היזומה של הבנק בתיק זה בשנה האחרונה בשל העלייה ברמת הכשלים והמחיקות בתיק במהלך הרבעונים האחרונים. את הירידה בהיקף הביצועים, ביחס לשנים קודמות, ניתן לראות ב[טבלה 39](#). לצד זאת, נרשמה עלייה בסכום ההלוואה הממוצעת ל - 85 אלפי ש"ח בהשוואה ל - 60 אלפי ש"ח בשנים קודמות. טבלה 39 להלן מלמדת על עלייה של 10% בתקופה הממוצעת של ההלוואות שניתנו בשנת 2024 ביחס לשנה קודמת ועלייה של כ-40% בסכום ההלוואה הממוצעת שניתנה.

[טבלה 38](#) להלן, מציגה את הירידה בשיעור המחיקות נטו מיתרת האשראי הצרכני, בהשוואה לסוף שנת 2023, כפי שצוין לעיל.

טבלה 37 - התפלגות יתרות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור) (במיליוני שקלים):

יתרה ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
1,536.1	1,414.8	סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
		לפי תקופה ממוצעת שנתרה לסיום ההלוואה
2%	4%	עד שנה
16%	15%	משנה עד 3 שנים
32%	33%	מ- 3 שנים עד 5 שנים
20%	15%	מ- 5 שנים עד 7 שנים
29%	34%	מעל 7 שנים
		לפי גודל חבות לווה (באלפי ש"ח)
3%	3%	עד 10
8%	6%	מ 10 עד 20
17%	14%	מ 20 עד 40
30%	26%	מ 40 עד 80
19%	21%	מ 80 עד 120
17%	18%	מ 120 עד 150
8%	12%	מ 150 עד 300
-	-	מעל 300
		לפי סוג האשראי
98%	96%	לוח שפיצר חודשי בריבית משתנה
2%	3%	לוח שפיצר חודשי בריבית קבועה
		ביטחונות
1%	1%	נכסים פיננסיים בבנק
-	-	ביטחונות אחרים
99%	99%	ללא בטחונות
		הכנסה קבועה לחשבון
90%	90%	לקוחות אשראי שאינם מנהלים חשבון עו"ש בבנק עם הכנסה קבועה לחשבון ⁽¹⁾
10%	10%	לקוחות אשראי שמנהלים חשבון עו"ש בבנק עם הכנסה קבועה לחשבון

⁽¹⁾ כניסתו לתוקף של חוק נתוני אשראי יאפשר לבנק ניטור שוטף של מאפייני סיכון הלקוח.

טבלה 38 - מחיקות חשבונאיות בגין אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור) (במיליוני שקלים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
89.9	82.8	מחיקות חשבונאיות
(16.8)	(20.9)	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
73.1	61.9	מחיקות חשבונאיות נטו
4.8%	4.4%	שיעור המחיקות נטו מיתרת האשראי לסוף תקופה*

*במונחים שנתיים אפקטיביים

טבלה 39 - התפתחות ביצועי הלוואות צרכניות סולו ומדדי ביצוע עיקריים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
1,040	878	415	ביצועים במהלך התקופה (במיליוני ש"ח)
			שיעור ביצוע לפי תקופה מקורית של הלוואה
57%	47%	39%	עד 6 שנים
43%	53%	61%	מעל 6 שנים
6.5	6.9	7.5	תקופת הלוואה ממוצעת (בשנים)
			שיעור ביצוע לפי סכמי הלוואות
39%	28%	30%	עד 50
8%	6%	4%	בין 50 ל 60
7%	5%	4%	בין 60 ל 70
7%	3%	4%	בין 70 ל 80
40%	58%	58%	מעל 80
63	60	85	סכום הלוואה ממוצע (באלפי ש"ח)

* להסבר אודות השינויים בתקופת הדוח ראה להלן [בפרק מאפייני תיק האשראי ללקוחות הלוואות צרכניות סולו של הבנק](#).

אשראי צרכני ללקוחות קיימים

טבלה 40 – אשראי צרכני ללקוחות קיימים (במיליוני שקלים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
158.5	123.1	1. סכום האשראי שניתן ללקוחות קיימים ⁽¹⁾⁽²⁾
2. פירוט נוסף לגבי אשראי שמוחזר במהלך השנתיים האחרונות ולא סווג כארגון מחדש של חוב בעייתי:		
א. לפי דירוג האשראי ⁽²⁾ של הלווה בעת מיחזור האשראי:		
		דירוג גבוה
141.3	95.6	
		דירוג בינוני
9.2	15.3	
		דירוג נמוך
6.6	9.5	
		דירוג נמוך מאוד
1.5	2.7	
158.5	123.1	סך הכל
ב. לפי מצב הפיגור של הלווה במועד מיחזור האשראי:		
		הלווה היה בפיגור של 30 ימים או יותר
-	-	
		הלווה לא היה בפיגור של 30 ימים או יותר
158.5	123.1	
158.5	123.1	סך הכל אשראי שמוחזר במהלך השנתיים האחרונות ולא סווג כארגון מחדש
ג. לפי מספר מיחזורי אשראי שבוצעו ללווה בשנתיים האחרונות		
		1
124.0	99.7	
		2
30.7	21.4	
		3 או יותר
3.8	2.0	
158.5	123.1	סך הכל אשראי שמוחזר במהלך השנתיים האחרונות ולא סווג כארגון מחדש
ד. לפי מידת העמידה במדיניות הבנק למיחזור אשראי		
		עמד במדיניות הבנק למחזור אשראי
157.0	120.2	
		אשראי שאושר בגמישות מהמדיניות על ידי מרכז חיתום
1.5	3.0	
158.5	123.1	סך הכל אשראי שמוחזר במהלך השנתיים האחרונות ולא סווג כארגון מחדש
139.6	110.9	3. יתרת חוב רשומה של סך האשראי ללווים שהאשראי שלהם מוחזר

(1) אשראי צרכני שבמהלך השנתיים האחרונות חודש, הוארכה תקופת הפירעון שלו, או שניתן ללווה קיים לפני שפרע את האשראי הקודם שלו, למעט אשראי אשר בוצעה

לגביהם דחיית תשלומים במתווה "חרבות ברזל" ואשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי.

(2) בהתאם למודל הדירוג של הבנק כאשר סולם הדרוג מנמוך לגבוה מצביע בהתאמה על איכות ההלוואה.

(3) לא כולל חובות אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים במתווה "חרבות ברזל" ואשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי.

מאפייני אשראי למימון הקמת פרויקטי נדל"ן

הפעילות בתחום בינוי ונדל"ן מיועדת לליווי פרויקטי בניה למגורים בישראל ומעניקה מעטפת מימון מלאה ללקוח הכוללת בעיקר מימון רכישת קרקעות והקמת פרויקטים למגורים, פרויקטים בתחום ההתחדשות העירונית, ההלוואות מזנין להשלמת חלק מההון העצמי לפרויקט וכן העמדת ערבויות לסוגיהן על פי צרכי העסקה. המימון להקמת פרויקטים למגורים, ניתן על פי רוב בשיטת הליווי בהתאם לצרכים הספציפיים של כל פרויקט ועל פי מאפייניו. בשיטת הליווי מופרד הפרויקט משאר פעילות הלקוח. לפרויקט נפתח חשבון ייעודי המשמש לצורכי הפרויקט בלבד ואליו מופקדים כספי התקבולים מרוכשי יחידות הדיוור, ההון העצמי ואשראי הבנק. כספים אלו משמשים לביצוע הפרויקט ומשוחזרים לפי קצב התקדמות הבניה ע"פ דוחות מפקח מומחה. לבנק הסכמי שיתוף פעולה עם מספר חברות ביטוח למימון משותף של פרויקטים. במסגרת מימון פרויקט לבנייה מעמיד הבנק מסגרת אשראי כספי למימון הבניה, ערבויות ביצוע, ערבויות כספיות ובטוחות חוק מכר לרוכשים יחידות בפרויקט אשר מונפקות על ידי חברת הביטוח השותפה במימון הפרויקט. המקרקעין והתקבולים משועבדים לטובת הבנק.

שיתוף הפעולה עם חברות הביטוח כאמור (להלן: "מודל האופרטור"), מייצר לבנק ניצול מיטבי של ההון והשאת הרווחיות, תוך פיצור סיכונים האשראי ועמידה במגבלות רגולטוריות נדרשות. שיתוף הפעולה עם חברות הביטוח, כולל מספר סוגי אשראי או בטוחות המועמדים על ידי: העמדת בטוחות על פי חוק המכר; העמדת בטוחות לבעלי קרקע בעסקת קומבינציה ופינוי בינוי; ומתן אשראי כספי על פי יחסי מימון המוגדרים מראש.

מודל האופרטור בתחום הבניה והנדל"ן, מתבצע על פי העקרונות שלהלן:

הפרויקט נבחן ומאושר גם על-ידי מוסדות השותף הפיננסי; הביטוחנות בפרויקט הינם פרי-פסו, כאשר יחס החלוקה במקרה של מימוש הבטוחות נקבע מראש בין הבנק והשותף הפיננסי; יחס היקפי העמדת האשראי נשמר לאורך חיי הפרויקט. שחרור העודפים המתקבלים בגין הפרויקט ליזם, מבוצע על פי שיקול דעת הבנק על פי נוסחת שחרור עודפים המאושרת על-ידי הבנק והנכללת בהסכם שיתוף הפעולה. ניהול הפרויקט על פי מודל זה, מבוצע על-ידי הבנק לפי שיקול דעתו ועל פי סטנדרטים בנקאיים מקובלים; דוחות המעקב בפרויקט מועברים על-ידי המפקח לבנק ולגוף הנוסף, כאשר הבנק מדווח לגוף הנוסף על אירועים חריגים בפרויקט.

תיק האשראי של הבנק מפוזר ולבנק אין תלות בלקוח בודד או בקבוצת לקוחות מצומצמת. יתרת האשראי של לקוחות הבנק אינה משיקה למגבלת לווה בודד הרגולטורית. פיצור התיק מתאפשר גם באמצעות שיתוף פעולה אסטרטגי של הבנק עם חברות ביטוח במתן אשראי כספי ובהנפקת פוליסות על פי חוק המכר (דירות) כאמור לעיל.

הבנק מפעיל מנגנון לקביעת היקף ההון העצמי הנדרש בפרויקטים, הנגזר מקצב הביצוע והמכירות בפרויקט. המנגנון האמור מתמרץ הקדמת מכירות בפרויקטים ולפיכך מפחית את רמת הסיכון בפרויקטים.

הבנק מממן את הפרויקטים החל משלב רכישת הקרקע, דרך שלבי הבנייה השונים. ככלל, האשראי למימון קרקעות ניתן עבור קרקעות הזמינות לבנייה עד 24 חודש מיום מימון הקרקע. נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 האשראי שניתן לפרויקטים שנמצאים בשלב קרקע מהווה 19% במונחי חבות מתיק הנדל"ן של הבנק.

הבנק מנהל נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 היקף של 230 פרויקטים בסך כ-11.4 אלפי יחידות דיוור, מתוכם כ-154 פרויקטים הפעילות, לרבות היקפי המימון, בשיתוף פעולה עם גופים מוסדיים. כמו כן, היקף התיק המנוהל הינו כ-12 מיליארדי ש"ח, מזה כ-2.2 מיליארדי ש"ח באחריות הבנק והיתרה באחריות הגופים המוסדיים.

נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 האשראי שניתן לפרויקטים בבניה פעילה באזור מרכז הארץ מהווה 43% במונחי היקפי אשראי מתיק הנדל"ן של הבנק, 11% בירושלים רבתי ו-46% בשאר הארץ. בהיבט המכירות בפרויקטים המלווים, לאחר האטה במכירות שנצפתה במהלך השנתיים האחרונות בהשפעה ניכרת של עליית הריבית במשק, ברבעונים האחרונים נצפתה עלייה בקצב המכירות. עם זאת, תשלומי המכירות משולמים בפריסה לא לינארית אשר מקטינה את התזרים הנכנס לפרויקט ולעיתים מצריכה הגדלת מסגרות האשראי לפרויקט, מנגד יותר ויותר יזמים החלו במבצעי סבסוד הכוללים משכנתאות לרוכשים וקבלת תזרים משמעותי יותר לחשבון הפרויקט. בהיבט התקדמות הביצוע בפרויקטים המלווים, עם פרוץ המלחמה, נעצרה הבניה במרבית הפרויקטים למעט בפרויקטים שמועסקים בהם פועלים זרים. עם זאת, ניכר כי ככל שחלף הזמן, הקבלנים חידשו את הביצוע באתרים, באופן מלא או חלקי, וקצב הביצוע החל להשתפר מחודש לחודש עד להגעה לקצב ביצוע מספק, אם כי עדיין מעט נמוך יותר מהעבר.

מתוך סך האשראי הניתן על ידי הבנק למימון קרקעות, רק כ-3% ניתנו בשיעור מימון העולה על 80% - ירידה אל מול הרבעונים הקודמים. כמו כן, כושר הספיגה בפרויקטים המלווים ללא שינוי מהותי ורובם ככולם בכושר ספיגה העולה על 30%. שיתוף הפעולה עם חברות הביטוח המממנות יחד עם הבנק את הפרויקטים המלווים (כולל באשראי הכספי), מביא לקיטון בסיכון זה.

עוד יצוין כי לבנק אין יתרות אשראי מהותיות באשראי לנדל"ן מניב או אשראי למימון פעילותם של קבלני ביצוע.

בהתאם למכתבו של בנק ישראל מחודש אוקטובר, 2024 בנושא התפתחויות בענף הבינוי והנדל"ן חלה עליה נוספת ברמת הסיכון של חשיפות המערכת הבנקאית לענף הבינוי והנדל"ן.

יודגש כי פעילות ליווי הבניה של הבנק הינה ברמת סיכון נמוכה ביחס למערכת הבנקאית ובכלל לאור מספר מאפיינים מרכזיים: הבנק מלווה פרויקטים למגורים בלבד, תחום פעילות שמרני ויציב ביחס לסוגי הפעילות האחרים בענף הנדל"ן (כדוגמת מימון קבלני ביצוע, מימון נכסים מניבים בתחום המשרדים והמגורים וכדומה), הבנק פועל במודל האופרטור (חלוקת סיכון עם חברות ביטוח), שיעור חבות האשראי למימון קרקעות ביחס לסך תיק ליווי הבניה של הבנק הינו נמוך ביחס למערכת הבנקאית, מרבית הלויים בענף הם לקוחות וותיקים והפרויקטים מדורגים בדירוג אשראי גבוה.

לאור ההתפתחויות האמורות המפורטות במכתבו של בנק ישראל, הבנק בחן וממשיך לבחון את ההשפעות של ההתפתחויות השונות על איכות וסיכון תיק האשראי. במסגרת בחינה זו, בוצעו תרחישים שונים, כולל תרחיש קיצון, להערכת סיכון האשראי, הן בפרויקטים הנמצאים בליווי פעיל והן במימון קרקעות בתיק, הכוללים הנחה של עלייה בעלויות הביצוע והמימון לצד ירידה במחירי הדיור וביתרה לקבל מרוכשי דירות בפרויקטים. מניתוח הנתונים עולה כי רמת ההפרשה הנוכחית של הבנק לתחום פעילות זה, אשר הועלתה מתחילת המלחמה, הולמת את תוצאות ניתוח.

הבנק בוחן באופן שוטף את ההתפתחויות בענף הנדל"ן ומבצע מעת לעת את ההתאמות הנדרשות במדיניות האשראי כגון התאמת כושר הספיגה, עלויות המימון ותמחור האשראי בפרויקטים המתאפיינים במכירה משמעותית בפריסת תקבולים לא לינארית, על מנת להבטיח כי רמת הסיכון הנמוכה בתיק ליווי הבניה של הבנק תישאר כך גם לאור האי הוודאות המתמשכת.

התפלגות סיכון אשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ן - בינוי:

טבלה 41 – התפלגות סיכון אשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ן - בינוי (במיליוני שקלים):

שיעור שינוי בסיכון האשראי	ליום 31 בדצמבר 2023					ליום 31 בדצמבר 2024					במיליוני ש"ח
	מזה: אשראי	סך הכל סיכון	מסגרות לא מטצלות	מסגרות ערבביות	מסגרות לא מטצלות	מסגרות ערבביות	מזה: אשראי	סך הכל סיכון	מסגרות לא מטצלות	מסגרות ערבביות	
	אשראי בעייתי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
17.6%	-	483.0	67.0	9.4	406.6	-	398.0	40.2	8.0	349.8	אשראי לרכישת קרקעות לבנייה
25.2%	14.8	1,279.3	297.6	212.6	769.1	51.0	1,601.4	463.1	163.5	974.8	ליווי פרויקטים למגורים
8.4%	-	141.2	55.4	0.5	85.3	-	153.0	69.7	0.6	82.7	קבוצות רכישה
43.8%	0.4	96.7	19.1	-	77.6	0.8	139.1	31.4	-	107.7	אחר
14.6%	15.2	2,000.2	439.1	222.5	1,338.6	51.8	2,291.5	604.4	172.1	1,515.0	סך הכל-בינוי ונדל"ן בינוי
(2.7%)	-	1,472.3	20.9	-	1,451.4	-	1,432.1	38.3	-	1,393.8	סך הכל-בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
7.2%	15.2	3,472.5	460.0	222.5	2,790.0	51.8	3,723.6	642.7	172.1	2,908.8	סך הכל-בינוי ונדל"ן-בינוי ופעילות בנדל"ן

ענף בינוי ונדל"ן כולל בתוכו את בינוי ונדל"ן-בינוי ואת ענף בינוי ונדל"ן-פעילות בנדל"ן. סעיף בינוי ונדל"ן - בינוי מתייחס לאשראי לרכישת קרקעות לבנייה וליווי פרויקטים למגורים (כולל קבוצות רכישה).

סעיף בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן מתייחס למשכנתאות למטרות עסקיות ושיעבוד דירות ונכסים מסחריים.

ליום 31 בדצמבר, 2024 המגבלה הענפית הרגולטורית בגין חבות ענף בינוי ונדל"ן עומדת על 22% (בשל הוראת השעה, החלה עד ליום 31 בדצמבר, 2027). מגבלת הדירקטוריון למגבלה זו נקבעה על 21% והבנק עומד במגבלת דירקטוריון זו.

נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 סך סיכון האשראי בתחום הבינוי גדל בשיעור של כ-14.6% ביחס ליום 31 בדצמבר, 2023. הגידול נובע בעיקר מגידול באשראי הניתן לליווי פרויקטים למגורים ובמסגרות לא מנוצלות לצד קיטון ביתרת האשראי הניתן לרכישת קרקעות לבנייה. סך סיכון האשראי בתחום פעילות בנדל"ן, הניתן למטרות עסקיות בשעבוד דירות ונכסים מסחריים, קטן בשיעור של כ-2.7% ביחס ליום 31 בדצמבר 2023. עיקר הקיטון נובע ממכירת תיק אשראי הניתן למטרה עסקית בשעבוד דירות ונכסים מסחריים, [לפרטים נוספים ראה גם בפרק 1.6- נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן.](#)

לעניין השפעת ההוראה של הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הוראה 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי" במסגרתו נקבע כי יש לשקלל משקל סיכון של 150% על הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV). השפעת ההוראה על הבנק אינה מהותית. להערכת הבנק, יתרת ההפרשה הקבוצתית הקיימת נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 תוך שימוש בהתאמות האיכותיות ומקדמי מאקרו, מכסה את ההפסד הצפוי. [לפרטים נוספים ראה בביאור 24 לדוחות הכספיים.](#)

מאפייני אשראי עסקי אחר

בתחילת שנת 2022 החל הבנק להעניק אשראי עסקי למימון פעילות חברות מימון העוסקות במתן אשראי. הפעילות מתמקדת בחברות בצמיחה המציעות אשראי בתחומים בהם לבנק יש מומחיות, בעדיפות לחברות בהן קיימת פעילות סינרגטית לפעילות הבנק עם פוטנציאל לשיתופי פעולה. בנוסף, בשלהי שנת 2022 החל הבנק להעניק אשראי לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה, אשראי זה מתפרס בין עסקים בשלבי חיים שונים ביניהם עסקים בצמיחה במגוון ענפים. פיתוח פעילות האשראי לעסקים קטנים ובינוניים בא כמענה לתחרות בקווי העסקים הקיימים, בשל הרצון של הבנק להרחיב את פעילות האשראי העסקי בצורה זהירה ומדורגת, תוך הגדלת הפיזור בפעילות הבנק וקבלת ביטחונות הולמים לסיכון. לאחר יישום השלב הראשון בו הוחלט להתחיל את פעילות האשראי העסקי לתאגידים ועוסקים מורשים במסגרת הקרן להלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה (כולל במתווה "חברות ברזל") ועל פי תכנית רב שנתית סדורה של הבנק, המשיך הבנק בפיתוח הפעילות העסקית והרחיבה גם למימון הון חוזר ללקוחות עסקיים באמצעות מימון תשלום לספקים, פעילות המאופיינת במתן אשראי לטווח קצר המבוסס בביטוח אשראי, וכן במתן אשראי לעסקים כנגד בטוחות כדוגמת רכבים, משאיות, ציוד מכני הנדסי וכדומה. במדיניות האשראי לפעילות האשראי העסקי נקבעו העקרונות למתן האשראי וגיזור הסיכונים, הבטוחות הנדרשות, מסגרת הפעילות ותאבון הסיכון. פעילות האשראי העסקי להלן, מתבצעת תחת ניטור קווי ההגנה, ונמצאת ברמת סיכון נמוכה יחסית. הבנק מנטר אשראי זה באופן שוטף ורציף. כאמור לעיל, לא נמצאו אירועים מהותיים היכולים להעיד על הרעה באיכות אשראי זה, תוצאת המלחמה ואי הוודאות הכללית השוררת במשק. [לפרטים נוספים ראה טבלה 16-התפתחות תיק האשראי.](#)

חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)⁽¹⁾

חלק א – מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך מבניהם:

טבלה 42 – חשיפות עיקריות למדינות זרות (במיליוני שקלים)⁽²⁾:

המדינה	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024		יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
	חשיפה מאזנית ⁽²⁾	חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾	חשיפה מאזנית ⁽²⁾	חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾
ארצות הברית	257.4	-	240.5	-
אחרות	48.8	-	57.9	-
סך כל החשיפות למדינות זרות	306.2	-	298.4	-
מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS ⁽⁴⁾	-	-	-	-
מזה: סך החשיפות למדינות ה-LDC ⁽⁵⁾	-	-	-	-
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	-	-	-	-

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטוחות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות לא צוברים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטוחות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(4) החשיפה למדינות ה-PIGS כוללת את המדינות: פורטוגל, איטליה, יוון וספרד.

(5) החשיפה למדינות ה-LDC (מדינות פחות מפותחות) שהינן הארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

(6) לא קיים סיכון אשראי מאזני או חוץ מאזני בעייתי וכן לא קיימים חובות לא צוברים בחשיפות למדינות זרות.

חלק ב – המידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים המאוחד או בין 15% לבין 20% מההון אינו מהותי

חלק ג – החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופת הדיווח אינה מהותית

סך חשיפת אשראי ליום 31 בדצמבר		דרוג אשראי חיצוני ⁽⁴⁾
2023	2024	
32	35	AAA עד AA-
104	151	A+ עד A-
-	-	BBB עד BBB-
-	-	ללא דרוג
136	186	סך הכול חשיפה

1. פיקדונות ויתרות עו"ש במוסדות פיננסיים זרים, לבנק אין חשיפה לסיכונים אשראי חוץ מאזני, במוסדות פיננסיים זרים.
 2. לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי, בגין מוסדות אלה.
 3. מוסדות פיננסיים זרים הינם בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וברוקרים.
 4. על פי חברת הדרוג S&P.
- היתרות הנכללות בטבלה לעיל כוללות בעיקר מוסדות הפועלים בארה"ב, בלגיה, קנדה ושווייץ.
- ליום 31 בדצמבר, 2024 חשיפת הבנק לבנקים בארה"ב הינה בסך של כ- 70.0 מיליוני ש"ח. החשיפה הינה לשלושה בנקים האחד בסכום של 32.0 מיליוני ש"ח שדירוגו A+, השני בסכום 21.6 מיליוני ש"ח לבנק שדירוגו A+ והשלישי בסכום של 16.4 מיליוני ש"ח שדירוגו AA-. לבנק אין חשיפה לבנקים אזוריים בארה"ב.
- הבנק קבע מגבלות על החשיפה המרבית המותרת למוסדות פיננסיים בחו"ל ומנהל מעקב שוטף על חוסנם של גופים אלה בהסתמך על דירוג החברות ונתוני שוק אחרים המעידים על מצבן הכלכלי.

חשיפה לסיכונים סביבתיים, סיכונים אקלים וסיכונים מעבר ואופן ניהולם

הפעילות הנוכחית של הבנק מתמקדת בעיקר בלוחים מהמגזר הקמעונאי אשר להם חשיפה נמוכה לסיכון הסביבתי. כפועל יוצא חשיפת הבנק לסיכון זה אינה משמעותית. גם פעילות הבנק במתן אשראי בתחומי הבניה, הנדל"ן ופעילות מסחרית לתאגידים ויחידים אינה חושפת את הבנק לסיכון סביבתי משמעותי, בין היתר, לאור הימנעות הבנק ממתן אשראי בענפים המועדים לזיהום הסביבה וקבלת אישורים מתאימים לפני מתן אשראי. פעילות זו מעוגנת במדיניות ייעודית, מנוטרת ע"י הבנק ומדווחת באופן שוטף.

בנוסף, ההשקעות שהבנק מבצע בתיק האג"ח הקונצרני בנוסטרו הינן ככלל, בהיקף נמוך, ובפרט, מתבצעות בחברות אשר חשיפתן לסיכון סביבתי זניחה. דיווח על השפעת הסיכון הסביבתי על פעילות הבנק מוגש במסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק.

בהתאם להנחיות בנושא גילוי לציבור הנובעים משינויי אקלים שפורסמו לאחרונה על ידי מספר גופים בעולם, נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון את הצורך להרחיב הגילוי בנושא זה בדוח הדירקטוריון וההנהלה ובדוח האחריות התאגידית כדי לשקף שינויים מהותיים בסיכונים הסביבתיים אליהם הבנק חשוף. הוראות החוזר יושמו החל מהדוח הכספי לשנת 2021. בנוסף, במהלך חודש דצמבר 2022 הורחבו דרישות הגילוי שנקבעו כאמור על ידי הכללת דוגמאות לגילוי כמותי ואיכותי בנוגע לניהול סיכונים אקלים.

ביום 22 בנובמבר, 2020, אומצה על-ידי דירקטוריון הבנק מדיניות ניהול סיכונים סביבתיים.

ביום 12 ביוני, 2023 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 345 בנושא "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים" אשר קובעת "עקרונות על" לניהול אפקטיבי של החשיפה לסיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים ולסיכונים סביבתיים אחרים. עקרונות אלו מתייחסים לתחומי הממשל תאגידי, מסגרת הבקרה הפנימית, הלימות ההון והנזילות, תהליך ניהול הסיכונים, ניטור ודיווח, ניהול מקיף של סיכונים אשראי/ שוק/ נזילות/ סיכון תפעולי/ ואחרים וכן דורשת ניתוח תרחישים אפשריים. תחילת ההוראה ביום 12 ביוני, 2026. הבנק לומד את ההוראה ונערך ליישומה. בשלב זה, להערכת הבנק, להוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

כחלק מהמדיניות, נקבעו שלושה עקרונות בבחינת הסיכון הסביבתי הפוטנציאלי במתן אשראי:

- סיווג ענפי – שקלול החשיפה לסיכון סביבתי פוטנציאלי, בהתאם לענף הרלוונטי;
- סיווג קבוצות הלווים – הבנק שואף להימנע ממתן אשראי ללקוחות אשר בפעילותם יכולים לחשוף את הבנק לסיכון סביבתי;
- סוג הבטוחה – הבנק שואף להימנע מהישענות על בטוחות המגלמות חשיפה לסיכון סביבתי.

כמו כן, כחלק מהמדיניות, הבנק סיגל לעצמו מדיניות הימנעות מחשיפה לסיכונים סביבתיים הבנויה משני שלבים:

- זיהוי הסיכון טרם ביצוע העסקה – הכולל וידוא המידע הנאסף;
- זיהוי הסיכון במהלך ניהול האשראי – במידה ונקבעו התניות לאשראי, על מנהלי האשראי לוודא עמידה בהתניות אלו לפני פתיחת שלב קרקע/בנייה לליווי הפרויקט/מתן אשראי.

דוגמא לעבודה לפי המדיניות במתן אשראי לסקטור הנדל"ן, כאשר רכיב הסיכון הפוטנציאלי העיקרי הוא זיהום הקרקע עליה מוקמים פרויקטים לבניה למגורים שהבנק מספק ליזמים שלהם, כלקוחות הבנק, שירותים בנקאיים. הבנק מנטר את הנושא בשני שלבים:

- שלב אישור העסקאות ביחידה לניתוח סיכונים אשראי – שלב הדורש בדיקת נאותות סביבתית, תסקיר סביבתי במידת הצורך, קביעת תנאים מתלים ועוד;
 - שלב מתן השירותים הבנקאיים ביחידת הבחינה – בחינה האם עמדו בתנאים המתלים והכנסתם לחוזה ההתקשרות.
- במקרים בהם קיים חשש לחשיפה לסיכון סביבתי, הבנק בוחן את העסקה ושוקל את צעדיו לאור החשיפה, והוא איננו מבצע עסקאות ליווי או מיזמים עד אשר הנושא נבדק. בתקופת הדיווח, הבנק או כל נושא משרה בו לא היו צד להליך משפטי או מנהלי מהותי בקשר עם איכות הסביבה. יוזמות בהיבטי איכות סביבה, אקלים ומעבר לכלכלה דלת פחמן מוצגות לעיל בפרק פעילויות מהותיות נוספות בהיבטי ESG שנעשו בשנת 2022. הבנק החל בהיערכותו ליישום הוראה מספר 345 לניהול סיכונים האקלים.

סיכונים סליקה וסיכון צד נגדי

סיכון סליקה הוא הסיכון שצד נגדי לא יקיים את חלקו ולא יעביר לבנק במועד הקבוע לכך את הסכום הנדרש בעת סליקת עסקה. החשיפה לסיכון סליקה היא למשך זמן קצר ובדרך כלל היא תוך יומית. המקור העיקרי לחשיפת הבנק לסיכונים סליקה הינו סליקת עסקאות בנגזרים (OTC). הבנק אינו פועל מול לקוחותיו בנגזרות OTC, אלא במכשירים נגזרים הנסחרים בבורסות שונות בהם סיכון הסליקה מזערי. הבנק חשוף לסיכונים סליקה בפעילותו עבור עצמו ואולם היקפי הפעילות הללו אינם מהותיים. בנוסף, לבנק חשיפה לסיכונים סליקה הנובעים ממסחר בניירות ערך זרים המתבצע מול ברוקרים באמצעות תהליכי סליקה שאינם במקביל לתשלום (Non-DVP - Non Delivery Versus Payment). היקף עסקאות אלו מזערי.

עיקר חשיפות הבנק לסיכון צד נגדי מתהווה מול בנקים בארץ ובחו"ל ומוסדות פיננסיים מוכרים בחו"ל בגין סליקת עסקאות בנגזרים (OTC) ומול ברוקרים ונותני שירות קסטודיאן בניירות ערך בגין סליקת עסקאות בניירות ערך זרים. מסגרות הפעילות עם מוסדות אלו מאושרות לפחות אחת לשנה בדירקטוריון הבנק כחלק ממסגרות האשראי של אותם מוסדות, לאחר בחינה של איכותם הפיננסית של המוסדות.

במהלך הרבעון לא התממשו סיכונים סליקה או סיכון צד נגדי בבנק.

הפחתת סיכון – הבנק חתם על הסכמי ISDA ועל נספחי CSA מול רוב הבנקים מולם מתבצעת הפעילות בנגזרים. הדבר מאפשר קיזוזים של העסקאות כך שהסכום שיעבור בין הצדדים לעסקה הוא סכום החשיפה נטו ועל-ידי כך להקטין את החשיפה של כל אחד מהצדדים. נספחי CSA מסדירים העברות של כספים בין הצדדים לעסקה כל אימת שהחשיפה מגיעה להיקף מסוים שנקבע מראש ועל-ידי כך קטנה החשיפה לצד הנגדי.

3.2 סיכון שוק

סיכון שוק הוא הסיכון שנבע מהסתברות ששינויים בלתי צפויים במחירי השוק – שיעורי ריבית, מדדי מחירים, שערי חליפין, מחירי מניות ועוד – יפגעו בהכנסות הבנק או בערך ההון שלו בשל פוזיציות מאזניות וחוץ – מאזניות שמושפעות משינוי בשווי ההון של מכשירים פיננסיים עקב שינויים בתנאי השוק. התוצאות העסקיות, השווי ההון של הנכסים, התחייבויות, ההון העצמי ותזרימי המזומנים חשופים לסיכונים שוק שמקורם בתנודתיות בשיעורי הריבית, בשער החליפין, במדד המחירים, במחירי ניירות ערך בארץ ובחו"ל ובמדדים כלכליים נוספים. סיכון השוק כולל מספר סוגי סיכונים ספציפיים, כדלקמן:

1. **סיכון ריבית** - הסיכון שנשקף להון ולרווחי הבנק כתוצאה מתנודות שליליות בשיעורי הריבית שמשפיעות על הפוזיציות הקיימות בתיק הבנק. כאשר שיעורי הריבית משתנים, משתנים עמם השווי הנוכחי והעיתוי של תזרימי המזומנים העתידיים. אלה, בתמורה, גורמים לשינוי בערכם הבסיסי של נכסי הבנק, התחייבויותיו ופריטים חוץ מאזניים, ולפיכך, הם משנים את ערכו הכלכלי של התאגיד. שינויים בשיעורי הריבית משפיעים גם על הרווחים של הבנק, על ידי שינוי ההכנסות וההוצאות הרגישות לשיעור הריבית, דבר המשפיע על הכנסות הריבית נטו, Net Interest Income, NII.
2. **סיכון שער חליפין** – החשיפה להפסד ברווחי הבנק כתוצאה משינויים בשערים של המטבעות השונים בהם הבנק פועל במסגרת עסקיו.
3. **סיכון אינפלציה** – החשיפה להפסד כתוצאה משינויים לא צפויים בקצב האינפלציה, כלומר משינויים במדד המחירים לצרכן.
4. **סיכונים בסיס אחרים** - חשיפה להפסד כתוצאה משינוי של מחירים של מניות, פרמטרים המשפיעים על שוויין של האופציות וכולי.

סוגי סיכונים אלה המפורטים בהמשך מנוהלים בבנק באופן דומה, על בסיס מסגרת עבודה, מדיניות ותאבון הסיכון שקבע הדירקטוריון. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים שוק, מבצע הבנק בין היתר עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כדי להקטין את החשיפה שלו לסיכונים אלו. פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים הינה כמתווך, סוחר או כמשתמש סופי. לבנק מכשירים פיננסיים נגזרים כגון עסקאות עתידיות להחלפה בין מטבעות (Swap) וחוזים עתידיים להגנה על שערי מטבע (Forward). העסקאות במכשירים הפיננסיים הנגזרים נרשמות לפי שווי הוגן ושינויים בשווי ההון נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד. כמו כן, לבנק חוזים שבפני עצמם אינם מכשירים נגזרים אך הם מכילים נגזרים משובצים ופעילות באופציות לגידור אשר אין בהם הגדלת סיכון בנכס הבסיס. לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת ניהול סיכונים שוק, ראה דוח על הסיכונים – גילוי בהתאם לנדבך 3 ליום 31 בדצמבר, 2024.

פרופיל סיכון השוק והריבית של הבנק ברבעון הרביעי של שנת 2024 ללא שינוי מהותי מרבעון קודם. סיכון השוק של הבנק הינו מתון יחסית לתנודתיות השווקים, כשמידת החשיפה של הבנק לשערי חליפין ומניות נמוכה יחסית.

לאור הקשת הנרחבת של התרחישים היכולים להתפתח עקב המלחמה כפי שפורטו בדוח זה, העלה הבנק ברבעון השלישי של שנת 2023 את דירוג סיכון השוק הכולל (כולל: סיכון ריבית, סיכון מחירי מניות ואג"חים וסיכון אינפלציה) מרמה של סיכון נמוך לרמה של סיכון נמוך – בינוני וזאת כדי לשקף את העלייה ברמת הסיכון, עקב אי הוודאות שנוצרה מפרוץ המלחמה. סיכון מטבע חוץ נותר ברמה נמוכה.

לאור התמשכותה של אי הוודאות ועל אף יציבות פרופיל סיכון השוק והריבית של הבנק, נכון למועד מסמך זה, להערכת הבנק אין לשנות רמת סיכון אלו.

הבנק מכמת את סיכוני השוק גם על פי מתודולוגית הערך הנתון לסיכון - VaR.

ה-VaR אומד את ההפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת בטחון סטטיסטית קבועה מראש על פי תנאי השוק שנצפו בעבר. החישוב בבנק מבוצע בשיטה ההיסטורית אחת לחודש על כלל התיק, לתקופת החזקה של 10 ימים וברמת מובהקות של 99% ולתקופות זמן היסטוריות שונות. הבנק מודד את הסיכון הכולל שלו באמצעות VaR לתיק הכולל (בנקאי ונוסטרו) ולתיק למסחר בנפרד. ערך ה-VAR של הבנק שומר על רמה נמוכה יחסית למגבלה שנקבעה, כאשר גם המגבלה שקבע הדירקטוריון (וזאת, במונחי ברוטו) היא נמוכה ועומדת על 4% מהון רובד 1 ומכאן שליוס 31 בדצמבר, 2024 מגבלת הבנק הינה 59.5 מיליוני ש"ח. בנוסף לניהול ובקרה באמצעות מודל ה-VaR, משתמש הבנק גם במודלים אחרים לכימות הסיכונים ולקביעת תאבון סיכון, עם דגש על מודלים המתבססים על תרחישים לאמידת הסיכון בעת קיצון. הבנק בוחן את פרופיל הסיכון למול תאבון הסיכון, בעזרת תרחישים שונים לתאזות בגורמי הסיכון של הבנק בתיקים השונים. לתרחישים אלה שנקבעו למצב שגרה ולמצב קיצון, יכולת להתמודד עם המגבלות של מודל ה-VAR, הנובעות מההסתמכות שלו על הקשרים בין גורמי הסיכון בתיק הבנק (הקורלציות) והיכולת המוגבלת של המודל בהתאם להגדרתו להתמודד עם אירועי קיצון. תוצאות ה-VAR ל 31 בדצמבר, 2024 המוצגות בטבלה 44 להלן מלמדות על ערך הנמצא במרחק סביר מהמגבלה שקבע הדירקטוריון כאשר ערכו בסוף שנת 2024 נמוך מעט מערכו בסוף שנת 2023. ערך ה-VAR הושפע בעיקר מתנודתיות השוק וגורמי הסיכון באוקטובר 2023 עם פרוץ המלחמה.

טבלה 44 - אומדן ה-VaR (במיליוני שקלים):

אומדן ה-VAR לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר 2023		31 בדצמבר 2024	
ערך מקסימלי במהלך השנה	סוף תקופת הדיווח	ערך מקסימלי במהלך השנה	סוף תקופת הדיווח
במיליוני ש"ח			
44.0	36.2	50.3	33.1
53.2	54.6	58.3	59.5

*המגבלה תואמת את מועד הערך המקסימלי.

מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכונים

מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים של הבנק מבוססת על ניהול החשיפות לסיכוני שוק ונזילות על-ידי קביעת מגבלות כמותיות התואמות את תאבון הסיכון של הבנק. האמצעים בהם נעשה שימוש לצורך העמידה במגבלות כוללים, בין השאר: קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים (בעיקר אגרות חוב של ממשלת ישראל), גיוס של פיקדונות לא סחירים (מלקוחות פרטיים ומוסדיים), גיוס פיקדונות סחירים ופעילות במכשירים פיננסיים נגזרים ובאופציות לגידור.

בחינה בדיעבד לאיכות המודל (Back Test)

בחינת איכות המודל נבדקת על פי תוצאות הבחינה בדיעבד (Back Test). בדיקה זו כוללת השוואה בין התוצאה המתקבלת על פי התחזית ששימשה את המודל, לבין התוצאה בפועל, קרי מתבצעת השוואה בין הרווח וההפסד שהיה מתקבל בפועל (לבין ההפסד החזוי ע"פ המודל). על פי שיטה זו, תוצאות הבחינה מסווגות לשלושה אזורים בהתאם לשיטת ה"רמזור": ירוק, צהוב ואדום אשר נקבעים בהתאם למספר החריגות שנמצאו בבדיקה. לקביעת האזור נדרש מינימום של 250 תצפיות. נכון לרבעון הרביעי לשנת 2024, כמו גם ביתר הרבעונים של שנה זו, בבחינת ה-Back Test למול נתוני VAR היסטורי לתקופת החזקה של יום אחד ושל 10 ימים נמצא כי המודל הינו ב"איזור הירוק".

סיכון הריבית

סיכון ריבית (ללא מרווח סיכון האשראי) הוא הסיכון הנשקף להונן, לשווי הכלכלי ולרווחיו של הבנק כתוצאה מתנועות שליליות בשיעורי הריבית המשפיעות על הפוזיציות הקיימות בתיק הבנק. כאשר שיעורי הריבית משתנים, משתנים עמם השווי הנוכחי והעיתוי של תזרימי המזומנים העתידיים. אלה, גורמים לשינוי בערכם הבסיסי של נכסי הבנק, התחייבויותיו ופריטים חוץ מאזניים, ולפיכך, הם משנים את ערכו הכלכלי של הבנק. שינויים בשיעורי הריבית משפיעים גם על הרווחים של הבנק, על ידי שינוי ההכנסות וההוצאות הרגישות לריבית, דבר המשפיע על הכנסות הריבית, נטו (Net Interest Income). סיכון ריבית ברמה גבוהה יכול להוות איום משמעותי על בסיס ההון הנוכחי של הבנק או על רווחיו העתידיים ככל שלא ינוהל כהלכה, ובפרט, לא יוטלו מגבלות תאבון סיכון על ערכי חשיפת הריבית. צורותיו העיקריות של סיכון הריבית הינם:

- א. סיכון תמחור מחדש (Repricing risk) - סיכון הנובע מהבדלי עיתוי בתקופות לפירעון (בריבית קבועה) ובמועדי התמחור מחדש (בריבית משתנה) של נכסים, התחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניים של הבנק. אי התאמות במועדי התמחור מחדש עלולות לחשוף את הרווחים ואת השווי הכלכלי לתנודות בלתי צפויות עקב שינויים בשיעורי הריבית.
- ב. סיכון עקום התשואה (Yield curve risk): סיכון הנובע מתזוזות בלתי צפויות של עקום התשואה אשר משפיעות באופן שלילי על רווחי הבנק או על השווי הכלכלי. התזוזות בעקום התשואה נובעות משינויים בקשרים בין שיעורי ריבית לתקופות פירעון שונות של אותו מדד או שוק. השינויים בקשרים בין שיעורי הריבית יבואו לידי ביטוי בשינוי בשיפוע העקום (התללה או השטחה) או בצורתו (פיתול).
- ג. סיכון בסיס (Basis risk): סיכון הנובע ממתאם לא מושלם בשינויים של שיעורי הריבית בשווקים הפיננסיים השונים או במכשירים שונים הדומים במאפייני התמחור מחדש. הבדלים אלו יכולים לגרום לשינויים בלתי צפויים בתזרימי המזומנים ובמרווח ההכנסות בין נכסים, התחייבויות ומכשירים חוץ מאזניים בעלי תקופות לפירעון או תדירויות תמחור מחדש דומות.
- ד. סיכון אופציונליות (Optionality risk): סיכון הנובע משינוי בעיתוי או בהיקף של תזרימי מזומנים של מכשיר פיננסי עקב שינויים בשיעורי ריבית השוק. (לדוגמה - הלוואות המקנות ללווים את הזכות לפרוע פירעון מוקדם, סוגים שונים של מכשירי הפקדה ללא מועד פירעון המקנים למפקידים את הזכות למשוך כספים בכל עת, לעיתים ללא קנסות).

החשיפה העיקרית של הבנק היא במגזר הצמוד למדד הנובע בעיקר מפעילות הלוואות לדיור בתיק הבנקאי.

הבנק מנהל מעקב אחר מדדים מקובלים לאמידת סיכון הריבית של הלוואות כנגד הפיקדונות, במטרה להתאים את ההשפעה של שינוי אפשרי בשיעורי הריבית על שווי התזרימים הפיננסי הנקי שלו לתיאבון הסיכון של הבנק. בין כלים אלו נממדים פערי מח"מ, מבוצע כימות באמצעות VaR ונאמדת החשיפה במגוון של תרחישים המבטאים תזוזות שונות (מקבילות או שאינן מקבילות) בעקום הריבית בשגרה ובקיצון. כמו כן, עוקב הבנק אחר היקף הפירעונות המוקדמים בהלוואות לדיור ובאשראי הצרכני להם השפעה מהותית על המח"מ האפקטיבי.

לפרטים אודות שיטות והנחות עיקריות שהבנק מחשב לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 32א'-יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות

טבלה 45 - שווי הוגן מתואם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו (במיליוני שקלים):

ליום 31 בדצמבר 2023*			ליום 31 בדצמבר 2024			
שקל	מט"ח	סך הכול	שקל	מט"ח	סך הכול	
1,084.4	(109.7)	974.7	1,231.2	(141.4)	1,089.8	יתרה מאזנית נטו ⁽¹⁾
987.4	(32.2)	955.2	958.7	(22.3)	936.4	שווי הוגן מתואם ⁽¹⁾
978.2	(32.4)	945.8	879.7	(44.2)	835.5	מזה: תיק בנקאי
						מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות הציבור לפי דרישה
36.1	12.5	48.6	39.8	13.8	53.6	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
(20.1)	(31.7)	(51.8)	(41.5)	(18.1)	(59.6)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפיקדונות הציבור
95.8	-	95.8	21.2	-	21.2	

*סווג מחדש.

⁽¹⁾ שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 32' לדוחות הכספיים](#).

טבלה 46 - השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על שווי הוגן נטו מתואם⁰ של הבנק וחברות מאוחדות שלו (במיליוני שקלים):

31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024			
שקל	מט"ח	סך הכול	שקל	מט"ח	סך הכול	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
						שינויים מקבילים
(75.2)	(4.4)	(70.8)	(89.9)	(7.9)	(82.0)	עלייה במקביל של 1%
(75.7)	(5.4)	(70.3)	(87.7)	(6.5)	(81.2)	מזה: תיק בנקאי
107.2	2.7	104.5	147.5	2.4	145.1	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות (2)
9.9	2.4	7.5	9.9	2.0	7.9	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות הציבור לפי דרישה
98.5	0.3	98.2	139.1	0.4	138.7	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיר
53.1	4.8	48.3	65.1	8.6	56.5	ירידה במקביל של 1%
53.5	5.9	47.6	62.7	7.1	55.6	מזה: תיק בנקאי
(164.1)	(2.9)	(161.2)	(214.6)	(2.5)	(212.1)	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות (2)
(10.3)	(2.6)	(7.7)	(10.3)	(2.1)	(8.2)	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות הציבור לפי דרישה
(155.2)	(0.4)	(154.8)	(205.8)	(0.3)	(205.5)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיר
						שינויים לא מקבילים
(45.1)	(3.3)	(41.8)	(51.9)	(3.9)	(48.0)	התללה
33.4	2.4	31.0	36.3	2.1	34.2	השטחה
9.4	0.1	9.3	7.2	(1.2)	8.4	עליית ריבית בטווח הקצר
(7.8)	(0.1)	(7.7)	(6.1)	1.0	(7.1)	ירידת ריבית בטווח הקצר

31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024			
שקל	מט"ח	סך הכול	שקל	מט"ח	סך הכול	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
(131.1)	(8.3)	(139.4)	(153.0)	(15.3)	(168.3)	שינויים מקבילים
(130.1)	(10.3)	(140.4)	(151.4)	(12.5)	(163.9)	עלייה במקביל של 2%
191.4	5.3	196.7	266.6	4.7	271.3	מזה: תיק בנקאי
14.5	4.8	19.3	15.4	4.0	19.4	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות (2)
179.0	0.5	179.5	254.4	0.3	254.7	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות הציבור לפי דרישה
105.4	10.1	115.5	121.9	18.0	139.9	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיר
104.1	12.3	116.4	120.1	14.8	134.9	ירידה במקביל של 2%
(355.4)	(5.8)	(361.2)	(465.7)	(5.2)	(470.9)	מזה: תיק בנקאי
(15.7)	(5.2)	(20.9)	(16.7)	(4.4)	(21.1)	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות (2)
(342.0)	(0.6)	(342.6)	(452.4)	(0.4)	(452.8)	מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות הציבור לפי דרישה
						מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיר

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

(2) השפעת ייחוס לתקופות של פיקדונות ללא מועד פירעון, פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיר והנחות התנהגותיות אחרות.

(3) החישוב אינו כולל את השפעת השינוי בשווי ההוגן של האופציות כתוצאה משינוי של הריבית לאור זאת שהיקף תיק האופציות הקיים הינו קטן ביותר והרו (RHO) (שינוי במחיר האופציה בשינוי של 1% בריבית) הינו זניח.

(4) התללה: ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.

השטחה: עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

(5) שיעור הפירעון המוקדם בהלוואות לדיר הותאם בתרחישים השונים לניהול בנקאי תקין 333 אשר יכנס לתוקפו ביולי 2025.

בטבלה 46 שלעיל מוצג השינוי בשווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שמצוין לאורך כל עקום הריבית ובכל מגזרי ההצמדה. חשיפת הבנק הינה לעלייה בריבית, כאשר במהלך שנת 2024 החשיפה לעלייה בשיעור של 1%, בהתבסס על שיעור פירעון מוקדם בהלוואות לדיר על פי הנחת הבסיס, נעה בטווח של 66 מיליוני ש"ח (ערך מינימלי) עד 90 מיליוני ש"ח (ערך מקסימלי). מרבית החשיפה נובעת מהתיק הבנקאי.

ככלל, השינויים בחשיפה נובעים בעיקר משינויים בחשיפות בתיק הנוסטרו ומפעילות העסקית, קרי מתן אשראי וגיוס הפיקדונות ושינויים בהנחות ההתנהגותיות, המתייחסות בעיקרן לפירעונות מוקדמים בהלוואות לדיר ולפריסת פיקדונות הציבור לפי דרישה.

ברבעון זה כמו במהלך כל שנת 2024, חשיפת הריבית בתיק הבנקאי ובתיק הכולל הינה לעליית ריבית ומתחת למגבלות תיאבון הסיכון של הבנק.

חשיפות השווי ההוגן של הבנק לעלייה מקבילית של 1% ו 2% בשיעור הריבית בדצמבר 2024 גבוהות מאלו של תקופה מקבילה אשתקד. הגידול בחשיפה לעליית ריבית במהלך 2024 נובע בעיקר מפעילות בתיק הנוסטרו ומפעילות מתן אשראי (בעיקר, משכנתאות), אשר השפעתם קוזזה בחלקה ע"י קיטון בחשיפה לעליית ריבית במגזר הלא צמוד כתוצאה מגיוס פיקדונות וגידול בשיעור הצפוי של פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיר.

טבלה 47 - השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית (במיליוני שקלים):

31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024			
סך הכול	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית, נטו	סך הכול	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית, נטו	
						שינויים מקבילים
9.0	0.7	8.3	3.7	(1.5)	5.2	עלייה במקביל של 1%
8.4	0.1	8.3	5.2	0.0	5.2	מזה: תיק בנקאי
(9.1)	(0.7)	(8.4)	(4.8)	1.6	(6.4)	ירידה במקביל של 1%
(8.5)	(0.1)	(8.4)	(6.4)	-	(6.4)	מזה: תיק בנקאי

לפירוט נוסף אודות ההנחות שישמשו לחישוב השווי ההוגן של ראה [ביאור א32 לדוחות הכספיים](#).

בשנים האחרונות נרשמה מגמת גידול בגיוסי פיקדונות משקי בית בריבית משתנה חלף ריבית קבועה, מגמה אשר פעלה לצמצום עודף הנכסים על ההתחייבויות בריבית משתנה וכתוצאה החשיפה של ההכנסות מריבית בתרחיש עליית וירידת ריבית של 1% כפי שמוצג בטבלה 47 הצטמצמה. יצוין כי לבנק יתרות עובר ושב נמוכות משמעותית ביחס למערכת הבנקאית ולפיכך, רגישות ההכנסות המימוניות של הבנק לשינויים בריבית (עליה ו/או ירידה) נמוכה מאוד באופן יחסי.

טבלה 48 - השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי (במיליוני ש"ח, לפני השפעת מס):

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
(22.9)	(37.1)	עלייה במקביל של 1%
21.3	37.1	ירידה במקביל של 1%

סיכון שער חליפין וסיכון אינפלציה

החשיפה לסיכון הבסיסי, המתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים ובשער החליפין. המדיניות של הבנק לנהל את הסיכונים מחשיפת הבסיס באופן מבוקר ובהתאם להתפתחויות בשווקים הפיננסיים. במסגרת ניהול סיכונים השוק, הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציות במגזרי הצמדה הצמוד למדד והמט"ח באמצעות מגוון הכלים הפיננסיים שלרשותו, זאת תוך התחשבות בשינויים החלים בנתונים כלכליים רלוונטיים ובקרה שוטפת על הסיכונים הנובעים מחשיפה זו. כדי להגביל את החשיפה לסיכון זה, קבע דירקטוריון הבנק את שיעוריה המרביים של החשיפה. המגבלות נקבעו תוך שמירה על גמישות הבנק ויכולתו לשנות את הפוזיציות השונות בתקופה קצרה בהתאם לתחזיות הכלכליות. חישוב החשיפה כולל השפעה של נגזרים.

מגבלת חשיפת הבסיס (LONG/SHORT) הצמודה למדד, המעוגנת במדיניות הסיכונים הפיננסיים והכוללת עסקאות SWAP, הינה עד ל 80% מהון רובד 1. החשיפה לסיכון האינפלציה נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 עומדת על 868 מיליוני ש"ח (LONG) אשר מהווה 58.4% מהון רובד 1, נמוכה ממגבלת הסיכון, כאמור, שהוגדר ע"י הדירקטוריון. [ראה גם טבלה מספר 50.](#)

ככלל, ההשפעה של שינוי בשער החליפין על השווי ההוגן אינה מהותית מאחר והבנק אינו מנהל חשיפות משמעותיות במגזר המט"ח (הפעילות בכל אחד ממטבעות חוץ, בנפרד, אינו עולה על 5% מסך המאזן). חשיפת הבנק הנמוכה למט"ח מתבטאת גם מהמגבלה שנקבעה על פעילות זו, העומדת על +/- 10 מיליון דולר בלבד. מכאן שגם השפעת התרחישים השונים בעקבות שינויים בשערי החליפין היא נמוכה, [ראה טבלה 52.](#)

טבלה 49 - מגבלות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה כפי שקבע הדירקטוריון (שאיננה בהכרח החשיפה המשפיעה על חשבון רווח והפסד). המגבלות הינן על סכומי העודף (הגרעון) של הנכסים על ההתחייבויות בכל מגזר (במיליוני שקלים):

מגבלה 2024	חשיפה בפועל ליום 31 בדצמבר 2024
צמוד (אחוז מהון רובד 1)	80% +/-
במט"ח ובהצמדה למט"ח	2.2 מיליוני דולר
	58.4% (+)
	10 +/- - מיליוני דולר

הבנק מודד את הפוזיציות שלו בבסיסי ההצמדה השונים מדי יום באמצעות מערכת המידע שלו. מידע זה מדווח ליחידות האחריות על ניהול רווח הפוזיציה והתאמתה למגבלות החלות עליה. המידע בדבר גובה הפוזיציות מדווח באופן שוטף בישיבות של הועדה לניהול נכסים והתחייבויות, ובישיבות של פורומים אחרים הפעילים בניהול סיכונים. החשיפה הבין-מטבעית מנוהלת במסגרת מצומצמת ומדיניות הבנק היא להימנע ככל האפשר מחשיפה לסיכונים שער החליפין בין מטבעות החוץ השונים. הבנק פועל רק במטבעות מרכזיים וביקפים מידתיים ביחס להון הפיננסי.

בביאור 30 לדוחות הכספיים, המוצג בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, קרנות שאינן למסחר מוצגות כפריטים שאינם כספיים וזאת בשונה ממדיניות הבנק, המתייחסת להשקעות אלו, במסגרת חישוב החשיפה הבין מטבעית, בהתאם למטבע ההשקעה.

טבלה 50 - ריכוז בסיסי ההצמדה של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024 (במיליוני שקלים):

סך הכל	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024				
	פרטים שאינם כספיים	מטבע חוץ		מטבע ישראלי	
		סך הכל	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים
נכסים	453.1	281.4	589.1	5,946.0	15,119.7
התחייבויות	30.4	225.2	826.9	4,824.7	14,986.0
מכשירים נגזרים	-	(53.2)	242.5	(253.0)	63.7
סך הכל	422.7	3.0	4.7	868.3	197.4

טבלה 51 - ההשפעה על הון הבנק לפני השפעת המס בעקבות שינויים תאורטיים במדד המחירים לצרכן⁽⁹⁾ (במיליוני שקלים):

תרחיש	השפעת התרחיש ליום 31 בדצמבר 2024	השפעה חיובית מקסימלית של התרחיש בשנת 2024	השפעה שלילית מקסימלית של התרחיש בשנת 2024
עלייה של 3% במדד	41.6	42.8	-
ירידה של 3% במדד	(41.6)	-	(42.8)

⁽⁹⁾ נמדד לפי יום פרסום המדד בחודשים ינואר עד דצמבר 2024.

טבלה 52 - רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע במיליוני ש"ח (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, כאשר תרחיש התחזקות פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל):

מינימום שנת 2024		מקסימום שנת 2024		ליום 31 בדצמבר 2024		תרחיש
אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	
(0.7)	(2.0)	1.0	4.3	(0.2)	4.3	התחזקות של 10%
(1.0)	(4.3)	0.7	2.0	0.2	(4.3)	החלשות של 10%

בטבלה לעיל, מוצג ניתוח רגישות של הון הבנק לשינויים בשערי חליפין, המבוסס על שערך במערכת לניהול סיכונים, תוך שימוש במודלים מקובלים לשערך כל מכשיר, ובשערים היציגים כשער הבסיס. לצורך החישוב משוערך מחדש התיק המנוהל במטבע חוץ, הכולל פעילות בנקאית כמו: משכנתאות, הלוואות, פיקדונות ופעילות בניירות ערך זרים (רכיב האופציות בתיק אינו מהותי). כאמור לעיל, על פי מדיניות הבנק, הבנק אינו מנהל חשיפות משמעותיות לשער החליפין ומכאן שגם שינוי בשער החליפין אינו משפיע באופן מהותי על השווי הכלכלי של הבנק, כפי שניתן לראות בטבלה זו. לפרטים נוספים אודות בסיסי ההצמדה השונים, ראה [ביאור 30 לדוחות הכספיים](#).

סיכון מחיר מניות, קרנות חוב וקרנות הון פרטיות

כחלק מניהול הנכסים וההתחייבויות, הבנק משקיע כספים בקרנות הון וחוב פרטיות של מנהלים מובילים בישראל ובחו"ל, בהתאם למדיניות שאושרה בדירקטוריון לעניין זה. ההשקעה מפוזרת על פני מגוון של תעשיות, מיקומים גיאוגרפיים ומנהלי השקעות. ברוב הקרנות קיימת תקופת השקעה של מספר שנים, על פניה קורא מנהל הקרן ליתרת כספי ההתחייבות. במסגרת מדיניות הסיכונים הפיננסיים, הבנק קבע מסגרת מצומצמת של 50 מיליוני ש"ח להשקעה בקרנות סל על מדדי מניות ומניות בחו"ל. יתרת ההשקעה ליום 31 בדצמבר, 2024 הסתכמה ב-13.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-11.6 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר, 2023. כמו כן, הבנק קבע מסגרת השקעה של 150 מיליוני ש"ח בקרנות חוב, ויתרת ההשקעה בקרנות חוב המתמחות בעיקר בהלוואות בכירות בתחום הנדל"ן בחו"ל ליום 31 בדצמבר, 2024 הסתכמה ב-82.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-77.0 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר, 2023. סך ההתחייבות להשקעה בקרנות חוב פרטיות, נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 עומד על 16.4 מיליוני ש"ח.

"נזילות" מוגדרת כיכולתו של התאגיד לממן גידול בנכסים ולעמוד בפירעון התחייבויותיו. סיכון הנזילות הוא הסיכון שנובע מאי-ודאות לגבי משיכות בלתי צפויות של פיקדונות ומביקוש בלתי צפוי לאשראי שעל הבנק לספק באופן מיידי ושייגרמו לכך שהבנק לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו למפקידים.

הבנק חשוף לסיכונים נזילות בשל החשש להאטה או קושי ביכולת הגיוס של חוב סחיר או מלקוחות מוסדיים עקב שינויים בשוק, שינויי חקיקה ו/או שינויים בטעמי המפקידים. במטרה להתמודד עם סיכון זה מפעיל הבנק מזה שנים מדיניות של הרחבת בסיס המפקידים והקטנת ההישענות על מפקידים גדולים, ובפרט התמקדות בגיוס פיקדונות ממשקי בית. בנוסף לכך מושם דגש על שמירה של רמת נזילות גבוהה, כפי שהיא באה לידי ביטוי בהיקף נכסים נזילים זמינים וביחס LCR גבוה, ובנוסף בפערי תזרים נמוכים בין פירעון הנכסים להתחייבויות. לאופי האשראי והמפקידים, לשיעורי הפירעונות המוקדמים בפיקדונות ובאשראי במגזרי ההצמדה השונים וכן למידת המחזור של הפיקדונות יש השפעה מהותית על אומדן החשיפה לסיכון זה.

במהלך השנתיים האחרונות השכיל הבנק לשפר עוד יותר את פרופיל הנזילות שלו, והגדיל את סך הפיקדונות מהציבור. שיעור הפיקדונות של אנשים פרטיים מהווה כ-79% מסך פיקדונות הציבור, הדבר נובע מיכולת הבנק להציע ללקוחות הפרטיים הצעות ערך מהטובות בשוק.

יחס כיוסי הנזילות, ה-LCR שומר על ערכים גבוהים והוא נע במהלך התקופה סביב 200% ומעלה גבוה באופן משמעותי מהיחס המזערי שקבע בנק ישראל וכן מעל מגבלת הדיקטוריון ושולי הביטחון שקבע. כל מדדי הנזילות הנוספים המשמשים את הבנק לניטור פרופיל הנזילות נמצאים ברמה גבוהה. היקף הנכסים הנזילים נשמר על ערך גבוה מאוד, כ-5.8 מיליארד ש"ח. על אף הרמה הגבוהה של הנזילות יכולת ניהול הנזילות הגבוהה של הבנק, ובשל מגוון התרחישים האפשריים שיוצרת אי הודאות לגבי התנהגות גורמי המאקרו במהלך המלחמה ואחריה, העלה הבנק ברבעון השלישי של שנת 2023 את דירוג סיכון הנזילות בגורמי הסיכון מרמה של סיכון נמוך לרמה של סיכון נמוך – בינוני והיא נותרה ללא שינוי נכון למועד מסמך זה.

להערכת הבנק, בהתחשב בשיעורי מיחזור הפיקדונות בשנים האחרונות, החשיפה לסיכון האמור אינה גבוהה, בין היתר, משום שהבנק מגוון את מקורות המימון שלו, מקפיד להרחיב את בסיס המפקידים ולצמצם את מידת ההישענות על מפקידים גדולים.

הבנק קבע מדיניות להרחבת גיוס המקורות, תוך הגדלת משקל המקורות ממשקי בית מתוך סה"כ פיקדונות הציבור, ושמירה על יכולת גיוס המקורות מלקוחות מוסדיים. תמהיל גיוס הפיקדונות מבוסס על תחזית ביצועי האשראי הרב שנתיים וצרכי המאזן. בנוסף, הבנק, באמצעות החברה הבת ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ, מגייס אגרות חוב על פי צרכי הגיוס של הבנק וכתבי התחייבות נדחים על פי צרכי ההון שלו.

הבנק פועל להשגת היעדים באמצעות גיון סל המוצרים והתאמתו לצרכי הלקוחות והתנאים המשתנים בשוק. בנוסף, עורך הבנק מבצעים לציבור המפקידים באמצעות פרסום באמצעי התקשורת השונים ודיוור ישיר ללקוחות קיימים ופוטנציאליים. הבנק גם מציע שירות בנקאות במערכת סגורה המאפשר גיוס כספים מלקוחות כל הבנקים.

הבנק מעריך באופן שוטף את יכולת ההישענות שלו על כל מקור מימון ופועל בהתאם להערכות אלו.

לבנק קיימים מודלים לאמידת סיכון הנזילות בטווחי זמן שונים, והוא מנטר באופן שוטף את פערי הנזילות ובונה תוכנית גיוס מקורות בהתאם, תוך שהוא מתחזק באופן שוטף את תכנית החירום שלו למקרה של אירוע נזילות מערכתי ו/או ספציפי לבנק.

יתרת הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ליום 31 בדצמבר, 2024 הינה 5,763 מיליוני ש"ח ואלו כוללים: מזומנים בש"ח ובמט"ח, פיקדונות בבנק ישראל ובבנקים עד שבוע, ניירות ערך, ברובם אג"ח ממשלתי. יתרה זו מתחשבת בירת הנכסים המשועבדים של הבנק, כאשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור, נכסים משועבדים הינם נכסים שהבנק מוגבל או מנוע ממימוש (liquidating), מכירה, העברה או ייעוד שלהם, כתוצאה ממגבלה חוקית, רגולטורית, חוזית או אחרת, ואינם נכללים "בנכסים המשמשים כבטחון לבנק מרכזי".

כיום, פעילויות הבנק, ביגין משועבדים נכסים, כוללות:

א. שעבוד להבטחת אשראי מבנק ישראל - לצורך פעילות הבנק מול בנק ישראל (ניהול חשבון הבנק, מכרזים, פיקדונות, אשראי), הבנק ממשכן ומשעבד לטובת בנק ישראל בשעבוד קבוע בדרגה ראשונה ובהמחאה על דרך שעבוד (באמצעות אגרת חוב ייעודית), ללא הגבלה בסכום, את כל הנכסים והזכויות בחשבונות/ פיקדונות בבנק ישראל/ בטוחות תיק הלוואות.

ב. שעבוד לפעילות מול מסלקת הבורסה והמעו"ף - במסגרת פעילות הבנק מול מסלקת הבורסה והמעו"ף נדרש הבנק להפקיד בטוחות במזומן ו/או בני"ע, זאת בהתאם לתחשיב הנגזר בעיקר מהיקף הפעילות של הבנק. בהתאם לכך, נדרש הבנק להפקיד ני"ע כבטוחה לפעילות קרן הסיכונים של הבורסה והמעו"ף, כאשר הנתון מחושב ברמה רבעונית. בנוסף, מפקיד הבנק בטוחות לפעילות מעו"ף, אשר משתנים מדי יום, כנגזרת של פוזיציות מעו"ף שמחזיקים לקוחות הבנק (מנגד משועבדים נכסי הלקוחות בבנק).

ג. שעבוד נכסי הבנק במסגרת הסדרי כשל סליקה - הפקדת בטוחות עבור פעילויות סליקה שונות (מס"ב, ATM, כרטיסי חיוב). בכל הסדר הוגדרו תנאי סף להפעלת דרישה להפקדת כספי בטוחות (מזומן) בחשבון ייעודי.

ד. יתרת הנכסים המשועבדים ליום 31 בדצמבר, 2024 הינה 132.8 מיליוני ש"ח מזה:

81.4 מיליוני ש"ח בטוחות לפעילות מעוף, 8.6 מיליוני ש"ח בטוחות למסלקת הבורסה ו- 42.8 מיליוני ש"ח בטוחות לאשראי בנק ישראל RTGS.

פרטים נוספים אודות שיעבוד מזומנים וניירות ערך מופיעים בביאור 26 לדוחות הכספיים.

במסגרת ניהול התזרימים הצפוי ובשונה מתזרים המזומנים החוזי, הבנק מתחשב בתחזית להתנהגות הלקוחות בהתייחס למשיכת פיקדונות בהן קיימות אופציות למשיכה (תחנת יציאה). הבנק ממפה את כלל מקורות המימון המיועדים לשימוש בזמן חירום וביניהם נכללים יתרות מזומנים בש"ח ובמט"ח, ביצוע עסקאות SWAP להעביר נזילות ממת"ח לשקלים ולהיפך, מכירת ניירות ערך, גיוס פיקדונות מעבר לתכנון, גיוס חוב סחיר, הלוואות ריכו, הלוואות מוניטריות, מסחר בין-בנקאי ליום אחד, עסקאות SPOT, מכירת תיק אשראי והלוואות מבנק ישראל (לבנק יכולת לקבל הלוואה Overnight מבנק ישראל במקרי חירום).

הבנק דואג לשמר את מקורות המימון פעילים ולהשתמש בהם מעת לעת, אף אם מצד הנזילות לא היה צורך ממשי.

בנוסף, מקיים הבנק מדי תקופה תרגילים ובוחן את יכולת גיוס המקורות המצוינים לעיל ומפורטים, ביתר פירוט, בתוכנית החירום שהבנק הכין לעת משבר בנזילות הבנק.

ניהול הנזילות בבנק הינו אקטיבי והדוק וכולל כלים מגוונים להפחתת סיכון הנזילות, הן בהפעלת מודלים מפורטים במצבים שונים, הן בהקפדה על החזקת אמצעים נזילים בעלי יכולת מימוש מיידי, והן בניהול אקטיבי של המקורות ופיזורם.

בנוסף, בבנק פועל פורום נזילות באחריות החטיבה לניהול פיננסי ואסטרטגיה אשר דן במצב הנזילות ופועל לתיאום בין "צרכי" הנזילות לבין "ספקי" הנזילות. בנוסף, מבצעת החטיבה לניהול סיכונים בקרות שוטפות בלתי תלויות על מדדי הסיכון, התפתחות הסיכון ותחקירי אירועים בהתאם לצורך.

אסטרטגיית הבנק מתייחסת להרחבת בסיס המפקידים והקטנת ההישענות על מפקידים גדולים, ובפרט התמקדות בגיוס פיקדונות ממשקי בית, וזאת כחלק מניהול סיכון הנזילות ובמטרה למזער את סיכון הריכוזיות ואת הקושי ו/או האטה בגיוס מקורות בהיתן מצב משברי.

במהלך שנת 2024 חל גידול (כ-8%) בירתות פיקדונות הציבור בדגש על פיקדונות ממשקי בית. מרווח הגיוס נשמר יציב יחסית לאורך השנה.

להערכת הבנק, בהתחשב בשיעורי מיחזור הפיקדונות בשנים האחרונות, החשיפה לסיכון הריכוזיות אינה גבוהה.

יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בבנק, הסתכמה ליום 31 בדצמבר, 2024 ב-1,505 מיליוני ש"ח, כ-8.5% מפיקדונות הציבור, בהשוואה ל-1,435 מיליוני ש"ח 8.7% ליום 31 בדצמבר, 2023. לפרטים אודות התפתחות היתרות וההכנסות בפילוח לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ופיקדונות הציבור ראה ביאור 18 לדוחות הכספיים.

כחלק מניהול מקורות המימון, הבנק מבצע הנפקות אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים. לפרטים ראה [טבלה 18](#) ובפרק 1.6 נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן.

כפי הנדרש בהוראות בנק ישראל ובהתאם לסטנדרטים המקובלים בעולם, לבנק מודלים לאמידת סיכון הנזילות קצר הטווח וארוך הטווח.

הבנק עומד ביחס גבוה מהיחס המזערי שנקבע בהוראות בנק ישראל בנושא יחסי נזילות. יחס הנזילות המזערי נבחן במצב עסקים רגיל בו לא צפוי משבר כלכלי ואין לחצי נזילות על הבנק ובנוסף מנהלים שלושה תרחישי חירום, בדרגות חומרה שונות:

- מצב חירום ברמת הבנק – תרחיש ספציפי, זהו גם תרחיש המוגדר כתרחיש הגרוע ביותר. התרחיש מכיל הנחות של מקדמי משיכה אגרסיביים המשקפים פאניקה בעיקר מצד הלקוחות הפרטיים וחוסר יכולת לגייס מקורות מערצי גיוס שאינם משקי בית במחירי שוק, כאשר שיא ההשפעה מתרחשת בשבועיים הראשונים מפרוץ המשבר ולאחר כחודש חלה התמתנות. ההשפעה על הפיקדונות הינו לטווח זמן קצר בו נראה גידול חד בקצב משיכות הפיקדונות, לרבות פיקדונות עם אופציות יציאה ופיקדונות מוסדיים וכן אי חידוש פיקדונות על ידי לקוחות.
- מצב חירום במערכת הבנקאית בישראל – תרחיש מערכתי בינוני. שינויים בסביבת הנזילות של הבנק אשר מביאים לחוסר יכולת של מימוש נכסים לצורך עמידה בצרכי נזילות הן כתוצאה מחוסר נזילות בשווקים והן כתוצאה משחיקת מחיר הנכסים. ההנחה היא עליה חדה בקצב משיכת הפיקדונות בשבועיים הראשונים המשקפים חוסר אמון במערכת הבנקאית והתמתנות לאחר כחודש. מקדמי המשיכה נמוכים יותר לעומת אירוע חירום בבנק עצמו. ההשפעה על הפיקדונות הינו לטווח זמן קצר בו נראה כי הציבור חש כי המערכת הבנקאית אינה יציבה וקיימת אווירת פאניקה שתביא למשיכת פקדונות בכלל הבנקים ועלית מחירי גיוס הפיקדונות.
- משבר כלכלי במשק הישראלי – תרחיש משולב ספציפי לבנק ולחץ מערכתי. משבר ספציפי של הבנק בזמן שכל מערכת הבנקאית בישראל חווה משבר. שיעורי המשיכה בתרחיש זה נקבעו כממוצע שיעורי המשיכה של התרחיש הספציפי והתרחיש המערכתי. בתרחיש זה הסיכון לבנק הינו הן למשיכה מוגברת של פיקדונות והן לחוסר יכולת של מימוש נכסים לצורך עמידה בצרכי נזילות הן כתוצאה מחוסר נזילות בשווקים והן כתוצאה משחיקת מחיר הנכסים. התרחיש מניח כי שיא ההשפעה תתרחש בטוח זמן של חודש-חודשיים והתמתנות לאחר 3 חודשים, במהלכו נראה ירידה בהיקף הפעילות ובתפוקת המשק. מרבית הפגיעה בצד הנכסים יחד עם גידול במשיכת הפיקדונות מצד הציבור בשל צורך במזומנים. מזומן יוצא מישראל לטובת שווקים בטוחים יותר. התרחישים השונים נבדלים זה מזה, בהיבט הכמותי, בעיקר בשיעור המחזור של הפיקדונות וביכולת המימוש של הנכסים הנזילים.

בנוסף נמדדים:

- פער הנזילות לפי תקופות: פער יתרת הנכסים הנזילים האיכותיים לבין התזרים היוצא נטו. הבנק בוחן את התפתחות פער זה לאורך תקופות שונות (מיום ועד שנה) על מנת לאתר מבעוד מועד לחצי נזילות אפשריים בתקופות עתידיות.
- אופק שרידות: אופק השרידות מודד את הזמן שבו הבנק מסוגל לעמוד בכל התחייבויות התשלום שלו הנובעות מפעילות עסקית מתמשכת בתרחיש קיצון חמור. מקדמי המשיכה נקבעו בהתאם לסוג המוצר וסגמנט הלקוח.
- יחס קצר ארוך: מבנה המאזן של הבנק כולל שימושים ארוכים. כ-71% מתיק האשראי הינו אשראי לדיור ולכל מטרה המאופיינת בתקופות לפידיון ארוכות. מנגד, התקופה לפירעון של המקורות קצרה יותר. ליום הדוח פער המח"מ בין הנכסים וההתחייבויות הכספיות על פי לוחות הסילוקין הינו כ-3 שנים. אולם, פער זה אינו לוקח בחשבון מרכיבים התנהגותיים כגון פירעונות מוקדמים ומח"מ אפקטיבי של המקורות, אשר מקטינים באופן מהותי את הסיכון. לצורך ניהול סיכון קצר ארוך קבע דירקטוריון הבנק מספר מגבלות, ביניהן: מגבלה על ההפסד המרבי בתרחיש של עליית מחיר הפיקדונות. כמו כן, מופעלים כלים לניטור סיכון הנזילות באמצעות אינדיקטורים אנדוגניים ואקסוגניים העשויים להצביע על עליית הסיכון למצב של משבר נזילות. במסגרת ניהול סיכון הנזילות והמימון נקבעו מגבלות דירקטוריון והנהלה ליחסי הנזילות בתרחישים השונים ברף הכולל כרית ביטחון ביחס לדרישות המזעריות הרגולטוריות. על אף התגברות הסיכונים הגיאופוליטיים ובשונה מהפחתת הדרוג שבוצעה למדינת ישראל במהלך 2024, חברת הדירוג S&P הותירה ללא שינוי את דירוג הבנק iAA- (דירוג מקומי) כאשר תחזית הדירוג נותרה שלילית.
- דירוג הפיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק נותרו Aa2.il באופק יציב. כתבי התחייבות הנדחים המותנים (CoCo סדרה 17) נותרו A2.il (hyb) באופק יציב. להפחתת דרוג הבנק, ככל שתהיה, עלולה להיות השפעה שלילית על עלויות הגיוס. כאמור, סיכון זה לא התממש, עד כה, דבר שהתבטא בפרמיית הסיכון הנמוכה ששוקפה בעלות גיוס אגרות החוב שבצע הבנק בינואר 2025.

יחס כיסוי נזילות (LCR)

הבנק מודד את יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio - LCR) בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221. בנושא "יחס כיסוי נזילות" (LCR) של בנק ישראל אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, HQLA, שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. יחס כיסוי הנזילות מכיל שני מרכיבים:

- שווי מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (High Quality Liquid Assets – HQLA) בתנאי קיצון (מונה).
 - סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים (מכנה).
- על פי ההוראה, למעט מצב של לחץ פיננסי (financial stress), ערכו של היחס לא יפחת מ-100%. דהיינו, מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ישתווה לכל הפחות לסך תזרים המזומנים היוצא נטו על בסיס שוטף. הבנק עומד ביחס הנזילות הקבוע בהוראה. טבלה 53 להלן מראה כי יחס כיסוי הנזילות של הבנק הממוצע עמד ברבעון הרביעי של השנה על 200%, דומה לערכו ברבעונים הקודמים של שנת 2024.

טבלה 53 - יחס כיסוי נזילות המוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר		
2023	2024	
199%	200%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

יחס מימון יציב (NFSR)

מטרת יחס כיסוי יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. שמירה על מבנה מימון לאורך זמן נועדה להפחית את הסיכויים ששיבושים במקורות המימון הקבועים הבנק ישחקו את מצב הנזילות באופן שישבש או ימנע את הפעילות העסקית ויוביל לתרחיש מערכתי רחב יותר. הבנק עוקב אחר נזילות ארוכת הטווח באמצעות מודל יחס מימון יציב בהתאם לעקרונות מודל ה- **NSFR (Net Stable Funding Ratio)** המעוגנים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 (יחס המימון היציב נטו). הבנק מפעיל מודל פנימי לאמידת סיכון המימון, בנוסף למודל הרגולטורי. יחס מימון יציב **NSFR** נמדד בתדירות שבועית. בהתאם להוראה.

יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין ופריטי מימון יציב נדרש. בהתאם להוראה חישוב יחס מימון יציב מוגדר כיחס בין מקורות מימון יציבים זמינים (מקורות קיימים, הצפויים בהסתברות גבוהה לעמוד לרשות הבנק חלקי סכום המימון היציב הנדרש. היחס מחושב תחת מקדמים סטנדרטיים (אחידים) ועל סך המטבעות שלא יפחת מ-100%. הבנק קבע מגבלות פנימיות ליחס מימון יציב נטו המצטרפות לניהול המגבלות בקשר עם ניהול סיכון הנזילות. יחס המימון יציב נטו, בבנק, עמד במהלך כל שנת 2024 מעל היחס הרגולטורי הנדרש ונכון ליום 31 בדצמבר, 2024, על 137%, עלייה מתונה ביחס ליחס מימון יציב שעמד על 132% ליום 31 בדצמבר, 2023. תנודתיות היחס על פני השנה היתה נמוכה.

לפרטים נוספים אודות יחס מימון יציב ראה [ביאור 37 בדוחות הכספיים](#).
לפרטים נוספים אודות סיכון המימון ראה דוח על הסיכונים נדבך 3 ליום 31 בדצמבר, 2024.

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות, או אירועים חיצוניים. הגדרת הסיכון התפעולי בבנק כוללת את מכלול סיכונים הבקרה הפנימית, תפעולי, מעילות והונאות, טכנולוגיים, א. מידע וסייבר, הגנת הפרטיות, איסור הלבנת הון, איסור מימון טרור, משפטי, ציות, הוגנות, מוניטין. ניהול ובקרת סיכונים אלה מתבצע בכל מצב טבע (שיגרה, התרעה, איום/קיצון).

הסיכונים התפעוליים שונים מהסיכונים הבנקאיים האחרים, בהיותם סיכונים פסיביים, שאינם מקושרים ישירות לפעילות המניבה תגמול צפוי, אלא קיימים כחלק טבעי מפעילות הבנק. סיכונים תפעוליים גלומים בפעילות של כל עובד בבנק ובכל תהליכי העבודה בארגון, בשל מגוון הפעילויות שבו, בהיות הארגון בעל נכסים, מפעיל מערכות מידע, ובהתקיים קשר עם לקוחות, עובדים וספקים. בשל עובדה זו, סוגו אירועי כשל תפעולי לפי סוגים שנקבעו על ידי וועדת באזל ובאופן דומה, בהוראה 350 של בנק ישראל לניהול הסיכון התפעולי – מעילה, הונאה, נזק לנכסים פיזיים, תקלות מחשוב, אירועי קיצון כולל אירוע טבע (רעידת אדמה, תקלת מחשב, מגיפה) ועוד. בנוסף, אירוע של כשל או כמעט כשל תפעולי יכול לעורר התממשות של סיכונים אחרים, ובפרט, סיכון מוניטין יכול להתממש כתוצאה של אירוע סיכון בקרה פנימית אחר כגון, אירוע סייבר או אירוע טכנולוגי והוא יכול להוביל להתממשות סיכון נזילות וסיכון מוניטין. הבנק פועל לפי תכנית עבודה סדורה לטיפול בכל היבטי הסיכון התפעולי מתוך תפיסה של ראייה רחבה, הכוללת את מכלול סיכונים הבקרה הפנימית, ובפרט, את סיכון המוניטין, כפי שהוזכרו לעיל. עם זאת, כל אחד מסיכונים הבקרה הפנימית של הבנק מנוהל במסגרת טיפול פרטנית, המעוגנת במסמך מדיניות ייעודי המפרט את העקרונות לניהול ובקרת כל סיכון בקרה פנימית.

הבנק מקיים מסגרת מקיפה של תהליכים, כלים ושיטות על מנת להקטין את החשיפה להפסדים הנובעים מסיכונים תפעוליים, ומבצע סקרי ותהליכי הערכה באופן שוטף המשולבים לתוך מפת סיכונים כוללת של הפעילויות העיקריות בבנק, ובנוסף, בוצע תהליך ארגוני להפקת לקחים מאירועי כשל או אירועים של כמעט כשל. הבנק נערך להטמעת שתי ההוראות החדשות של בנק ישראל בקשר עם הסיכון התפעולי (350A-350) המבוססות על הוראות באזל ואשר נמצאות כרגע בשלב טיוטא.

מוקדי הסיכון התפעולי

הסיכונים התפעוליים המהותיים עימם מתמודד הבנק הם סיכונים המצויים בכל גוף פיננסי. בשנים האחרונות התרבו הסיכונים הנובעים מפעילות מחוץ לבנק, בעיקר, בהיבט סיכונים סייבר והבנק משקיע משאבים רבים להגנה מפני גורמים עוינים ופועל על פי הנחיות בנק ישראל תוך סיוע של יועצים חיצוניים.

מוקדי הסיכון העיקריים (בשגרה, וגם במצב המלחמה) כאמור לעיל, הינם סיכונים סייבר ואבטחת מידע, המשכיות עסקית והתאוששות מאסון, סיכונים מערכות מידע לרבות כשל מערכות, מעילות והונאות ומיקור חוץ.

הפחתת הסיכון התפעולי

הבנק מקיים מסגרת מקיפה של תהליכים ושיטות על מנת להקטין את החשיפה להפסדים הנובעים מסיכונים תפעוליים. מסגרת זו כוללת, בין היתר, את האמצעים הבאים:

- הקטנת החשיפה התפעולית באמצעות נקיטת אמצעי בקרה מתמשכים ודרישה לביצוע בקרה כפולה בכל תהליך בו קיים סיכון תפעולי מהותי.
- ביצוע בקרות רוחביות על תחומי פעילות שונים בהתאם לסיכון הטמון בתהליך, תוך דגש על תהליכים בהם לא מתקיימת בקרה כפולה בתהליך.
- ביצוע סקרי סיכונים תפעוליים מקיפים ואינטגרטיביים ככל הניתן וגיבוש תכניות הפחתת הסיכונים שזוהו בסקר בכמה של פעילויות וקווי עסקים.
- יצירת מפת סיכונים כוללת של הבנק, המבטא את סיכונים הבקרה הפנימית השונים להם חשוף הבנק, כולל סיכון תפעולי, סיכון טכנולוגי, ציות והוגנות, איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, מעילות והונאות, סייבר, הגנת הפרטיות ועוד, בכל אחד מהתהליכים העסקיים המהותיים לפעולת הבנק. הבנק מקפיד לנהל סיכונים אלה במסגרת טיפול עצמאית, באמצעות כלים ושיטות הנדרשות על ידי הרגולציה ופועל בתהליך מתמשך לשלב אותם בתמונת מפת הסיכונים התפעוליים, כדי לשמור גם על מסגרת הטיפול הכוללת במכלול סיכונים הבקרה הפנימית.
- הטמעת תרבות ארגונית לניהול הסיכון התפעולי והגברת המודעות אליו בקרב העובדים, כולל תהליכי הפקת לקחים ולמידה מאירועים והקמת פורומים לזיהוי ומיפוי סיכונים תפעוליים וסיכונים בקרה פנימית וטיפול בהם.
- הטמעת יכולות לניתוח מתמשך של תרחישי קיצון עבור הסיכון התפעולי וסיכונים הבקרה הפנימית הנוספים.
- יישום תהליך אישור טרם הפעלת כל מוצר/פעילות/תהליך חדש – המחייב ביצוע סקר סיכונים מקיף, בניית תכנית הפחתה מותאמת לרמת הסיכון, ואישור כל מוצר חדש מהותי בפורומים שנקבעו ברמת חטיבה, ברמת ההנהלה או דירקטוריון הבנק, וזאת, בהתאם למדיניות ייעודית של הבנק לטיפול במוצר/פעילות חדשה או שעודכנה באופן מהותי.

- איסוף מידע על אירועי הפסד או כמעט הפסד וביצוע הפקת לקחים – הבנק אוסף נתונים על אירועי כשל תפעולי שאירעו וגרמו לנזק תפעולי בפועל או שהיה בהם פוטנציאל להפסד תפעולי. באירועים מהותיים או רוחביים מבוצע תחקיר והפקת לקחים של כל הגורמים המעורבים. הנהלת הבנק והדירקטוריון מקבלים דיווח על אירועים תפעוליים בהם נגרם הפסד מהותי ואירועים בהם היה פוטנציאל להפסד.
- מפת הסיכונים התפעוליים, תכניות ההפחתה של הסיכונים ודיווח אירועי הפסד וכמעט הפסד – מנוהלים במערכת ייעודית לניהול הסיכונים התפעוליים.
- מינוי רפרנטים חטיבתיים לניהול סיכונים תפעוליים – לשם שיפור והטמעה של ניהול הסיכון התפעולי בכל יחידות הבנק. הרפרנטים פועלים עם יחידה מרכזית לטיפול בסיכונים התפעוליים, מחלקת סיכונים תפעוליים בחטיבת הסיכונים (קו שני).
- פרק ייעודי במסמך הסיכונים הרבעוני במסגרת דיווח על אירועי הכשל שאירעו בתקופת הדוח, מוקדי הסיכון הקיימים, כולל סיכונים טכנולוגיים, סייבר ואבטחת מידע, המשכיות עסקית וסיכונים בקרה פנימית נוספים ומצב ההתקדמות בישום תכנית ההפחתה.
- הבנק רוכש מידי שנה ביטוח אחריות מקצועית, ביטוח נכסים וביטוח סייבר אשר מקנה כיסוי ביטוחי מורחב לנזקים בגין פשעי מחשב ולכשלים בתחום הטכנולוגי.
- הביקורת הפנימית המהווה את הקו השלישי לפעילות מבצעת תהליכי ביקורת לפי תכנית העבודה של הביקורת הפנימית לביחנת מערך הבקרה הפנימית של הבנק והיא אחראית לביצוע התהליך לביחנת אפקטיביות הבקרה הפנימית.

הבנק קבע מסגרת מקיפה של תהליכים ושיטות על מנת לנהל ולמזער את החשיפה להפסדים הנובעים מסיכונים תפעוליים והוא פועל לפי מסגרת ברורה לטיפול בסיכון זה, המתבססת על קביעת קווי ההגנה השותפים למהלך, פורומים ייעודיים, תאבון סיכון ומגבלות שנקבעו ועל תהליכי הערכה שהבנק ממשיך להרחיב, כולל תהליכי הפקת לקחים. תהליכי ההערכה של הבנק כוללים כיסוי של סיכון תפעולי וסיכונים בקרה פנימית נוספים, כגון: המשכיות עסקית, סיכון מודל, מוניטין, סיכונים מערכות מידע ומעילות והונאות. הבנק ממשיך במהלכים ובתהליכים לשידרוג יכולות הבקרה שלו בשגרה ובחרום, תוך המשך הניטור ושידרוג הטיפול בסיכונים בקרה פנימית. כחלק מראיה זו, מתבצע מהלך שוטף לביחנת ותרגול של תכניות החירום שלו/ההמשכיות עסקית שלו, בנובמבר 2024, בוצע תרגיל סייבר משולב המשכיות עסקית. כמו כן, במהלך הרבעון השלישי של השנה, עודכנו תהליכי ה-BIA-Business Business Impact Analysis. מסגרת הטיפול של הבנק בסיכון תפעולי וסיכונים בקרה פנימית מנוהלת כתהליך מתמשך בשגרה.

להלן תיאור של אופן הטיפול של הבנק בסיכונים הבקרה הפנימית:

סיכון המשכיות עסקית – הבנק נדרש לשמור על רציפות מתן שירות ותפקוד. תכנית המשכיות העסקית של הבנק קבעה מבנה ארגוני בחרום ואת הפעולות שיש לבצע בהתאם להתפתחות האירועים בפועל, בעיקר בכל הקשור להערכת הסיכון. הבנק מקפיד לתרגל את התכנית שלו, לפי תכנית תרגיל סדורה. מפרוץ מלחמת "חברות ברזל", הופעלה מידית תכנית המשכיות העסקית של הבנק. התכנית פעלה כהלכה.

סיכון סייבר ואבטחת מידע – הבנק מודע לעלייה המתמשכת ברמת איום הסייבר וממשיך להשקיע המשאבים הנדרשים במסגרת תהליך רציף של שדרוג הטיפול בסיכון, לנוכח העלייה ברמתו ובפוטנציאל הפגיעה שלו בשנים האחרונות. רמת הסיכון בגין סיכון זה מוגדרת בטבלת גורמי הסיכון ברמה בינונית גבוהה. רמה זו משקפת את הבנת הבנק לגבי חומרת איומי הסייבר ועל אף הרמה הגבוהה של איכות ניהול הסיכון. מפרוץ המלחמה, חדר ניטור סייבר פועל לפי העקרונות שנקבעו לניטור, מבוצע עדכון מול יחידת הסייבר הפיקוחית וגורמים לאומיים כולל מערך הסייבר לגבי אירועים מיוחדים, ומבוצעות פעולות להגברת המודעות. הבנק ממשיך לשמור על רמה גבוהה של ניטור ובקרה על סיכון זה, לנוכח פוטנציאל הסיכון והשפעתו על פעילות הבנק והעלייה ברמת הסיכון.

אגף הסייבר נמצא במוכנות גבוהה לחסימת אירועי מניעת שירות (DDoS) לנוכח העלייה בתקיפות אלה שהחלה עוד טרום המלחמה ונמשכת גם בימי המלחמה. האגף התמודד עם איום זה, עד כה, בהצלחה. בנוסף, אגף הסייבר שם דגש על מודעות עובדים: ביניהם, הפצת ידיעונים לעובדי הבנק באמצעות הדוא"ל וקבוצת ה-Facebook, הרחבה וטיוב של חוקי הניטור בדגש על גישה מרחוק לרשת ולמערכות הבנק (לצד הניטור הקבוע בכל שעות היממה, כוננים נוספים זמינים 24/7 לטיפול בהתרעות ואירועים), קשר רציף עם הפיקוח על הבנקים, מערך הסייבר הלאומי וה-Cert (צוות חירום לטיפול באירועי מחשב, Computer Emergency Response Team) הפיננסי. במסגרת ניהול הסיכון מבוצע ניטור אנומליות לצורך ניטור מעילות והונאות, בין היתר בדגש על הסיכונים שנובעים מהמלחמה, קרי, על עסקאות שמבוצעות בעזה, וניטור כל הפעולות בחשבון עמותות (ישראל / חו"ל).

ניהול ובקרת סיכון הסייבר מתבססים, בין היתר, על ניתוח תרחישי ייחוס ומתודולוגיה סדורה לקביעת רמת הבקרה. הבנק מקפיד לתרגל באופן סדיר את היערכותו לאירוע סייבר באמצעות תרגילים המשלבים בין אירוע סייבר ואירועי נזילות, הבוחנים את תכניות החירום של הבנק. אגף הסייבר של הבנק, הפועל בחטיבת המשאבים והטכנולוגיה, אחראי לגיבוש מדיניות השימוש בענן, לפי נוהל בנקאי תקין 362 של בנק ישראל, ולביצוע סקרים בחצרות ספקי הבנק, ככל שמיפוי פעילות הספק מחייב זאת, לאגף הסייבר ממשק ישיר עם יחידת הגנת הפרטיות של הבנק (הפועלת באגף), על מנת להבטיח חסינות מערכות הבנק ומאגרי המידע שהוגדרו והוא שותף, בתיאום עם חטיבת הסיכונים, לתהליכים לשידרוג יכולות הניטור של הבנק לטיפול באנומליות היכולות להעיד על פוטנציאל למעילות והונאות.

הבנק הטמיע מתודולוגיה לניטור סיכון הסייבר במגוון גורמי ומדדי סיכון. מתודולוגיה זו מאפשרת הסתכלות כוללת ורחבה על היבטי ניהול סיכון הסייבר ואבטחת מידע בבנק, ומרחיבה את היבטי ניהול תיאבון הסיכון, לנושאים נוספים, כגון: ממשל תאגידי, תפעול ובקרה, תהליכי ניהול סיכונים, יכולת התמודדות בזמן אמת עם אירועי סייבר ואבטחת מידע.

סיכוני טכנולוגיית המידע – הסיכון מנוהל על ידי חטיבת המשאבים והטכנולוגיה כאשר בקרת הסיכון מתבצעת בחטיבת ניהול סיכונים המשמשת כקו שני לפעילות. הבנק מינה בקר סיכון ייעודי הפועל בקו הראשון (בחטיבת המשאבים והטכנולוגיה), ופועל בתיאום מקצועי עם חטיבת הסיכונים. הבנק השלים בשנת 2023 את גיבושה של אסטרטגיית המחשוב, הדיגיטל והמידע, כולל תכנית מודרניזציה והוא נמצא בתהליך יישום שלה תחת בקרה של קווי ההגנה והפיקוח שנקבעו בבנק, כולל ההנהלה, הדירקטוריון וועדותיו. העקרונות לטיפול בסיכוני טכנולוגיית המידע עוגנו במסמך מדיניות ייעודי. הבנק השלים את סקר המערכות. תוצאות הסקר ישולבו במפת הסיכונים הכוללת של הבנק.

החל מפרוץ המלחמה, האגף בצע פיתוחים ליישום מתווה ההקלות שפרסם בנק ישראל, הכולל, בין היתר, הקפאת תשלומים ופריסה של הלוואות משכנתא ואשראי צרכני, פטור מעמלות לאולוסטייה מוגדרת, שינויים בתקנות צ'קים ללא כיסוי ועוד. כבשגרה, מבצע הבנק כל הפעולות הנדרשות להבטחת תקינות מערכות המחשוב של הבנק שהן מרכיב משמעותי בתכנית ההמשכיות העסקית של הבנק.

בשנת 2024, לאחר הודעה של הספק על סיום התמיכה במערכת ב-2026 הותנה פרויקט לקליטת מערכת בנקוור, מערכת ליבה של הבנק. פרויקט זה הינו בעל משמעות גדולה לבנק הן בהיבטים עסקיים והן בהיבטים טכנולוגיים, וככזה, הינו מנוהל תחת ממשל תאגידי הדוק, תוכנית עבודה סדורה ובמיקוד המנכ"ל.

מניעת מעילות והונאות – לבנק מדיניות ייעודית לטיפול בסיכון זה, שעקרונותיה נקבעו בהתאם לציפיות והנחיות בנק ישראל. המדיניות קובעת את העקרונות לטיפול בסיכון, הטיפול באירוע או פוטנציאל לאירוע, דרכי הדיווח, ניטור אנומליות באמצעות חוקים עסקיים ושיטות סטטיסטיות מתקדמות. בפרט, קובעת המדיניות את כל אמצעי המזעור הקיימים בבנק למניעת מעילות והונאות. הטיפול בסיכון מעילות והונאות משולב במפת הסיכונים הכוללת של הבנק.

עם פרוץ המלחמה, בוצעה הערכת סיכון ייעודית לסיכון מעילות והונאות (בדומה ליתר סיכוני בקרה פנימית), והוגברו הבקורות (או תדירות הבקורות). בנוסף, בשיתוף עם אגף הסייבר והגורמים העסקיים הוטמעו חוקי ניטור נוספים רלוונטיים לתקופת המלחמה, כפי שציינו לעיל.

ציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור – סיכון הציות הינו הסיכון שתוטל על התאגיד סנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית למכלול הוראות החוק והרגולציה החלות על הבנק, או על נהלים הפנימיים.

כחלק מניהול סיכון הציות מגובשת המדיניות לניהול הסיכון האמור, מבוצע מיפוי של סיכוני הציות, מטופלים מקרים של הפרות ציות, וכן מתנהל פיקוח שוטף על יישום מכלול הוראות החוק הנהלים והרגולציה החלים על הבנק.

ניהול סיכון הציות מיושם בהתאם להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין החלים על הבנק בהקשר זה, ובכלל זה בהתאם להוראה 308. הבנק פועל בהתאם להנחיות בנק ישראל לטיפול בסיכונים אלה, בהתאם לתאבון הסיכון שקבע הבנק במסמך המדיניות לטיפול בסיכונים אלה. הפעילות מתבצעת לפי תכנית עבודה סדורה במטרה להמשיך ולשדרג את אופן הטיפול בסיכונים אלה, את תהליכי הערכת הסיכון, והטיפול של קווי ההגנה בליקויים ככל שהתגלו. תכנית העבודה של הבנק נותנת דגש להמשך המהלכים להטמעת סיכון ההגונות ביחידות הבנק, לשדרוג הבקורות של הקו הראשון (הקווים העסקיים) והקו השני (יחידת הציות ואיסור הלבנת הון בחטיבת ניהול הסיכונים), בין היתר, באמצעים טכנולוגיים, ולמהלכי הדרכה הנדרשים כדי להגביר באופן שוטף את המודעות לטיפול בסיכונים אלה.

עת פרצה מלחמת "חברות ברזל", הוגברו מהלכי הבקרה הממוקדים במוקדי סיכון פוטנציאליים ובהם פעילות עמותות שיתכן ויש להם קשר לגורמים עוינים, וכן, פעילות הכרטיסים הנטענים ברצועת עזה.

במהלך הרבעון הנוכחי המשיכה יחידת הציות לבצע בקרה לעמידת הבנק בהנחיות בנק ישראל בקשר עם הסנקציות שהוטלו על בנקים ברוסיה ואוקראינה. הבנק מקפיד לעמוד במלוא ההנחיות והציפיות של בנק ישראל בנושא זה. להחלטת הוועדה להטיל עיצומים על הבנק בקשר עם בדיקה בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור של בנק ישראל, ראה לעיל.

סיכונים משפטיים

נובע מהפוטנציאל להפסד כתוצאה מהפרה של חוקים, תקנות, או הוראות רגולציה, או כתוצאה מזכויות או חובות של הבנק שאינן מבוססות כנדרש; הסיכון קיים גם כאשר ישנם חוזים ללא יכולת אכיפה, תביעות משפטיות מהותיות, או תשתית משפטית לקיחה או שגויה אשר בהסתמך עליה נתן הבנק שירות ללקוח, קיבל שירות מספק ו/או קיבל מלקוח או מצד שלישי בטוחה שאינה ניתנת למימוש כתוצאה מכגם ביצירתה או ברישומה. מפרוץ המלחמה האגף ליעוץ משפטי מרכז ומעדכן את יחידות הבנק בכל ההוראות וההנחיות שפורסמו לאור מצב המלחמה, על ידי הרגולטורים השונים, ובמיוחד ההוראות וההקלות שפורסמו ע"י בנק ישראל, ובכלל זה מתווה ההקלות וההקפאות שהוסכם בין הבנקים ובנק ישראל. נכון ליום 31 בדצמבר 2024, לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible) או אינה קלושה למעט האמור בסעיפים 2 ו-3 [בביאור 325 לדוחות הכספיים](#).

3.5 השפעת גורמי הסיכון על עסקי התאגיד הבנקאי

הבנק נדרש, כמו יתר התאגידים הבנקאיים, לכלול טבלת גורמי סיכון בכל אחת מהקטגוריות המפורטות להלן, ולהעריך את השפעתו של כל גורם סיכון על עסקיו. כמו כן, להלימות הבקרה לסביבת הסיכון, כמו ליתר הפעולות שעושה הבנק לצורך ניהול ובקרת הסיכון, יש השפעה על רמת החשיפה לסיכון. לפיכך, הערכת הסיכונים המפורטת בטבלה להלן הינה הערכה סובייקטיבית של הבנק את פרופיל הסיכון של הבנק (היכול להיות מושפע בגין התפתחויות חיצוניות, כגון, שינויי מאקרו, אי הוודאות מתמשכת, עקב מצב המלחמה, וכן, מהפעילות העסקית של הבנק, חדשה או קיימת), לנוכח אפקטיביות הבקורות, קרי, את השפעת הסיכון השיורי על עסקיו. כאמור בפרק זה לעיל, מבצע הבנק מגוון תרחישי קיצון, כולל בשיטת התרחיש האחד, וכן, ניתוחי רגישות, שנועדו לאתגר את פרופיל הסיכונים של הבנק ואת גורמי הסיכון. הערכת הסיכון של הבנק מתבצעת ברמה רבעונית, ונתונה לאישור הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ומליאת הדירקטוריון. מתחילת המלחמה, עם העלייה באי הוודאות והתמשכותה, הגבירו ההנהלה והדירקטוריון את תדירות הערכת הסיכונים שהם מבצעים, תוך בחינה של השינוי בפרופיל הסיכון של הבנק מול היעדים העסקיים והרגולטורים והמגבלות (תאבון הסיכון) שקבעו במדיניות הבנק. טבלה מספר 54 להלן מציגה את גורמי הסיכון של הבנק, נכון לסוף שנת 2024, לעומת סוף 2023. לאחר שדירקטוריון והנהלת הבנק בחנו את פרופיל הסיכון הנוכחי של הבנק, הוחלט להשאיר את טבלת גורמי הסיכון ללא שינוי, יחסית לערכם בסוף הרבעון השלישי של השנה. שינויים שבוצעו בגורמי הסיכון ברבעון השלישי של שנת 2023 (הדוח הכספי הראשון לאחר תחילת המלחמה) סומנו בטבלה בכוכבית. הסבר על מהות השינוי ניתן בפרקים הרלוונטים בדוח זה.

השפעת הסיכון ליום	השפעת הסיכון ליום	גורם הסיכון	
31.12.23	31.12.24		
בינונית	בינונית	השפעה כוללת של סיכונים אשראי סיכון הנובע מכך שהלווה לא יעמוד בהתחייבויותיו לבנק על פי הסכם. הרעה ביציבותם של הלווים השונים ו/או ביכולתם לפרוע את האשראי עלולה להשפיע לרעה על שווי נכסי הבנק ועל רווחיותו. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, באמצעות מדיניות האשראי בבנק ומגבלות חשיפה לגבי סוגי לווים שונים במגזרי הפעילות השונים.	1
בינונית	בינונית	סיכון בגין איכות לווים וביטחונות סיכון הנובע מהרעה באיכות הלווים ו/או בשווי הביטחונות שהועמדו כבטוחה לאשראי לבנק, העלולים להשפיע לרעה על סיכויי גביית האשראי, ולפיכך על שווי נכסי הבנק ורווחיותו. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, באמצעות הגדרה ברורה של מדיניות האשראי, הקפדה על תהליך חיתום, והגבלת פעילות לסוגי לווים ספציפיים במגזרי הפעילות והמוצרים השונים.	1.1
בינונית	בינונית	סיכון בגין ריכוזיות ענפית סיכון הנובע מהיקף גבוה של אשראי שניתן ללווים המשתייכים לענף משק מסוים ביחס לתיק האשראי. הרעה בתוצאות הפעילות העסקית של אותו ענף משק, יכולה להביא לפגיעה ביכולת ההחזר ו/או בשווי הביטחונות שניתנו על-ידי חלק מהלווים המשתייכים לענף זה וכתוצאה מכך להשפיע לרעה על שווי נכסי הבנק ורווחיותו. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, באמצעות המגבלות של בנק ישראל לעניין זה ואלו של הדירקטוריון באשר להיקף חשיפה מקסימאלי לענפי המשק השונים. הבנק עומד במגבלות האמורות.	1.2
נמוכה	נמוכה	סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים סיכון הנובע מהרעה במצבו של לווה גדול או של קבוצת לווים גדולה (יחסית לתיק האשראי) שכתוצאה מכך עלולה להשפיע לרעה על סיכויי גביית האשראי, ועל שווי נכסי הבנק ורווחיותו. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, באמצעות המגבלות של בנק ישראל ושל הדירקטוריון על היקף חשיפה מקסימאלי ללווה ולקבוצת לווים. כן מתקיימת בקרה שוטפת על עמידה במגבלות אלו. הבנק עומד בכל המגבלות.	1.3
נמוכה-בינונית*	נמוכה-בינונית	השפעה כוללת של סיכונים שוק סיכון הנובע משינויים של מחירים או שערים בשווקים הפיננסיים או של פרמטרים כלכליים אחרים, המשפיעים על שווי הנכסים או ההתחייבויות של הבנק, ועלולים להביא לשחיקת ההון שלו או לפגוע ברווחיותו. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע לגבי כל גורם סיכון בנפרד כמפורט לעיל, וכן במרוכז באמצעות מודל ה-VaR ותרחישי קיצון.	2
נמוכה-בינונית*	נמוכה-בינונית	סיכון ריבית סיכון הנובע מההבדל שבין רגישות שווי הנכסים לשינויים לא צפויים בשיעורי הריבית לבין רגישות זו של ההתחייבויות ומרמת הריבית - שינויים העלולים להביא לשחיקת ההון של הבנק. כתוצאה מהחשיפה לריבית בבסיסי ההצמדה השונים עלולה להיגרם ירידה עתידית (לאורך חיי הנכסים או ההתחייבויות) בהכנסות המימון. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, בהתאם להערכות לגבי משתני השוק ובכפוף למגבלות על רגישות מהתזרים הפיננסי הנקי המהוון של הבנק לתרחיש של שינוי בעקומי הריבית השקלית והריבית הצמודה למדד. מגבלות החשיפה מבוקרות באופן שוטף.	2.1

השפעת הסיכון ליום 31.12.23	השפעת הסיכון ליום 31.12.24	גורם הסיכון	
נמוכה- בינונית*	נמוכה - בינונית	סיכון אינפלציה סיכון הנובע משינויים בקצב האינפלציה העולמי לגרום להפסד בשווי של ההפרש הכלכלי בין הנכסים לבין ההתחייבויות (ההון הפיננסי הפעיל) במגזר הצמוד למדד. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, בכפוף למגבלות על גובה ההון הפיננסי הפעיל, תוך התחשבות בשינויים החלים בנתונים כלכליים ולוונטיים בהתאם לתנאי השוק. מגבלות החשיפה מבוקרות באופן שוטף.	2.2
נמוכה	נמוכה	סיכון שערי חליפין סיכון הנובע משינויים בקצב האינפלציה העולמי לגרום להפסד בשווי של ההפרש הכלכלי בין הנכסים לבין ההתחייבויות (ההון הפיננסי הפעיל) במגזרי המט"ח והצמוד למט"ח. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, בכפוף למגבלות על גובה ההון הפיננסי הפעיל, תוך התחשבות בשינויים החלים בנתונים כלכליים ולוונטיים בהתאם לתנאי השוק. מדיניות הבנק היא להימנע ככל האפשר מחשיפה לסיכונים שער החליפין בין מטבעות החוץ השונים. מגבלות החשיפה מבוקרות באופן שוטף.	2.3
נמוכה- בינונית*	נמוכה - בינונית	סיכון מחירי מניות ואג"ח סיכון הנובע מירידת ערך של המניות והאג"ח שהבנק מחזיק. לבנק תיק ניירות ערך שמרביתו אג"ח ממשלתי ומיעוטו אג"ח קונצרני. מדיניות הבנק אינה מאפשרת פעילות משמעותית במניות (בין לצרכי מסחר לבין צרכי השקעה). שיעור ההחזקה (לרבות החזקה עקיפה) של הבנק במניות ובמדדי מניות הינו זניח. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע באמצעות מגבלות על סכום ההשקעות, אופיין וחשיפה במצב רגיל ובמצב קיצון.	2.4
נמוכה- בינונית*	נמוכה - בינונית	סיכון סילוח סיכון הנובע מאי-הוודאות לגבי זמינות המקורות והיכולת לגייסם (בלי להשפיע השפעה חריגה על המחירים) ולגבי היכולת לממש נכסים בזמן קיצוב ובמחיר סביר. במצבי ביקוש והיצע חריגים בשווקים הפיננסיים עלולה להיווצר עלות בלתי מתוכננת של גיוס המקורות העלולה להשפיע על הכנסות המימון. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, באמצעות הרחבת בסיס המפקידים והקטנת ההישענות על מפקידים גדולים, הארכת מח"מ המקורות ושמירה על רמת נזילות גבוהה. לבנק מערכת בקרה המבוססת על מודל פנימי הבוחן מספר תרחישים. כמו כן בוחן הבנק, לאורך זמן, את התנהגות לקוחותיו אשר עשוי להיות לה השפעה על החשיפה לסיכון זה.	3
בינונית- גבוהה	בינונית- גבוהה	סיכון תפעולי סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות, או אירועים חיצוניים. הגדרת הבנק כוללת גם את סיכון מודל (תיקוף מודלים) הנובעים משימוש לקוי במודלים המשמשים את הבנק, את סיכון המשאב האנושי שהתבטא במהלך התקופה האחרונה בקושי בגיוס עובדים, בעיקר, בפעילות הטכנולוגיה וסיכונים בקרה פנימית נוספים, כפי שצוינו לעיל, ובהם: המשכיות עסקית, מעילות והונאות ומיקור חוץ. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, באמצעות סקר סיכונים תפעוליים, הערכת חומרת הסיכונים, כתיבת נהלים, יישום בקורות והטמעת מערכות בנושאים להם השפעה על החשיפה לסיכון כגון משאבי אנוש, אבטחת מידע, תהליכים וכדומה. בבנק קיים תהליך סדר לאישור טרם הפעלת כל מוצר/פעילות/תהליך חדשים, הכולל בחינת הסיכונים ויישום בקורות הולמות. הבנק מקיים מעקב אחר אירועי הפסד וכמעט הפסד תפעוליים לצורך הפקת לקחים ושיפור הבקרה.	4
בינונית	בינונית	סיכון מודל סיכון הנובע מכשל או שימוש לא נאות בתוצאות מודל של הבנק, היכול לגרום לנזק משמעותי לבנק.	5

השפעת הסיכון ליום 31.12.23	השפעת הסיכון ליום 31.12.24	גורם הסיכון	
בינונית	בינונית	סיכון טכנולוגי המידע סיכון הנובע מכשל בפעילותם השוטפת של מערכות המידע של הבנק המורכבות מתהליכי העבודה המתבצעים ביחידות המחשוב השונות או מפעילות שוטפת של מערכת ו/או רכיב תשתית של חומרה או תוכנה. לרבות, סיכון אבטחת מידע וסיכון בנקאות בתקשורת, אשר עלולים להשפיע על תהליכים עסקיים ו/או תפעוליים בבנק.	6
בינונית-גבוהה	בינונית-גבוהה	סיכון אבטחת מידע וסייבר והגנת הפרטיות סיכון לפגיעה בנכס מהותי של הבנק באמצעות התקפה דרך מרחב הסייבר, כולל חשיפת מידע (זליגה), זמינות המידע (השבחה), מהימנות ושלימות המידע (שיבוש). ניהול סיכון אבטחת מידע בבנק תומך במענה לאיומים ולסיכונים ובשמירה על נכסי המידע ומערכות טכנולוגיות המידע של הבנק.	7
נמוכה	נמוכה	סיכון משפטי סיכון הנובע מאירועים בלתי צפויים כגון תביעות משפטיות, לרבות תביעות ייצוגיות, חוסר יכולת לאכוף חוזים, או פסיקות של ערכאות משפטיות לרעת הבנק העלולים לגרום לפגיעה ברווחיות הבנק. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, באמצעות בקורות משפטיות ומערך ייעוץ משפטי פנימי וחיצוני. ניסיון העבר מלמד שאירועים כאמור לא חשפו את הבנק להפסדים משמעותיים.	8
בינונית	בינונית	סיכון רגולטורי סיכון רגולטורי הינו סיכון קיים או עתידי להכנסות והון הבנק העלול להיווצר משינויים ברגולציה או בחקיקה שיש בהם להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק והחובות המוטלות עליו. הבנק, כתאגיד בנקאי וכחברה ציבורית כפוף להוראות רגולטוריות רבות הבאות לידי ביטוי בחקיקה, חקיקת משנה, ומדיניות והוראות ביצוע של רשויות וגופי פיקוח שונים. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, באמצעות קיום מעקב שוטף אחר הצעות ותזכירי חוק, הוראות חוק, וטיטות והוראות של הרגולטורים השונים (הפיקוח על הבנקים, רשות ני"ע, הרשות לאיסור הלבנת הון, רשם החברות, וכד'). כמו כן, מתבצע מעקב אחר פסיקה חדשה של ערכאות המשפט השונות בישראל. בכדי לוודא שלמות ההוראות לגביהן מבוצע המעקב, מנייה המחלקה המשפטית על פרסומים מקצועיים שוטפים של מספר משרדי עו"ד מובילים בישראל בתחומי הבנקאות, שוק ההון, מקרקעין, דיני עבודה, וכד'.	9
בינונית	בינונית	סיכון מוניטין סיכון הנובע מפגיעה בדימוי הבנק כמוסד פיננסי יציב ואמין בעקבות פרסומים, נכונים או שגויים, בעיני לקוחותיו, משקיעים, וגופי רגולציה שונים. הפגיעה במוניטין עלולה להביא להסטה של פעילות הלקוחות לספקי שירותים פיננסיים אחרים, תוך הרעה בפעילות וברווחיות הבנק (בעיקר מחשיפה לסיכון מרווח). ניהול החשיפה מתחלק לשניים: מניעת הסיכון, וניהול הסיכון לאחר התממשות אירוע או אינדיקציות להתממשות אירוע.	10
בינונית	בינונית	סיכון אסטרטגיה סיכון האסטרטגיה נובע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים ומהחלטות שגויות בשל הערכות מאקרו שלא מתגשמות. הסיכון נובע גם בין היתר, מכניסה לתחומים חדשים, הרחבת שירותים קיימים והגדלת השקעות בתשתיות לשם מימוש האסטרטגיה העסקית. סיכון זה הינו פונקציה של התאמה בין היעדים האסטרטגיים של הבנק, התכניות העסקיות שפותחו להשגת יעדים אלו, המשאבים שהוקצו לעמידה ביעדים אלו ואיכות היישום. ניהול החשיפה לסיכון מתבצע, בין היתר, באמצעות בניית תהליך אסטרטגי סדור, קבלת ייעוץ חיצוני ממומחים בתחום ופעולות נוספות להפחתת הסיכון.	11

השפעת הסיכון ליום 31.12.23	השפעת הסיכון ליום 31.12.24	גורם הסיכון	
בינונית	בינונית	סיכון ציות ואכיפה פנימית סיכון הציות נובע מכישלון הבנק לציית להוראות צרכניות, הוראות חוק, הוראות המפקח על הבנקים והוראות רגולציה רלוונטיות אחרות. החובות החלות על הבנק הינן חוצות ארגון הנוגעות למגוון רחב של פעילויות, תהליכים ומוצרים. סיכון אכיפה פנימית הינו סיכון להטלת עיצומים כספיים משמעותיים ו/או עיצומים על הגבלת עיסוק על מי מבין עובדי הבנק, בגין חוסר ציות לדיני ניירות ערך. לצורך הקטנת הסיכון הבנק גיבש תכנית אכיפה פנימית על פי העקרונות שנקבעו על ידי רשות ניירות ערך, עריכת סקר למיפוי פערים בתחום וטיפול בהשלמת הפערים, ביצוע פעילות הדרכה והטמעה, וטיפול שוטף באירועים העלולים להיחשב כהפרות לרבות הפקת לקחים מתאימה.	12
בינונית	בינונית	סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור הינו סיכון להטלת עיצומים כספיים משמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור וכן הסיכון להיווצרותה של אחריות פלילית של התאגיד ועובדיו. בנוסף, התממשות עבירה על הוראות הדין בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור עשויה לגרום התממשות של סיכון המוניטין.	13

* ברבעון השלישי של שנת 2023 עדכן הבנק את טבלת גורמי הסיכון בגין מצב המלחמה ואי הוודאות שהיא יצרה. סיכון השוק (כולל: סיכון ריבית, סיכון אינפלציה, סיכון מניות ושערי אג"ח) עלה מדירוג נמוך לדירוג נמוך – בינוני. בנוסף, סיכון הנזילות עלה מדירוג נמוך לדירוג נמוך בינוני. עלייה זו נבעה מאי הוודאות הרבה בשווקים, על אף איכות ניהול הסיכון הטובה של סיכונים אלה.

לפרטים נוספים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

פרק 4 – מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

4.1 מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2024 ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP). עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים [בביאור 1 לדוחות הכספיים](#).

הפרשה להפסדי אשראי

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL - Current Expected Credit Losses), כפי שפורסמו בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) בדבר "מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי". על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות והייתנות לביטוס יהיו שונים מן התנאים בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה. מדידת הפרשה להפסדי אשראי מבוססת על חלוקת תיק האשראי של הבנק לקבוצות החולקות מאפייני סיכון דומים (תהליך המכונה "סגמנטציה"). תמצית גישת הבנק לסגמנטציה הינה כדלקמן: הבנק מפלח את האשראי לציבור לאנשים פרטיים – הלוואות לדיר, אנשים פרטיים – צרכני, נכס מסחרי, ליווי פרויקטים, קבוצות רכישה, רכישת תיקים, שירותים פיננסיים ועסקי אחר.

ההפרשה להפסדי אשראי מורכבת הן מנדבך כמותי והן מנדבך איכותי, כדלקמן:

אמידת ההפרשה נעשית ככלל בשיטת שיעור ההפסד (Loss-rate). תהליך זה מבוסס בראשיתו על ממוצע הפסדי העבר בתיק, המיוצג על ידי מחיקות חשבונאיות נטו (net charge-offs), בכל ענף משקי על פני התקופה שנקבעה. הפסדי העבר מותאמים בהמשך התהליך בגין שורה של מאפייני סיכון ומאפיינים כלכליים כגון שינויים במדיניות האשראי, ריכוזיות תיק האשראי, מדדי LTV, שינויים בהיקף האשראי ובסיווג ותנאים נוספים. תהליך זה נועד להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות והייתנות לביטוס עשויים להיות שונים מהתנאים ששררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. בשלב הבא משלב הבנק תחזיות סבירות וייתנות לביטוס לשנה אחת, ולאחריה שב על פני שנה אחת למידע ההיסטורי המתואם בגין תנאים נוכחיים על בסיס ליניארי.

ההפרשה בגין אשראי חוץ מאזני מוכרת בגין מחויבויות אשר אינן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק, ומבוססת על אותה הסגמנטציה שתוארה לעיל, תוך התחשבות במקדמי ניצול של הפריטים החוץ מאזניים השונים (היינו, מקדמי המרה לאשראי). הפרשה זו מוצגת במאזן במסגרת התחייבויות אחרות.

תהליך זה מלווה בשיקול דעת משמעותי ובהנחות מומחה, על מנת לשקף את מיטב ציפיות ההנהלה והערכתה באשר להפסדי האשראי הצפויים.

אומדני הבנק כוללים הערכות המשקפות, בין היתר, תנאי אי וודאות ומטבעם יכולים להשתנות מעת לעת.

כמו כן, מפרוץ מלחמת "חרבות ברזל" ועד ליום 31 בדצמבר, 2024 הבנק הגדיל את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעה של המלחמה בסך של כ-49.6 מיליוני ש"ח. בהערכת ההפרשה הקבוצתית בגין המלחמה הבנק הביא בחשבון תחזית של נתוני מאקרו כגון רמת האבטלה הצפויה, השפעה על מחירי הדיו, תחזית ריבית בנק ישראל ופרמטרים נוספים.

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 לדוחות הכספיים.

מיסים נדחים

המיסים הנדחים מחושבים עבור הפרשים זמניים בין ערכם של נכסים והתחייבויות בדוחות הכספיים לבין הסכומים שיואבו בחשבון לצרכי מס. חישוב המיסים הנדחים נעשה על פי שיעורי המס הצפויים לחול כאשר מיסים אלה ייזקפו לרווח והפסד כפי שהם יזועים סמוך לתאריך אישור הדוחות הכספיים. המיסים הנדחים מחושבים לפי שיעורי המס הצפויים לחול בעת ניצול העתודה או מימוש הטבת המס, בהתבסס על חוקי המס אשר היו בתוקף בתאריך המאזן.

בעת רישום מיסים נדחים לקבל הבנק מבצע הערכות ואומדנים לגבי אפשרות מימושם בעתיד.

לפרטים אודות המדיניות החשבונאית ראה [ביאור 1 בדוחות הכספיים](#).

לפירוט ההשפעה הכמותית ראה [ביאור 8 בדוחות הכספיים](#).

פוזיציות מס לא וודאיות

הבנק מיישם את כללי ההכרה והמדידה שנקבעו במסגרת ASC 740 בדבר פוזיציות מס לא וודאיות, בהתאם לכך, הבנק מכיר בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימאלי ששבירות התממשותו עולה על 50%.

מכשירים נגזרים

המכשירים הנגזרים בבנק מוצגים במאזן על פי שווים ההוגן. אשר מחולקים ל-3 רמות: נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים. נתוני רמה 2: מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות דומים בשווקים פעילים; מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות זהים בשווקים שאינם פעילים; מחירים הנגזרים ממודלים להערכה אשר כל הנתונים המשמעותיים (significant inputs) בהם הינם נצפים בשוק או נתמכים על-ידי נתוני שוק נצפים. נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או ההתחייבות הנובעים ממודלים להערכה אשר אחד או יותר מהנתונים המשמעותיים (significant inputs) בהם לא נצפים. השווי ההוגן של הנגזרים נקבע על פי מחירי שוק מצוטטים בשווקים פעילים או על אומדן השווי ההוגן שנקבע על פי מחירים של נכסים דומים, או התחייבויות דומות (Mark to model). שיטות ההערכה כוללות שימוש בפרמטרים שונים כגון: עקומי ריבית, שיעורי מטבעות וסטיות תקן. ההערכה כוללת התחשבות בהנחות אודות גורמים שונים כגון סיכונים אשראי של הצד הנגדי לעסקה ונזילותו. מדידת שווי הוגן של נגזר אשר לא קיימים לגבי מחירים מצוטטים בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים או לא קיימים מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות דומים בשווקים פעילים; מחירים מצוטטים לנכסים או התחייבויות זהים בשווקים שאינם פעילים; מחירים הנגזרים ממודלים להערכה אשר כל הנתונים המשמעותיים (significant inputs) בהם הינם נצפים בשוק או נתמכים על-ידי נתוני שוק נצפים, תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3.

לפרטים נוספים אודות המדיניות החשבונאית ראה [ביאור 1 בדוחות הכספיים](#).

לפירוט ההשפעה הכמותית ראה [ביאורים 27 ו-132 בדוחות הכספיים](#).

מדידות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ביום 28 באפריל 2011, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המכיל על המערכת הבנקאית את תקן (ASC 820-10 - FAS 157) בנושא מדידת שווי הוגן. במסגרת יישום התקן, הבנק עושה שימוש בטכניקות הערכת שווי המביאות למקסימום את השימוש בנתונים נצפים רלוונטיים ולמינימום את השימוש בנתונים לא נצפים. מדידת שווי הוגן מתבססת על ההנחה שהעסקה מתבצעת בשוק העיקרי (principal market) של הנכס או ההתחייבות, או בהיעדר שוק עיקרי, בשוק המועיל ביותר. הבנק מסווג מדידות שווי הוגן תוך שימוש במדרג שווי הוגן שמשקף את המשמעותיות של הנתונים ששימשו בביצוע המדידות.

לפרטים נוספים אודות המדיניות החשבונאית ראה [ביאור 1 בדוחות הכספיים](#).

לפירוט נוסף אודות ההשפעה הכמותית ליישום מדידה לפי שווי הוגן – ראה [ביאור 32 בדוחות הכספיים](#).

ניירות ערך זמינים למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי הוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסד אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.

הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, באמצעות השוואה בין הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים להיגבות מנייר הערך לבין בסיס העלות המפוחתת. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאות בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי הוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה.

אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

הקריטריונים העיקריים לקביעה אם ירידת הערך נובעת מקיומו של הפסד אשראי, מתייחסים הן לגורמים ספציפיים למנפיק והן לגורמים אחרים כדלקמן:

- המידה שבה השווי ההוגן נמוך מבסיס העלות המופחתת;
- ירידה משמעותית בדירוג אשראי ממועד הרכישה ועד מועד פרסום הדוח על ידי סוכנות דירוג;
- כוונה למכירת הנייר;
- עלייה במרווחי האשראי ברמת קבוצת דירוג;
- אירוע כשל של מנפיק נייר הערך לבצע תשלומי ריבית או קרן במועד שנקבע;
- אירוע של חדלות פירעון;
- מבנה התשלומים של איגרת החוב והסבירות שהמנפיק יוכל לבצע תשלומים שיגדלו בעתיד;
- אירועים משפטיים או רגולטוריים שליליים החלים על המנפיק;
- שינויים חוקיים או רגולטוריים לרעה המשפיעים על ענף המנפיק;
- תנאים שליליים הקשורים ספציפית לנייר הערך, לענף או לאזור הגאוגרפי (כגון שינויים בטכנולוגיה, הפסקת פעילות של מגזר עסקי, שינויים באיכות חיזוק האשראי (credit enhancement)).
- הרעה משמעותית בתנאים הכלכליים;
- אירוע מאקרו המשפיע על פעילות המנפיק;
- שיבוש במודל העסקי כתוצאה משינויי טכנולוגי או כניסת מתחרים חדשים בתעשייה.

הבנק אינו מתחשב לעניין זה במשך הזמן שבמהלכו השווי ההוגן של הנייר היה נמוך מעלותו. במקרה בו הבנק צופה כי האיגרת בלתי ניתנת לגבייה יוכר סכום ההפרשה להפסדי אשראי כמחיקה חשבונאית.

במקרים בהם הבנק החליט לבצע בדיקה כמותית, מתבצעת הבחינה באמצעות אומדני LGD ו-PD. במסגרת זו, מבוצעת השוואה של היוון תזרימי המזומנים אל מול השווי ההוגן ואל מול העלות המופחתת. במצב בו היוון תזרימי המזומנים הצפויים נמוך מהעלות המופחתת יוכר ההפרש כהפרשה להפסדי אשראי. במקרה בו השווי ההוגן של האיגרת גבוה מסכום היוון תזרימי המזומנים תוכר הפרשה עד רצפת השווי ההוגן.

לפרטים נוספים אודות המדיניות החשבונאית ראה [ביאור 1 בדוחות הכספיים](#).

התחייבויות תלויות

הבנק הינו צד בהליכים משפטיים אשר ננקטו כלפיו על-ידי לקוחות הבנק, לקוחות לשעבר וצדדים שלישיים שונים שראו עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הבנק. לצורך הערכת הסיכונים בהליכים המשפטיים מתבססת הנהלת הבנק על חוות דעתם של עורכי הדין הפנימיים של הבנק, או על חוות דעתם של יועצים משפטיים חיצוניים, הנבדקות על-ידי עורכי הדין הפנימיים של הבנק. הערכות אלו מתבססות על מיטב שיפוטם של היועצים המשפטיים, בהתחשב בשלב בו מצויים ההליכים וכן על ניסיון משפטי שנצבר בנושאים השונים בארץ.

יש להביא בחשבון כי תוצאות ההליך עלולות להיות שונות מההערכה שנקבעה לגבי תביעה בשל העובדה שבתחום המשפטי אין אפשרות לתת הערכה ודאית.

לפרטים נוספים אודות המדיניות החשבונאית ראה [ביאור 1 בדוחות הכספיים](#).

לפירוט נוסף אודות ההתחייבויות התלויות ראה [ביאור 25 בדוחות הכספיים](#).

עתודות לכיסוי זכויות עובדים

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים, יתבסס על תשואות שוק של אגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד בתוספת מרווח אג"ח קונצרני אמריקאי באיכות גבוהה, כמו כן ובהתאם להוראות, קבע הבנק מדיניות ונהלים המפרטים כיצד יש לבחור את אגרות החוב הממשלתיות שעל בסיסן יחושב שיעור ההיוון.

לפרטים נוספים אודות המדיניות החשבונאית ראה [ביאור 1 בדוחות הכספיים](#).

לפירוט ההשפעה הכמותית – ראה [ביאור 22 בדוחות הכספיים](#).

4.2 אומדנים חשבונאיים קריטיים

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים דורשת מהנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל של אומדנים אלו עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות. האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים השונים וניסיון העבר תוך הפעלת שיקול דעת ואשר ההנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

4.3 בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הוראות הפיקוח על הבנקים מחילות על תאגידים בנקאיים את דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה- Sox Act. בהתייחס לסעיפים אלו נקבעו על-ידי ה-SEC וה-PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) הוראות באשר לאחריות ההנהלה לקביעתם וקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולקיום בקרה הפנימית על הדיווח הכספי וחוות דעת רואי החשבון המבקרים לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

הוראות המפקח קובעות:

(1) תאגידים בנקאיים יישמו את דרישות סעיפים 302 ו-404 וכן את הוראות ה-SEC שפורסמו מכוחם.

(2) בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום מערך בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, ומודל ה- COSO 2013 (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) עונה על הדרישות ויכול לשמש לצורך הערכת הבקרה הפנימית.

הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 31 בדצמבר 2024 לא אירע כל שינוי מהותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.

פרק 5 - מידע נוסף

5.1 תרומות ופעילות קהילתית

החל מיום 7 באוקטובר 2023 מדינת ישראל נמצאת במלחמה. בנק ירושלים נרתם בעת הזו לסיוע עבור הקהילה, ביוזמות קהילתיות שונות ובהן אירוח משפחות שפנו מבתיהן באזור עוטף עזה והדרום, רכישה ושינוע של ציוד ומזון לתושבי העוטף והדרום, לחיילי צה"ל (ובכללם – לחיילים מקרב עובדי הבנק, וחיילים שהם בני משפחה של עובדי הבנק) ותרומה למטה החטופים והנעדרים. בישיבתו מיום 10 באוקטובר 2023 דירקטוריון הבנק אישר את הגדלת תקציב התרומות לשנת 2023 בסך של 125 אלפי ש"ח, לטובת הגדלת הסיוע למטרות הנ"ל.

כמו כן, על מנת לעודד את העובדים להמשיך להתנדב בשלל היוזמות הקהילתיות, הבנק יצא בקמפיין בקרב עובדי הבנק לעידוד יוזמות התנדבות בקהילה המקומית, במסגרתו הבנק מכיר ב-8 שעות התנדבות בחודש כשעות עבודה למטרות תרומה בקהילה. בנוסף, הוקם בבנק פורום מתנדבים המשגר מדי בוקר מתנדבים למיזמי התנדבות שונים, כגון בישול ואריזת מנות חמות לחיילים, חלוקת מזון לקשישים, קטיף במשקים חקלאיים ועוד). כמו כן, ועדת תרומות פועלת באופן שוטף ומארגנת ימי התנדבות סביב אירועים מרכזיים בשנה – יום המעשים הטובים, פעילות קיץ לעמותות הילדים, במהלך 2024 הפנתה חלק ניכר מתקציבה לתרומות ופעילויות הקשורות בהשלכות המלחמה.

הבנק מחויב, מזה שנים רבות, לפעול ולתרום למען הקהילה, והינו פועל לעידוד התנדבות ומודעות חברתית בקרב עובדי, המעצימות אותם ומחזקות את תחושת הגאווה והשייכות לבנק. הבנק שם דגש על תחומים שהשקעה בהם תשפיע על העתיד באופן משמעותי לטובת החברה בישראל, בדגש על אוכלוסיות מוחלשות כגון אנשים עם מוגבלות, נוער בסיכון, ומקלטי נשים. בשנים האחרונות הגדיל הבנק באופן משמעותי את היקף התנדבות העובדים בפעילויות משותפות עם העמותות להן הוא תורם ומקיים עמן מגוון פעילויות על פני השנה. בין העמותות הללו ניתן למנות עמותות הפועלות לסיוע לילדים ונוער במצוקה, אוכלוסיות מוחלשות, בעלי מוגבלויות ועוד.

במהלך שנת 2022 הבנק החליט להשתתף, בפרויקט "גדולים במדים" של עמותת "יד לילד המיוחד", ואימץ יחידה בבסיס חיל האוויר, תל נוף, שיתוף פעולה אשר עודנו נמשך, זהו שיתוף פעולה מיוחד המשלב תרומה כספית לצד קשר שוטף עם היחידה וקיום פעילויות משותפות יחד והכל במטרה לתת הזדמנות לצעירים אלו לממש את הפוטנציאל שלהם דרך תרומה משמעותית לחברה, ושרות בצה"ל.

נכון לסוף שנת 2024 תקציב התרומות של הבנק עמד על סך של 1 מיליוני ש"ח. במסגרת תכניות העבודה לשנה זו הושם דגש על השלכות מלחמת "חרבות ברזל" בשיתוף ילדי העוטף בפעילות הקיץ שהבנק ארגן, ובתרומות ייעודיות על פי פניות ספציפיות).

הבנק ער וקשוב לצרכי הלקוחות כמתחייב ממכתב הדגשים של הפיקוח על הבנקים וכמובן ממצב השוק הבנק נוקט בשורה של צעדים להקלת הנטל על לקוחותיו ובנוסף לאימוץ מתווה ההקלות של הפיקוח על הבנקים כמפורט בדוח ממשל תאגידי בפרק [עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל](#).

הבנק יזם מול לקוחות עו"ש בעלי מסגרת אשראי ומתגוררים 30 ק"מ מהעוטף הצעה להגדיל את המסגרת ב-20% או 2,000 ש"ח, לנמוך מביניהם.

היוזמות העיקריות בגינן ניתנו תרומות הבנק במהלך שנת 2024 הן בעיקר עבור מלחמת חרבות ברזל, סלי מזון ותרומות עוגנים.

לפרטים נוספים [ראה בפרק 1.3 - סביבה, חברה וממשל](#).

יאיר קפלן

מנהל כללי

זאב נהרי

יושב ראש הדירקטוריון

18 במרץ, 2025

הצהרה (certification)

אני, יאיר קפלן, מצהיר כי:

- א. סקרתי את הדוח השנתי של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") לשנת 2024 (להלן: "הדוח").
- ב. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
- ג. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
- ד. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה"). וכן:

 1. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 2. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכן שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 3. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 4. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 - ה. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

 1. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 2. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



יאיר קפלן

מנהל כללי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

18 במרץ, 2025

הצהרה (certification)

אני, אלכסנדר זלצמן, מצהיר כי:

- א. סקרתי את הדוח השנתי של בנק ירושלים בע"מ ("להלן: - "הבנק") לשנת 2024 (להלן: "-הדוח").
 - ב. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנוסף כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 - ג. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 - ד. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה"). וכן:
 1. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 2. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכן שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 3. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 4. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 - ה. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 1. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 2. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

אלכסנדר זלצמן

סמנכ"ל, מנהל חטיבת הכספים

וחשבונאי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

18 במרץ, 2025

דוחות כספיים - תוכן עניינים

123	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
124	דוח רואה החשבון המבקר - בקרה פנימית על דיווח כספי
125	דוח רואה החשבון המבקר
127	דוח רווח והפסד מאוחד
128	דוח מאוחד על הרווח הכולל
129	מאזן מאוחד
130	דוח על השינויים בהון העצמי
131	דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
137	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

הדירקטוריון וההנהלה של בנק ירושלים בע"מ (להלן - הבנק) אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי (כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). מערכת הבקרה הפנימית של הבנק תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של הבנק לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (Monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת הבנק בפקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של COSO - Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (Believes) כי ליום 31 בדצמבר 2024, הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר, 2024 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של הבנק קוסט פורר גבאי את קסיר, כפי שצוין בדוח שלהם בעמוד 124 אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסויגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר, 2024.

אלכס זלצמן

סמנכ"ל, מנהל חטיבת הכספים וחשבונאי ראשי

יאיר קפלן

מנהל כללי

זאב נהרי

יושב ראש הדירקטוריון

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של בנק ירושלים בע"מ - בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של בנק ירושלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו (להלן ביחד - "הבנק") ליום 31 בדצמבר, 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ("COSO"). הדירקטוריון והנהלה של הבנק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קוימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבונו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "ההוראות"). כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP). בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הבנק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP), ושקבלת כספים והוצאת כספים של הבנק נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של הבנק; ו- (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הבנק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות, או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה. לדעתנו, הבנק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים המאוחדים של הבנק לימים 31 בדצמבר, 2024 ו-2023 ואת דוחות רווח והפסד המאוחדים, הדוחות המאוחדים על הרווח הכולל, הדוחות המאוחדים על השינויים בהון העצמי והדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024 והדוח שלנו מיום 18 במרס, 2025 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
18 במרס, 2025

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של בנק ירושלים בע"מ

ביקרנו את המאזנים המאוחדים המצורפים של בנק ירושלים בע"מ (להלן – "הבנק") לימים 31 בדצמבר, 2024 ו-2023 ואת הדוחות על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים המאוחדים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של הבנק לימים 31 בדצמבר, 2024 ו-2023 ואת תוצאות פעולותיו, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלו לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024 וזאת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "ההוראות").

כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון הבנק ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגבינו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעותו חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

הפרשה להפסדי אשראי

תיאור עניין המפתח בביקורת

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק לראשונה את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (Current Expected Credit Losses – CECL), כפי שפורסמו בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) בדבר "מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי".

כפי שמתואר בביאורים 13 ו-29 לדוחות הכספיים המאוחדים, ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מאזני וחוקי-מאזני ליום 31 בדצמבר, 2024 הסתכמה לסך של 224.4 מיליון ש"ח וכוללת הפרשה המוערכת על בסיס פרטני והפרשה המוערכת על בסיס קבוצתי.

תהליך הערכת ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות, על תחזיות צופות פני עתיד ועל הערכות סובייקטיביות הן בשלב הזיהוי והסיווג של החובות והן בשלב מדידת ההפרשה להפסדי אשראי צפויים. לשינוי באומדנים או בהערכות אלו עשויה להיות השפעה מהותית על ההפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק.

כמפורט בביאור 1 לדוחות הכספיים המאוחדים, החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק לראשונה את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (Current Expected Credit Losses – CECL), כפי שפורסמו בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) בדבר "מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי".

כמתואר בביאור 1, המדיניות החשבונאית המיושמת בתהליך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי צפויים ושיקול הדעת והאומדנים העיקריים המשמשים בסיס לחישובה הינם:

- הנהלת הבנק נדרשת להפעיל שיקול דעת רב בעת זיהוי, איתור וסיווג חובות בעייתיים, וזאת על פי קריטריונים מוגדרים אשר עשויים להעיד על הפיכתו של חוב לבעייתי, אומדן הפגיעה האפשרית או הקיימת במקור ההחזר הראשוני של הלווה, אומדן תזרים המזומנים הצפוי של הלווה לפירעון החוב במלואו ובמועדו, וכן הערכת נתונים פיננסיים אחרים של הלווה אשר יכולים להצביע על סממנים לקיומן של חולשות או חולשות פוטנציאליות של הלווה.
 - בחישוב ההפרשה להפסדי אשראי צפויים המוערכת באופן פרטני, מפעילה ההנהלה שיקול דעת לגבי תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לשירות החוב מפעילות הלווה ומימוש בטחונות וערבויות.
 - בחישוב ההפרשה להפסדי אשראי צפויים המוערכת באופן קבוצתי, מפעילה ההנהלה שיקול דעת בגיבוש אומדן ההפרשה באשר להפסדי האשראי הצפויים לאורך חיי האשראי הנותרים של תיק האשראי, תוך שימוש במידע צופה פני עתיד המשקף תחזיות כלכליות. תהליך אמידת ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס קבוצתי, מבוסס על פילוח של האשראי לקבוצות של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, בחלוקה בין אשראי בעייתי לבין אשראי לא בעייתי. לכל קבוצה כאמור מעריך הבנק את ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים לאורך חיי האשראי בהתבסס על מידע היסטורי, תנאים נוכחיים וגורמים סביבתיים שונים וכן תחזיות עתידיות. תהליך זה כולל תחזיות בדבר פירעונות מוקדמים, אירועים כלכליים עתידיים והערכות בדבר יכולת הגבייה.
 - ההפרשה בגין אשראי חוץ מאזני מוכרת בגין מחויבויות אשר אינן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק, תוך התחשבות במקדמי המרה לאשראי. תהליך זה מלווה בשיקול דעת משמעותי ובהנחות מומחה, על מנת לשקף את מיטב ציפיות ההנהלה והערכתה באשר להסתברות למימוש ההתחייבות ולהפסדי האשראי הצפויים בגינה.
- הואיל וביקורת ההפרשה להפסדי אשראי צפויים דורשת שיקול דעת משמעותי של רואה החשבון המבקר וכן ידע וניסיון על מנת לבחון את סבירות ההנחות, הנתונים והשיטות ששימשו את ההנהלה בקביעת אומדן ההפרשה לאורך חיי האשראי הנותרים, זיהינו את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים כעניין מפתח בביקורת.

כיכוד ניתן מענה לנושא בביקורתנו

נוהלי הביקורת העיקריים שביצענו, בין היתר, בהתייחס לעניין מפתח זה נועדו לבחון את נאותות המתודולוגיה שיושמה, סבירות האומדנים ואפקטיביות הבקורות הרלוונטיות לתהליך. נהלים אלה כללו, בין היתר, (1) השגת הבנה של תהליך ההפרשה להפסדי אשראי צפויים; (2) הערכת התכנון, היישום והאפקטיביות של הבקורות הפנימיות של הבנק ליצירת ההפרשה להפסדי אשראי צפויים הכוללות, בין היתר, בקורות על נאותות מתודולוגיית ההפרשה וניטור סיכון האשראי; (3) סקירת תהליך זרימת המידע כך שלהנהלה תהיה יכולת לתת גילוי נאות לסיכונים הגלומים בתיק הלוואות של הבנק; (4) הערכת נאותות השיטות הכמותיות להערכת הפסדי האשראי הצפויים, סבירות ההנחות שעליהן הן מבוססות, המתודולוגיה השזורת בהן ומידת התאמתן לגודלו למורכבותו של הבנק, כנדרש בהוראות הדיווח לציבור, לרבות בחינת סבירות האומדנים החשבונאיים ונאותות המודל המיושם בבנק; (5) בחינת מתודולוגיית התאמת אומדני הבנק לנסיבות הספציפיות שלו, בפרט בנדבך ההתאמות האיכותיות ובתהליך גיבוש אומדני הניצול של אשראי חוץ מאזני (6) בחינת תהליכי הסקירה, האיתור והאישור שמיישמת ההנהלה לצורך בדיקת נאותות ההפרשה להפסדי אשראי; (7) בחינת סבירות ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בכללותה; (8) בחינת רלוונטיות, שלמות ועקביות ההנחות המיושמות בבנק.

ביצענו נהלים מבססים לבדיקת ההפרשה על בסיס מצגים פנימיים וחיצוניים אשר כללו, בין השאר, את הנהלים המתוארים להלן: בחנו כי מתודולוגיית ההפרשה להפסדי אשראי נעשית בהתאם לכללי החשבונאות והדיווח החלים על הבנק תוך התחשבות בהשפעות הסביבה הכלכלית והרגולטורית של הבנק; ביקרנו את שלמות ודיוק המידע המשמש את הבנק לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי צפויים וביקרנו את נאותות הסיווג וההפרשה עבור מדגם חובות תקינים ובעייתיים; סקרנו אירועים ועסקאות לאחר תאריך המאזן ובחנו אם הם מאששים או סותרים את מדידת ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על ידי הבנק לתאריך המאזן המאוחד.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 18 במרס, 2025 כלל חוות דעת בלתי מסוייגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
18 במרס, 2025

מכהנים כרואי חשבון המבקרים
של הבנק משנת 2003

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

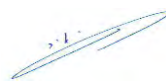
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2022	2023	2024	ביאור	
906.7	1,370.9	1,487.4	2	הכנסות ריבית
311.5	639.2	783.8	2	הוצאות ריבית
595.2	731.7	703.6	2	הכנסות ריבית, נטו
78.8	133.3	79.7	13,29	הוצאות בגין הפסדי אשראי
516.4	598.4	623.9		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
77.2	37.0	48.8	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
116.9	123.8	155.2	4	עמלות
30.6	-	7.4	5	הכנסות אחרות
224.7	160.8	211.4		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
221.9	254.3	259.8	6	משכורות והוצאות נלוות
112.6	126.8	139.6	15	אחזקה ופחת בניינים וציוד
155.5	165.1	191.5	7	הוצאות אחרות
490.0	546.2	590.9		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
251.1	213.0	244.4		רווח לפני מיסים
87.2	76.3	83.6	8	הפרשה למיסים על הרווח
163.9	136.7	160.8		רווח לאחר מיסים
				רווח נקי
163.9	136.7	160.8		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0.5	2.1	6.2		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
163.4	134.6	154.6		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח בסיסי ומדולל למניה (בש"ח)
2.32	1.91	2.19	9	רווח נקי בסיסי ומדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



אלכסנדר זלמן

סמנכ"ל, מנהל חטיבת הכספים וחשבונאי ראשי



יאיר קפלן

מנהל כללי



זאב נהרי

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

18 במרץ, 2025

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	ביאור
163.9	136.7	160.8	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0.5	2.1	6.2	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
163.4	134.6	154.6	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר:			
(56.5)	13.0	7.4	10 התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
12.8	1.8	1.5	10 התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(43.7)	14.8	8.9	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים
14.9	(5.1)	(2.9)	10 השפעת המס המתייחס
(28.8)	9.7	6.0	10 רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
135.1	146.4	166.8	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0.5	2.1	6.2	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
134.6	144.3	160.6	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

ראה גם [ביאור 10- רווח \(הפסד\) כולל אחר מצטבר](#).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	ביאור	
			נכסים
5,157.1	5,056.0	11	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,098.8	1,322.4	12	ניירות ערך ⁽¹⁾
15,282.3	15,660.7	13,29	אשראי לציבור
(212.1)	(220.6)		הפרשה להפסדי אשראי
15,070.2	15,440.1		אשראי לציבור, נטו
232.5	265.1	15	בניינים וציוד
1.3	3.1	27	נכסים בגין מכשירים נגזרים
265.6	302.6	17	נכסים אחרים
21,825.5	22,389.3		סך כל הנכסים
			התחייבויות והון
16,479.1	17,786.4	18	פיקדונות הציבור
196.8	47.8	19	פיקדונות מבנקים
3,463.3	2,722.0	20	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
7.3	2.8	27	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
311.2	334.2	21	התחייבויות אחרות ⁽²⁾
20,457.7	20,893.2		סך כל ההתחייבויות
1,329.2	1,451.3	א24	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
38.6	44.8		זכויות שאינן מקנת שליטה
1,367.8	1,496.1		סך כל ההון
21,825.5	22,389.3		סך כל ההתחייבויות וההון

⁽¹⁾ לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן, ובדבר ניירות ערך ששועבדו [ראה בביאור 12 - השקעות בניירות ערך](#).

⁽²⁾ מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בבנק ובמאוחד לימים 31 בדצמבר 2024 ו-31 בדצמבר 2023 בסך 3.8 מיליוני ש"ח ו-2.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנת שליטה		רווח (הפסד) (הפסד) כולל אחר (גירעונות) שנצבר		סך הכל הון המניות וקרנת הון	פרמיה וקרנת הון	הון המניות הנפרע	
	סך כל ההון	שליטה	סך הכל	שנצבר	סך הכל הון המניות וקרנת הון	הון	הנפרע	
1,126.7	-	1,126.7	906.0	(6.1)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
3.6	-	3.6	3.6	-	-	-	-	התאמה ליתרת פתיחה, בשל השפעת היישום לראשונה
1,130.3	-	1,130.3	909.6	(6.1)	226.8	99.5	127.3	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה
								מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
68.8	34.3	34.5	-	-	34.5	34.5	-	רווח נקי בתקופה
163.9	0.5	163.4	163.4	-	-	-	-	דיבידנד
(43.1)	-	(43.1)	(43.1)	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
(35.1)	-	(35.1)	(35.1)	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
(28.8)	-	(28.8)	-	(28.8)	-	-	-	
1,256.0	34.8	1,221.2	994.8	(34.9)	261.3	134.0	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
								מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0.9	1.7	(0.8)	-	-	(0.8)	(0.8)	-	רווח נקי בתקופה
136.7	2.1	134.6	134.6	-	-	-	-	דיבידנד
(35.5)	-	(35.5)	(35.5)	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
9.7	-	9.7	-	9.7	-	-	-	
1,367.8	38.6	1,329.2	1,093.9	(25.2)	260.5	133.2	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
160.8	6.2	154.6	154.6	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(38.5)	-	(38.5)	(38.5)	-	-	-	-	דיבידנד
6.0	-	6.0	-	6.0	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
1,496.1	44.8	1,451.3	1,210.0	(19.2)	260.5	133.2	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

הביאורים לזוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי מזומנים מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
163.9	136.7	160.8	רווח נקי לשנה התאמות:
68.3	78.7	89.4	פחת על בניינים וציוד
78.8	133.3	79.7	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(65.9)	(43.0)	(37.4)	רווח ממכירת תיקי אשראי
1.6	0.5	-	הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
^(*) 3.6	^(*) 1.5	(4.8)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
^(*) -	^(*) 1.1	(1.1)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
13.7	(16.3)	0.2	מיסים נדחים, נטו
0.7	-	0.1	פיצויי פרישה - גידול בעודף עתודה על יעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
-	-	(7.4)	רווח מפדיון מוקדם של אגרות חוב
(19.5)	(5.4)	0.8	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(1.6)	4.8	(1.8)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(31.0)	66.0	(76.1)	ניירות ערך למסחר
(3.5)	(3.6)	(40.1)	נכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
6.0	(2.2)	(4.5)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
57.2	90.6	38.7	התחייבויות אחרות
(43.7)	(24.1)	(18.3)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
228.6	418.6	178.2	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(*) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(2,997.8)	(2,294.8)	(1,178.3)	שינוי נטו באשראי לציבור
(956.2)	(1,060.3)	(1,037.4)	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
-	-	(100.3)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
469.7	911.3	660.0	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
229.1	69.4	361.8	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,282.8	1,191.8	956.3	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(267.0)	-	(190.2)	רכישת תיקי אשראי
(75.7)	(110.5)	(115.1)	רכישת בניינים וציוד
(2,315.1)	(1,293.1)	(643.2)	מזומנים נטו מפעילות בהשקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
1,812.5	2,212.3	1,307.3	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
36.3	(146.1)	(149.0)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
530.5	1,423.9	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(526.9)	(754.3)	(755.1)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
71.8	0.9	-	הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים
(43.1)	(70.6)	(38.5)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
1,881.1	2,666.1	364.7	מזומנים נטו מפעילות מימון
19.5	5.4	(0.8)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
(205.4)	1,791.6	(100.3)	גידול (קיטון) במזומנים ופיקדונות בבנקים
3,546.0	3,360.1	5,157.1	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
3,360.1	5,157.1	5,056.0	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:			
729.3	988.0	1,604.2	ריבית שהתקבלה
192.7	356.8	733.1	ריבית ששולמה
4.7	3.5	4.9	דיבידנדים שהתקבלו
68.6	68.9	111.2	מיסים על הכנסה ששולמו
4.9	18.9	18.1	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
נספח ג'- פעולות השקעה שלא במזמן בתקופת הדוח			
30.8	21.4	6.5	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
0.5	11.1	6.9	רכישת רכוש קבוע באשראי
35.1	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לדוחות הכספיים - תוכן עניינים

135	עיקרי המדיניות החשבונאית	1.
135	א. כללי	
135	ב. הגדרות	
135	ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים	
136	ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים	
138	ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים	
154	ו. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם	
155	הכנסות והוצאות ריבית	2.
156	הכנסות מימון שאינן מריבית	3.
157	עמלות	4.א.
158	הכנסות מחוזים עם לקוחות	14.
159	הכנסות אחרות	5.
160	משכורות והוצאות נלות	6.
160	הוצאות אחרות	7.
161	הפרשה למיסים על הרווח מפעילויות נמשכות	8.
165	רווח למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק	9.
165	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	10.
166	מזומנים ופיקדונות בבנקים	11.
167	השקעות בניירות ערך	12.
170	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13.
173	השקעה בחברות מוחזקות	14.
175	בניינים וציוד	15.
176	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	16.
176	נכסים אחרים	17.
177	פיקדונות הציבור	18.
177	פיקדונות מבנקים	19.
178	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	20.
179	התחייבויות אחרות	21.
180	זכויות עובדים	22.
193	עסקאות תשלום מבוסס מניות	23.
193	הון עצמי	24.א.
194	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	124.

198	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	א.25
201	ערבויות	1.25
202	שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות	.26
204	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון	.27
208	מגזרי פעילות פיקוחיים	.28
221	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	.29
221	תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי	א.29
222	חובות : 1. איכות אשראי ופיגורים, לפי שנות העמדת אשראי	1.29
225	חובות : 2. מידע נוסף על חובות לא צוברים	1.29
233	חובות : 3. מידע נוסף על הלוואות לדיור	1.29
234	מכירה רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה	1.29
236	אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה	1.29
237	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	ה.29
238	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	.30
240	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי	.31
242	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	א.32
245	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	.32
247	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	.32
248	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	.32
250	בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק וחברות המאוחדות שלו	.33
257	נשאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן	.34
261	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס	.35
262	תמצית נתוני הבנק	.36

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק ירושלים בע"מ (להלן – הבנק) הינו תאגיד מסחרי בישראל. הבנק עוסק בעיקר במתן אשראי לדיור ואשראי קמעונאי אחר, במימון בנייה לדיור וכן בגיוס פיקדונות לזמן קצוב, פעילות בשוק ההון, ניהול חשבונות עו"ש ומתן שירותי בנקאות פרטית לתושבי חוץ. הבנק הינו חברה בת של "צוא" חברה להשקעות בע"מ (להלן – "צוא") ומניותיו רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב. הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלה מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP). הבנק קיבל את אישור הפיקוח על הבנקים לפרסם את הדוחות הכספיים השנתיים על בסיס מאוחד. [ביאור 36](#) מוצגת תמצית הדוחות של הבנק סולו, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על תזרימי מזומנים, תמצית דוח הכנסות והוצאות ריבית, תמצית חובות אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי ותנועה ביתרת הפרשה. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 במרץ, 2025.

ב. הגדרות

דוחות כספיים אלה:

כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב - כללים הנקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות ערך, המוסד לתקינה חשבונאית וגופים נוספים בארה"ב. הכללים מיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתת נושא 10-105 בקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים. בנוסף, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, היא כלל חשבונאות המקובל בארה"ב. חברות בנות - חברות שהבנק מחזיק בזכויות פיננסיות שמקנות שליטה בהן. מדד - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בישראל. צד קשור/בעל עניין - כמשמעותו בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור. מטבע הפעילות - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה הבנק פועל. בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה הבנק מפיק ומוציא את עיקר המזומנים. מטבע ההצגה - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.

ג. בסיס ערכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלה מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP).

2. שימוש באומדנים

הכנת הדוחות הכספיים, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, דורשת מהנהלה שימוש באומדנים, הערכות ושיקול דעת המשפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הגילוי המתייחס לנכסים תלויים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי

הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי בעייתי ולמדידת הפרשה להפסדי אשראי. הבנק נדרש להחזיק הפרשה להפסדי אשראי ברמה המתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו, כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני. לפירוט על אופן חישוב הפרשה ראה [סעיף 7](#) להלן.

3. בסיס המדידה

הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית למעט הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן:

- מכשירים פיננסיים נזרים ומכשירים פיננסיים אחרים אשר נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר או מכשירים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן);
- מכשירים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה;
- התחייבות בגין תשלום מבוסס מניות אשר יסולק במזומן;
- נכסים שאינם שוטפים המוחזקים למכירה וקבוצת נכסים המוחזקים למכירה;
- נכסי והתחייבויות מיסים נדחים;
- הפרשות;
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים;

4. סיווגים מחדש

הבנק מבצע מעת לעת התאמות לא מהותיות לסיווגים במספרי ההשוואה על מנת להתאימם לאופן הסיווג בדוחות הכספיים השוטפים לצרכי השוואתיות. לסיווגים האמורים אין השפעה על תוצאות הפעילות.

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

החל מתקופת הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר, 2024 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאיים והוראות כמפורט להלן:

1. עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי

ביום 19 באוקטובר 2023 פורסם החוזר הסופי לעדכון הוראת הדיווח לציבור בקשר לעדכון תקינה ASU 2022-02 בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי. העדכון כולל, בין היתר, את השינויים הבאים:

- החלפת המונח "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי" – "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים".
 - עדכון דרישות הגילוי – יש לתת גילוי על כל שינוי בתנאי החוב, הכולל ויתור על קרן, הפחתת שיעור הריבית, או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים. לאור השינוי אין צורך לבצע בדיקה האם ניתן ללווה ויתור כלכלי.
 - תוספת דרישה לגילוי על מחיקות ברוטו, תחת הגילוי "איכות אשראי לפי שנת העמדת האשראי", כמפורט [בביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי](#).
 - עבור אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדירור ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ-1 מיליון ש"ח, אומצו דגשים רלבנטיים מההנחיות שפורסמו על ידי רשויות פיקוח בארה"ב אשר מטרתם חיזוק אפקטיביות הבקרה הפנימית על שינויים בתנאי חוב של אשראי מסוג זה.
- עיקרי הוראות המעבר שנקבעו בחוזר:
- נדרש ליישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2024.
 - בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית, בשינויים המתחייבים. בהתאם, הוראות הגילוי החדשות מיושמת ללא עדכון מספרי השוואה.
 - תאגיד בנקאי אינו נדרש לכלול בדוחות בשנת 2024 ואילך גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31.12.2023, אם מידע זה לא נדרש לפני כן בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- תאגיד בנקאי רשאי לקבוע את יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31.12.2023 לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד ליום 31.12.2023, ובלבד שיינתן לכך גילוי.
- כאמור לעיל, ההשפעה העיקרית הנובעת מאימוץ ההוראות החדשות הינה הרחבת הגילוי ביחס לשינוי בתנאי חוב, הכולל יתור על הקרן, הפחתת שיעור הריבית, או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים של לווים בקשיים פיננסיים. יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר, 2023 נקבעה לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד ליום 31 בדצמבר, 2023. כמתאפשר בהוראות הדיווח לציבור, הבנק כולל את הגילוי הכמותי המורחב אשר כולל פירוט של סוגי השינויים שבוצעו החל מהדוחות לרבעון השני של שנת 2024. למידע נוסף ראה סעיף 7 להלן [וביאור 29 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי](#).

2. ASU 2023-07 עדכון תקינה בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים בני דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023 - 07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים. העדכון משפר את דרישות הגילוי החלות על הישויות, לרבות, הוספת דרישה לספק גילוי במסגרת ביאור המגזרים על 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM, מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש בדיווח המגזרי, הרחבת דרישות גילוי שנתיות מסוימות לתקופות ביניים, חשיפת זהות ותפקידו של ה-CODM וכן הבהרה כי נושא 280 – בדבר מגזרי דיווח, חל גם על ישויות בעלות מגזר בודד. ראה בסעיף 14 להלן [וביאור 28 – מגזרי פעילות פיקוחיים](#).

3. חוזר בנושא 'גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון'

ביום 8 באוקטובר, 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון. להלן השינויים העיקריים הנדרשים לביצוע בביאור 33 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון": שם הביאור עודכן ל-"תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי", הורחב הגילוי על הרכב הנכסים וההתחייבויות הכספיים, התווסף גילוי לתזרימים נטו לפי דרישה ועד יום, וצומצם פירוט תקופות לפירעון לזמן ארוך יותר. ראה [ביאור 31 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי](#).

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. מטבע פעילות ומטבע הצגה

הדוחות הכספיים המאוחדים מוצגים בש"ח שהינו מטבע הפעילות וההצגה של הבנק ושל החברות הבנות. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק.

2. מטבע חוץ והצמדה

נכסים והתחייבויות במטבע חוץ או הצמודים אליו ואלה הצמודים למדד המחירים לצרכן כלולים בדוחות הכספיים כדלהלן:

- א. אלה הצמודים למדד המחירים לצרכן מוצגים לפי המדד הידוע בתאריך המאזן ולפי תנאי ההצמדה שנקבעו.
- ב. אלה שבמטבע חוץ או הצמודים אליו מוצגים לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על-ידי בנק ישראל לתאריך המאזן, למעט במקרים בהם תנאי ההסכם קובעים אחרת. להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן ושער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב ושיעורי עלייתם (ירידתם):

	שיעור עליה (ירידה) בשנת			ליום 31 בדצמבר		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024
	באחוזים			בש"ח		
שער דולר	13.15	3.07	0.55	3.519	3.627	3.647
אירו	6.62	6.90	(5.38)	3.753	4.012	3.796
מדד המחירים לצרכן-בסיס 1993 (נקודות):						
חודש נובמבר ("מדד יזוע")	5.3	3.3	3.4	240.8	248.8	257.3
חודש דצמבר ("מדד בגין")	5.2	3.0	3.2	241.4	248.6	256.6

עסקאות שאינן במטבע הפעילות טופלו כלהלן:

- א. עסקה הנקובה במטבע חוץ נרשמה, בעת ההכרה לראשונה, במטבע הפעילות, תוך שימוש בשער החליפין המידי בין מטבע הפעילות לבין מטבע החוץ במועד העסקה בכל תאריך מאזן, פריטים כספיים במטבע חוץ מתורגמים תוך שימוש בשער החליפין המידי בתאריך המאזן.
- ב. בכל תאריך מאזן, פריטים לא כספיים במטבע חוץ הנמדדים בעלות היסטורית, מתורגמים תוך שימוש בשער החליפין במועד העסקה.
- ג. בכל תאריך מאזן, פריטים לא כספיים במטבע חוץ הנמדדים בשווי הוגן מתורגמים תוך שימוש בשער החליפין במועד קביעת השווי ההוגן.
- ד. הפרשי שער הנובעים מסילוק של פריטים כספיים, או הנובעים מתרגום של פריטים כספיים לפי שער חליפין שונים מאלה ששימשו לתרגום בעת ההכרה לראשונה במהלך התקופה, או מאלה ששימשו לתרגום בדוחות כספיים קודמים, מוכרים בדוח רווח והפסד בתקופה בה נבעו.

3. איחוד דוחות כספיים

חברות בנות חברות בנות הינן ישויות הנשלטות על ידי הבנק. הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום אובדן השליטה. המדיניות החשבונאית של חברות בנות שונתה במידת הצורך על מנת להתאימה למדיניות החשבונאית שאומצה על ידי הקבוצה.

זכויות שאינן מקנות שליטה זכויות שאינן מקנות שליטה הן ההון העצמי בחברה בת שאינו ניתן לייחוס, במישרין או בעקיפין, לבנק וכוללות בתוכן מרכיבים נוספים, כגון אופציות למניות של חברות בנות.

מדידת זכויות שאינן מקנות שליטה במועד צירוף העסקים זכויות שאינן מקנות שליטה נמדדות במועד צירוף העסקים בשווי הוגן.

הקצאת הרווח הכולל בין בעלי המניות רווח או הפסד וכל רכיב של רווח כולל אחר מיוחסים לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה. סך הרווח, ההפסד ורווח כולל אחר מיוחס לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה גם אם כתוצאה מכך יתרת הזכויות שאינן מקנות שליטה תהיה שלילית.

עסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה, תוך שימור שליטה עסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה תוך שימור שליטה, מטופלות כעסקאות הוניות. כל הפרש בין התמורה ששולמה או התקבלה לבין השינוי בזכויות שאינן מקנות שליטה נזקף לחלק הבעלים של הבנק ישירות להון. כמו כן, בעת שינויים בשיעור ההחזקה בחברה בת, תוך שימור שליטה, הבנק מייחס מחדש את הסכומים המצטברים שהוכרו כרווח כולל אחר בין הבעלים של הבנק לבין הזכויות שאינן מקנות שליטה.

עסקאות שבוטלו באיחוד יתרות הדדיות בקבוצה והכנסות והוצאות שטרם מומשו, הנובעות מעסקאות בין חברתיות, בוטלו במסגרת הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים.

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

4. קיזוז נכסים והתחייבויות פיננסיים

נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי מוצגים במאזן בסכום נטו, בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- א. בגין אותן ההתחייבויות קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים.
 - ב. קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.
 - ג. גם הבנק וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts).
- הבנק מקיזז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ומציג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שישינו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות הבנק בגן אותן התחייבויות, לקיזוז.
- פיקדונות לפי מידת הגביה - פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי מוצגים במאזן בקיזוז האשראי שניתן מהם רק כאשר אין לתאגיד הבנקאי סיכון להפסד מהאשראי. המרווח בפעילות הנ"ל נכלל בסעיף "עמלות".

5. דוח על תזרימי המזומנים

הבנק מיישם את נושא 10-230 בקודיפיקציה ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים. סעיף המזומנים כולל מזומנים, פיקדונות בבנקים, תעודות פיקדון סחירות ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים. ההשפעה על שינויים בשער חליפין על מזומנים ושווי מזומנים המוחזקים במטבע חוץ או העומדים לפירעון במטבע חוץ מוצגת בנפרד מיתר השינויים במזומנים ושווי מזומנים. הדוח מוצג תוך חלוקה לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה ומפעילות מימון.

6. ניירות ערך

א. כללי

בסעיף זה נכללות השקעות באגרות חוב, השקעות במניות ובקרנות, המטופלות בהתאם לכללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 320 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - מכשירי חוב" ונושא 321 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - מכשירי הון". בעת הרכישה, השקעות באגרות חוב ממיינות לאחד משלושת התיקים הבאים, אשר מנוהלים בנפרד: תיק אגרות חוב מוחזקות לפדיון, תיק אגרות חוב זמינות למכירה ותיק ניירות ערך למסחר. בנוסף, בעת הרכישה השקעות במניות ממיינות לשני התיקים הבאים אשר מנוהלים בנפרד: תיק ניירות ערך למסחר ותיק מניות שאינן למסחר, בכל מועד דיווח בוחן הבנק מחדש את נאותות המיון בין התיקים.

1. איגרות חוב המוחזקות לפדיון - איגרות חוב אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון, למעט איגרות חוב אשר ניתנות לפירעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהבנק לא יכסה, במהות את כל (Substantially All) השקעתו הרשומה. אגרות חוב המוחזקות לפדיון מוצגות לפי עלותן המופחתת ליום הדיווח.
 2. ניירות ערך למסחר - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בתקופה הקרובה. ניירות ערך למסחר מוצגים לפי שוויים ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד, בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 3. מניות וקרנות שאינן למסחר - מניות וקרנות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח, רווחים או הפסדים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן ייזקפו לדוח רווח והפסד.
- השקעות במניות וקרנות שאין להן שווי הוגן זמין, אשר מוצגות לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות, בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק, במידה ומתרחשות עסקאות כאלה כאשר השינויים ייזקפו לרווח והפסד.
4. איגרות חוב זמינות למכירה - איגרות חוב אשר לא סווגו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר איגרות חוב זמינות למכירה מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. השווי ההוגן מתבסס על מחיר ציטוט לגבי אגרות חוב שיש להן מחיר ציטוט או על נתוני שיערוך המתקבלים ממקורות חיצוניים לגבי אגרות חוב שאין להם שער. הרווח או ההפסד בגין בניכוי העתודה המתאימה למס מוצג בסעיף נפרד במסגרת ההון העצמי הנקרא: "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. סיווג הכנסות (הוצאות) בדוח רווח והפסד

הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב לרבות הפרשי הצמדה, הפרשי שער, בצירוף החלק היחסי של הניכיון, או בניכוי החלק היחסי של הפרמיה, מוכרות בסעיף "הכנסות ריבית". רווחים והפסדים ממכירה ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר נטו ודיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר, מוצגים בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר".

רווחים (הפסדים) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה, לרבות הפרשות לירידת ערך, מוצגים בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר". עלויות עסקה שנוצרו בעת הרכישה של איגרות חוב מוחזקות לפדיון או איגרות חוב זמינות למכירה נדחות ומוכרות כהתאמת תשואה. עלויות עסקה שנוצרו בגין איגרות חוב למסחר מוכרות מידית.

רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות וקרנות שאינן למסחר כוללים: רווחים והפסדים מהתאמות בגין מדידה לפי שווי הוגן, מהתאמות בגין מניות וקרנות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, ממכירת השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר, הפרשה לירידת ערך והכנסות מדיבידנדים.

ג. ירידת ערך

לעניין טיפול בירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה, ראה [סעיף 7.1.7](#). לעניין מניות שאינן למסחר שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין – הבנק מבצע בחינה איכותית על מנת להעריך אם חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות ובמידת הצורך מעריך את השווי ההוגן של ההשקעה לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת ערך.

7. אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. כללי

הבנק מיישם את הנחיות המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, וכן עמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו על ידי המפקח בהוראות הדיווח לציבור. הנחיות אלה קובעות, בין היתר, כי תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) – מכשירים פיננסיים – הפסדי אשראי. הנחיות אלה מיושמות לגבי כל יתרות החוב, כגון: פיקדונות בבנקים, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור ואשראי לממשלה.

ב. הפרשה להפסדי אשראי – מדידה

הבנק קבע נהלים לקיום הפרשה להפסדי אשראי ברמה המתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו, כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני. ככלל, אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון של אומדני פירעון מוקדם בהתאם לשיטות כמותיות שגיבש הבנק, ותוך התחשבות בצפי לביצוע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה, ככל שרלוונטי. הפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בגין הלוואות מבוססת ככלל על יתרת החוב הרשומה. על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות והניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה.

מדידת ההפרשה להפסדי אשראי מבוססת על חלוקת תיק האשראי של הבנק לקבוצות החולקות מאפייני סיכון דומים (תהליך המכונה "סגמנטציה"). תמצית גישת הבנק לסגמנטציה הינה הבנק מפלח את האשראי לציבור כדלקמן: אשראי לאנשים פרטיים – הלוואות לדיו, אשראי לאנשים פרטיים – אחר (הכולל ברובו אשראי צרכני סולו), אשראי לפעילות בנדל"ן הכולל משכנתאות למטרות עסקיות ושעבוד דירות ונכסים מסחריים, אשראי לפעילות בינוי ונדל"ן הכולל אשראי לרכישת קרקעות לבנייה וליווי פרויקטים למגורים, אשראי לקבוצות רכישה, אשראי מגובה הלוואות רכב, אשראי לשירותים פיננסיים ואשראי עסקי אחר.

ההפרשה להפסדי אשראי מורכבת הן מנדבך כמותי והן מנדבך איכותי, כדלקמן: הפסדי עבר, מסגרת מקיפה להתאמות איכותיות (Q Factor) ותחזיות מאקרו כלכליות לשנה אחת קדימה. ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי מוערכת באחד משני המסלולים הבאים:

1. הפרשה פרטנית להפסדי אשראי

חובות לא צוברים הינם חובות אשר הבנק סבור כי אינם חולקים מאפייני סיכון משותפים עם חובות צוברים, ולפיכך מעריך את ההפרשה בגינם על בסיס פרטני. חובות שההפרשה להפסדי אשראי בגינם נבחנת על בסיס פרטני כוללים בעיקר חבויות בגין אשראי מסחרי שיתרתן החוזית עולה על 1 מיליון ש"ח (ללא ניכוי: מחיקות חשבונאיות שלא כרוכות בויתור משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות). הבנק מודד את ירידת הערך בהתבסס על הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מהוונים בשיעור הריבית האפקטיבי של החוב. כאשר החוב מותנה בביטחון, או כאשר הבנק קובע שצפויה תפיסת נכס, ירידת הערך נמדדת בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון ששועבד להבטחת אותו אשראי (בניכוי עלויות מכירה).

2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

אמידת ההפרשה נעשית ככלל בשיטת שיעור ההפסד (Loss-rate). תהליך זה מבוסס בראשיתו על ממוצע הפסדי העבר בתיק, המיוצג על ידי מחיקות חשבונאיות נטו (net charge-offs), בכל ענף משקי על פי התקופה שנקבעה. הפסדי העבר מותאמים בהמשך התהליך בגין שורה של מאפייני סיכון ומאפיינים כלכליים כגון שינויים במדיניות האשראי, ריכוזיות תיק האשראי, מדדי LTV, שינויים בהיקף האשראי ובסיווג ותנאים נוספים. תהליך זה נועד להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות והניתנות לביסוס עשויים להיות שונים מהתנאים ששררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. בשלב הבא משלב הבנק תחזיות סבירות וניתנות לביסוס לשנה אחת, ולאחריה שב על פני שנה אחת למידע ההיסטורי המתאים בגין תנאים נוכחיים על בסיס ליניארי. ההפרשה בגין אשראי חוץ מאזני מוכרת בגין מחויבויות אשר אינן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק, ומבוססת על אותה הסגמנטציה שתוארה לעיל, תוך התחשבות במקדמי המרה לאשראי.

הפרשה זו מוצגת במאזן במסגרת התחייבויות אחרות. תהליך זה מלווה בשיקול דעת משמעותי ובהנחות מומחה, על מנת לשקף את מיטב ציפיות ההנהלה והערכותיה באשר להפסדי האשראי הצפויים.

ג. בחינת נאותות ההפרשה בכללותה

תהליך בחינת נאותות ההפרשה משולב במלאכת גיבוש רכיבים שונים באומדן ההפרשה להפסדי אשראי כגון: התאמות מידע היסטורי מתקופות עבר בגין תנאים נוכחיים, הערכת הסיכון של ענפי המשק השונים, תחזיות כלכליות לתקופות סבירות וניתנות לביסוס, הערכת סכומי הגבייה הצפויים בגין חובות המצויים בקשיים פיננסיים וכיצא באלה.

הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי בהתבסס על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי, חולשות ומגבלות בשיטות הערכה שמושמות וזאת על מנת להבטיח שאומדני ההפרשה בכל תקופת דיווח מייצגות נאמנה את מיטב ציפיות והערכות ההנהלה. לצורך זה, סוקרת ההנהלה יריעה רחבה של נתונים - הן גורמים הספציפיים ללווה והן גורמים הרלוונטיים לסביבת הפעילות בכללותה. במסגרת זו, בוחנת ההנהלה את אומדני ההפסד אל מול מידע ניהולי וכלכלי הקיים ברשותה. כמו כן, במסגרת כימות ההפרשה עשוי הבנק להשתמש לעיתים בתרחישים המייצגים נסיבות ומצבים אשר לדעת ההנהלה הינם במנעד הסבירות, ולהם מייחסת ההנהלה משקלות לצורך כימות האומדן הטוב ביותר.

ד. ניירות ערך זמינים למכירה

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין ניירות ערך זמינים למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מצב כאמור, בוחן הבנק אם ישנה כוונה למכור את הנייר או אם הבנק מאמין כי יותר-סביר-מאשר-לא שהוא ידרש למכור את הנייר לפני השבת ערכו בספרים. אם התשובה חיובית - מלוא הפער שבין הערך בספרים לבין השווי ההוגן מוכר ברווח והפסד. אם התשובה שלילית - הבנק בוחן אם הירידה בשווי ההוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך אשר הבנק מעריך שנובעת מהפסד אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, באמצעות השוואה בין הערך הנכחי של תזרימי המזומנים הצפויים להיגבות מנייר הערך לבין בסיס העלות המפוחתת. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאות בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה. אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

הקריטריונים העיקריים לקביעה אם ירדת הערך נובעת מקיומו של הפסד אשראי, מתייחסים הן לגורמים ספציפיים למנפיק והן לגורמים אחרים כדלקמן:

- המידה שבה השווי ההוגן נמוך מבסיס העלות המופחתת;
- ירידה משמעותית בדירוג אשראי ממועד הרכישה ועד מועד פרסום הדוח על ידי סוכנות דירוג;
- כוונה למכירת הנייר;
- עלייה במרווחי האשראי ברמת קבוצת דירוג;
- אירוע כשל של מנפיק נייר הערך לבצע תשלומי ריבית או קרן במועד שנקבע;
- אירוע של חדלות פירעון;
- מבנה התשלומים של איגרת החוב והסבירות שהמנפיק יוכל לבצע תשלומים שיגדלו בעתיד;
- אירועים משפטיים או רגולטוריים שליליים החלים על המנפיק;
- שינויים חוקיים או רגולטוריים לרעה המשפיעים על ענף המנפיק;
- תנאים שליליים הקשורים ספציפית לנייר הערך, לענף או לאזור הגאוגרפי (כגון שינויים בטכנולוגיה, הפסקת פעילות של מגזר עסקי, שינויים באיכות חיזוק האשראי (credit enhancement)).
- הרעה משמעותית בתנאים הכלכליים;
- אירוע מאקרו המשפיע על פעילות המנפיק;
- שיבוש במודל העסקי כתוצאה משינויי טכנולוגי או כניסת מתחרים חדשים בתעשייה.

הבנק אינו מתחשב לעניין זה במשך הזמן שבמהלכו השווי ההוגן של הנייר היה נמוך מעלותו. במקרה בו הבנק צופה כי האיגרת בלתי ניתנת לגבייה יוכר סכום ההפרשה להפסדי אשראי כמחיקה חשבונאית.

במקרים בהם הבנק החליט לבצע בדיקה כמותית, מתבצעת הבחינה באמצעות אומדני PD ו-LGD. במסגרת זו, מבוצעת השוואה של היוון תזרימי המזומנים אל מול השווי ההוגן ואל מול העלות המופחתת. במצב בו היוון תזרימי המזומנים הצפויים נמוך מהעלות המופחתת יוכר ההפרש כהפרשה להפסדי אשראי. במקרה בו השווי ההוגן של האיגרת גבוה מסכום היוון תזרימי המזומנים תוכר הפרשה עד רצפת השווי ההוגן.

ה. ניירות ערך מוחזקים לפדיון וחשיפות נוספות

ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין אגרות חוב מוחזקות לפדיון מבוססת על שיטת ההסתברויות לכשל (Probability of Default) והפסד בהיתן כשל (Loss Given Default). הבנק אינו מכיר בהפרשה להפסדי אשראי בגין אגרות חוב ממשלתיות מסוימות אשר לגביהן סבור הבנק כי הסיכוי לאי תשלום הינו אפס.

1. זיהוי וסיווג חובות בעייתיים

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה בין חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חובות לא צוברים סווגו והוצגו בתקופות שקדמו ל-1 בינואר 2022 כחובות פגומים.

- **אשראי בהשגחה מיוחדת** – אשראי בהשגחה מיוחדת מאזני הוא אשראי אשר מתקיימות לגביו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת אם מימוש ההתחייבויות התלויות בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מההתמשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. אשראי מסחרי שיתרתו החוזית מתחת ל-1 מיליון ש"ח וכן אשראי לאנשים פרטיים, מסווגים כאשראי בהשגחה מיוחדת כאשר החוב בפיגור של מעל 30 יום ועד 89 יום.
- **אשראי נחות** – מוגדר כאשראי מוגן באופן לא מספק על-ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור, קיימת חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. אשראי אשר מוכרת בגינו הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי יסווג כנחות כאשר הוא הופך לחוב בפיגור של 90 יום או יותר. לגבי חובות שנבחנו ומפורשים על בסיס קבוצתי אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, הבנק ממשיך לצבור הכנסות ריבית (למעט אשראי לדירור). סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג בסיווג נחות אם מתקיימים שני התנאים: (1) קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית, לכך שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתממש, וכן (2) החובות שיתכנו שיתהוו כתוצאה מההתמשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג שאינו טוב יותר מסיווג כחובות נחותים.
- **אשראי לא צובר** – חוב יסווג כחוב לא צובר, כאשר, בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי (expected) שתאגיד בנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. לעניין סעיף זה, המשמעות של גביית כל הסכומים לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב היא שגם תשלומי הריבית וגם תשלומי הקרן על פי החוזה יגבו במועד שנקבע בהסכם החוב. חוב לא יסווג כחוב לא צובר במהלך תקופה שבה חל עיכוב בתשלום, אם התאגיד הבנקאי צופה לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לרבות ריבית שנצברה על פי שיעור הריבית החוזי בתקופה שבה חל עיכוב ובכל מקרה, חוב שנבחן פרטנית יסווג כחוב לא צובר כאשר קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם הוא גם "מובטח היטב" (Well secured) וגם "נמצא בהליכי גביה" (In the process of collection). חוב "מובטח היטב" כאשר הוא מובטח על ידי ביטחון באמצעות שעבוד של רכוש מוחשי או אישי, לרבות ניירות ערך, שערך המימוש שלו מספיק לפירעון החוב (לרבות ריבית שנצברה) או ערבות של צד בעל אחריות פיננסית מוכחת. חוב "נמצא בתהליכי גביה" אם גבייתו מתנהלת באופן תקין באמצעות הליך משפטי אן, בנסיבות המתאימות, מאמצי גביה שאינם משפטיים אך צפוי שיביאו בעתיד הקרוב לפירעון החוב או להחזרתו למצב צובר. אשראי לדירור מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. במועד סיווגו של חוב לא צובר מבטל התאגיד הבנקאי כל ריבית שנצברה והוכרה בדוח רווח והפסד אך טרם נגבתה. כמו כן, ממועד הסיווג ואילך, התאגיד הבנקאי אינו צובר הכנסות ריבית בגין חוב המסווג כחוב לא צובר.

מצב הפיגור של הלוואות לדירור בבנק נקבע בהתאם לשיטת עומק פיגור עד ליום 1 בינואר, 2026.

לווה בקשיים פיננסיים

לווה אשר חובו לבנק עבר פורמאלית ארגון מחדש. לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה "שינוי בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים", הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתו הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם החייב מצוי בקשיים פיננסיים. לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר.

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- הלווה נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מחובותיו. בנוסף, התאגיד הבנקאי יעריך אם צפוי כי הלווה ייכנס לכשל תשלום על חוב כלשהו מחובותיו בעתיד הנראה לעין, אם לא יבוצע שינוי בתנאי החוב. דהיינו, תאגיד בנקאי עשוי להגיע למסקנה כי הלווה נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם הלווה אינו נמצא כיום בכשל תשלום ;
 - הלווה הודיע כי הוא בתהליך הכרזה על פשיטת רגל;
 - קיים ספק משמעותי האם הלווה ימשיך להתקיים כעסק חי;
 - ללווה יש ניירות ערך שנמחקו מרישום;
 - בהתבסס על אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של הלווה, התאגיד הבנקאי צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של הלווה לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מחובותיו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין;
 - ללא השינוי הנוכחי של תנאי החוב, הלווה אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי, השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של לווה שאינו בעייתי ;
- רשימת האינדיקטורים שלעיל אינה מיועדת לכלול את כל האינדיקטורים לקשיים פיננסיים של חייב.

הבנק לא מסווג הסדר חוב כשינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים אם השינוי מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים, שנעשו במהלך 12 חודשים, לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון חוב, הינו זניח. חוב של לווה בקשיים פיננסיים ששונו תנאיו יכול להיות מסווג כחוב צובר או שאינו צובר הכנסות ריבית במועד השינוי.

חוב של לווה בקשיים פיננסיים אשר עבר שינוי פורמלי בתנאים באופן שגורם לכך שקיים ביטחון סביר שהחוב יפרע (קרן וריבית) ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, אינו נדרש להיות מסווג כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית, בתנאי שהשינוי בתנאים וכל מחיקה חשבונאית שבוצעה בחוב נתמכים על ידי הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב על מצבו הפיננסי של החייב ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים. אחרת, החוב שעבר שינוי בתנאים חייב להישאר בסיווג של חוב שאינו צובר הכנסות ריבית.

הגילוי המתיחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר, 2023 נותר במתכונתו הקודמת. לפרטים נוספים ראה [באור 29](#) "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד מהמצבים הבאים:

- אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנוותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
- כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בתהליכי גביה.

חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר וזאת בתנאי כי מבוצע ניתוח עדכני ומתועד היטב התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. הניתוח מביא בחשבון את ביצועי הפירעון ההיסטוריים הנמשכים של החייב למשך תקופה סבירה לפני שהחוב יחזור לצבור הכנסות ריבית, אך יכול להביא בחשבון תשלומים שבוצעו במשך תקופה סבירה לפני הארגון מחדש אם התשלומים עקביים לתנאים המעודכנים. תקופה של ביצועי פירעון נמשכים בדרך כלל תימשך לכל הפחות 6 חודשים ליום ביצוע הבדיקה. יציאה מסיווג לא צובר תלווה בסיווג החוב כתקין או כבעייתי בהתאם לנוהלי הבנק.

צבירת ריבית והכרה בהכנסות ריבית

חוב לא צובר - במועד סיווגו של חוב לא צובר מבטל התאגיד הבנקאי כל ריבית שנצברה והוכרה בדוח רווח והפסד אך טרם נבנתה. כמו כן, ממועד הסיווג ואילך, התאגיד הבנקאי אינו צובר הכנסות ריבית בגין חוב המסווג כחוב לא צובר.

במידה וקיים ספק לגביית יתרת החוב הלא צובר, תשלומי ריבית שהתקבלו יירשמו כהקטנת הקרן.

במידה ויתרת החוב נחשבת לבת גביה במלואה, תשלומי ריבית שהתקבלו במזומן יוכרו כהכנסות ריבית ברווח והפסד. הכנסות הריבית יוכרו עד לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנוותרת של החוב לפי השיעור החוזי. יתרה מעבר לסכום זה ואשר לא נרשמה כהקטנת היתרה הרשומה הנוותרת, תירשם כגביית מחיקות חשבונאיות קודמות. חובות שמחושבת בגינם הפרשה להפסדי אשראי קבוצתית - חוב אשר הפרשה להפסדי אשראי בגינו מוערכת על בסיס קבוצתי (למעט אשראי לדיור), אינו מסווג כחוב לא צובר והתאגיד הבנקאי אינו מפיסק לצבור הכנסות ריבית בגינו, גם אם החוב בפיגור של 90 יום ומעלה. חובות אלה כפופים לשיטות הערכה אחרות המבטיחות שהרווח הנקי של התאגיד הבנקאי אינו מוטא כלפי מעלה. עמלות בגין איחור על חובות אלה נכללות כהכנסה במועד שבו נוצרת הזכות לקבל את העמלה מהלקוח, בהנחה שהגביה מובטחת באופן סביר.

מחיקה חשבונאית

הבנק מבצע מחיקה חשבונאית במקרים המפורטים להלן:

- כל חוב או חלק ממנו המוערך על בסיס פרטי שנחשב כבלתי ניתן לגביה ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת או חוב שבגינו ניהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים בדרך כלל כתקופה העולה על שנתיים).
- במקרה של חוב שבגיתו מותנית בביטחון, כל חלק של חוב העודף על שווי הביטחונות אשר מזוהה כחוב שאינו בר גביה יימחק באופן מיידי כנגד הפרשה להפסדי אשראי.
- חובות בעייתיים שהפרשה בגינם נמדדת על בסיס קבוצתי (ככלל, אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור, אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ-1 מיליון ש"ח), התאגיד הבנקאי מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הוא מזהה הפסדי אשראי ספציפיים, בהתאם למאפייני החובות ובהתבסס על תקופת הפיגור שלהם. ככלל, חובות שאינם מובטחים או חובות המובטחים על ידי בטחון שאינו דירת מגורים, נמחקים כאשר תקופת הפיגור היא 150 יום או יותר.
- בהתייחס לאשראי לדיור, יש לבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החובות הופכים לחובות בפיגור של 180 יום או יותר, ולמחוק חשבונאית את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדשה לחוב בספרי הבנק.

דרישות הגילוי

הבנק מיישם את דרישות הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי שנקבעו בנושא 310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" ובנושא 326 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי", בהתאמות הנדרשות וכפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור.

8. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

ההכנסות וההוצאות מוכרות בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה, למעט המפורטים להלן:

- א. לעניין הכרה בהכנסה בגין חובות שסווגו כלא צוברים, ראה [סעיף 7 לעיל](#).
- ב. לעניין ההכרה בהכנסות ובהוצאות בגין ניירות ערך ובגין מכשירים פיננסיים נגזרים, ראה [סעיף 1.6 לעיל](#) וראה [סעיף 17 להלן](#), בהתאמה.
- ג. עמלות ישירות ביצירת הלוואה (למעט הלוואות עם תקופה מקורית של עד 3 חודשים) נדחות ומוכרות כהתאמת תשואה על פני אורך החיים של הלוואה.
- ד. עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן אשראי. במידה והסבירות קלושה, העמלה מוכרת לאורך תקופת המחויבות על בסיס קו ישר, אחרת ההכרה בהכנסה נדחית עד מועד מימוש המחויבות או פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות במועד הפקידה כהכנסות מעמלות. אם המחויבות מומשה, העמלות מוכרות בדרך של התאמת תשואה לאורך חיי הלוואה כאמור לעיל.
- ה. העמלות שמתקבלות כתוצאה מארגון מחדש מטופלות באופן הבא:
 - הבנק בוחן את השינויים שבוצעו וקובע האם כתוצאה מהם תנאיה של הלוואה החדשה עדיפים לבנק לפחות כמו התנאים של הלוואות בנות השוואה ללקוחות אחרים בעלי סיכונים גביה דומים. במידה וכן הלוואה שמומנה מחדש טופל חשבונאית כהלוואה חדשה וכל העמלות שטרם הופחתו ועמלות פירעון מוקדם של הלוואה המקורית מוכרות כהכנסות ריבית במועד מתן הלוואה החדשה. לעומת זאת, אם תנאיה של הלוואה החדשה אינם עדיפים לתאגיד הבנקאי או אם נעשו רק שינויים מינוריים בחוזה הלוואה המקורי, כלומר הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים בהתאם לתנאיה של הלוואה החדשה שונה בפחות מ- 10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הנתרים בהתאם לתנאים של הלוואה המקורית, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות בהתאמת תשואה.
- ו. הכנסות מעמלות בגין פירעון מוקדם מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית למעט עמלות כאמור לעיל אשר נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה.
- ז. הכנסות מעמלות בגין מתן שירותים נזקפות לרווח והפסד עם מתן השירות.
- ח. עמלות אחרות כגון בגין ערבויות וליווי פרויקטים, מוכרות באופן יחסי על פני תקופת העסקה.
- ט. עמלות סינדיקציה מוכרות ברווח והפסד במועד ביצוע הלוואה.

9. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

הבנק מיישם את כללי המדידה והגילוי שנקבעו בתקן חשבונאות אמריקאי (FAS 166) וכן (FAS 140 שתוקן על ידו) ASC 860-10, העברות ושירות של נכסים פיננסיים ולסילוק של התחייבויות. בהתאם לכללים אלו העברת נכס פיננסי טופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכס הפיננסי שהועבר בודד מהגורם המעביר, גם במצב של פשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר; (2) כל מקבל (או, אם המקבלת היא ישות שכל יעודה הינו לעסוק באיגוח או בפעילות מימון מגובה נכסים ואשר אותה ישות מנועה מלשעבד או להחליף את הנכסים הפיננסיים שקיבלה, כל צד שלישי שמחזיק בזכויות מוטב) יכול לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ולא קיים תנאי שגם מגביל את המקבל (או צד שלישי אשר מחזיק בזכויות המוטב) מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; (3) המעביר, או חברות מאוחדות שנכללו בדוחותיו הכספיים, או הסוכנים שלו, אינם שומרים שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים או בזכויות המוטב המתייחסים לנכסים המועברים האלה.

בנוסף, כדי שהעברה של חלק מנכס פיננסי תחשב כמכירה, החלק המועבר חייב לקיים את ההגדרה של זכויות משתתפות. זכויות משתתפות חייבות לעמוד בקריטריונים הבאים: הזכות צריכה לייצג זכויות פרופורציונאליות ביחס למלוא הנכס הפיננסי; כל תזרימי מזומנים המתקבלים מהנכסים מחולקים בין זכויות המשתתפות באופן פרופורציונאלי לחלקם בבעלות; הזכויות אינן זכויות נחותות (Subordinated) או בכירות ביחס לזכויות אחרות; לא קיימת זכות חזרה למעביר או למחזיקים אחרים בזכויות משתתפות (למעט במקרה של הפרת מצגים או התחייבויות, התחייבויות חוזיות שוטפות לשירות בנכס פיננסי בשלמותו וניהול חוזה ההעברה, ומחויבויות חוזיות להתחלק בקיזוז הטבות כלשהן שהתקבלו על-ידי מחזיק כלשהו בזכויות משתתפות); ולמעביר וגם למחזיק בזכויות משתתפות אין זכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו, למעט אם כל המחזיקים בזכויות משתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו.

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

במידה והעסקה עומדת בתנאים לטיפול בעסקה כמכירה, הנכסים הפיננסיים המועברים נגרעים מהמאזן של הבנק. ההפרש בין השווי ההוגן של התמורה שהתקבלה לבין סכום הנכס שנגרע מוכר בדוח רווח והפסד. במידה ולא מתקיימים תנאי המכירה, ההעברה נחשבת לחוב מובטח. מכירה של חלק מנכס פיננסי שאינו זכות משתתפת מטופלת כחוב מובטח, היינו, הנכסים המועברים כביטחון ממשיכים להירשם במאזן של הבנק והתמורה מהמכירה תוכר כהתחייבות של הבנק. הבנק גורע התחייבות אם ורק אם ההתחייבות סולקה, כלומר התקיים אחד מהתנאים הבאים (א) הבנק שילם למלווה והשתחרר ממחויבותו בגין ההתחייבות, או (ב) הבנק שוחרר משפטית בהליך משפטי או בהסכמת המלווה להיות החייב העיקרי בגין ההתחייבות.

10. עסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך

- א. שאילה לא מובטחת של ניירות ערך - כאשר הבנק שואל ניירות ערך בשאלה לא מובטחת, התאגיד הבנקאי מכיר בנייר ערך וכנגדו בפקדון לפי השווי של אותו נייר ערך שהתקבל בעסקת השאלה. נייר הערך שהבנק שאל מסווג כנייר ערך בתיק למסחר.
 - ב. השאלה לא מובטחת של נייר ערך - כאשר הבנק משאל נייר ערך ששאל מעסקת שאילה לא מובטחת מוכר אשראי ופיקדון כנגדו, בגובה שווי השוק של נייר הערך שהועבר. שינויים בבסיס הצבירה מטופלים כהכנסות ריבית ושינויים בשווי השוק (מעבר לשינויים בבסיס הצבירה) מסווגים בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 - ג. מכירה בחסר של נייר ערך שנשאל - כאשר בנק מוכר בחסר של נייר ערך שנשאל על ידו, מוכר מזומן כנגד פיקדון. הפיקדון משוערך רק אם שווי נייר הערך עלה במהלך התקופה הזאת, ומוכר בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- הבנק עוקב אחר שווי הוגן של ניירות ערך שנשאלו והושאלו וכן של ניירות ערך שהועברו בהסכמי רכש ומכר חוזר על בסיס יומי ודרישת ביטחונות מבוצעת במקרים המתאימים. ריבית שהתקבלה או ששולמה בגין ניירות ערך כאמור מדווחת כהכנסות או הוצאות ריבית, בהתאמה.

11. רכוש קבוע (בניינים וציוד)

- א. הכרה ומדידה
בניינים וציוד מוצגים לפי עלות, בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת ערך. העלות כוללת עלויות שניתן לייחס במישרין לרכוש הקבוע ולהבאתו למיקום ולמצב הדרושים לצורך הפעלתו. כאשר לחלקי רכוש קבוע משמעותיים יש אורך חיים שונה הם מטופלים כפריטים נפרדים של הרכוש הקבוע. בניינים העומדים למכירה, מוצגים לפי עלות או שווי מימוש שלהם, כנמוך שבהם.
- ב. עלויות עוקבות
עלות החלפת חלק מפריט רכוש קבוע מוכרת כחלק מהערך בספרים של אותו פריט אם צפוי כי ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בחלק שהוחלף יזרמו אל הבנק ואם עלותו ניתנת למדידה באופן מהימן. הערך בספרים של החלק שהוחלף - נגרע. עלויות תחזוקה שוטפות של פריטי רכוש קבוע נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.
- ג. עלויות תוכנה המיועדת לשימוש עצמי:
עלויות שהתאגיד הבנקאי מהוון כחלק מעלות הנכס כוללות עלויות חיצוניות ישירות של חומרים ושירותים שנצרכים במהלך הפיתוח או הרכישה של התוכנה, עלויות שכר בגין עובדים אשר קשורים במישרין לפרויקט ומקדישים לו מזמנם, על פי היקף הזמן שמוקדש במישרין לתכנית, וכן עלויות מימון הנוצרות במהלך פיתוח התוכנה. עלויות הנהלה וכלליות ועלויות עקיפות לא מהוונות כחלק מעלות הנכס, אלא נזקפות לדוח רווח והפסד עם היווצרותן.
עלויות שהוונות מופחתות על בסיס קו ישר על פני אורך החיים השימושיים של התוכנה, החל מהמועד שבו התוכנה מוכנה לשימוש אליו יועדה. תוכנה נחשבת כמוכנה לשימוש אליו יועדה לאחר שהושלמו כל הבדיקות העיקריות. אורך החיים השימושיים של התוכנה מוערך מחדש בכל תקופה. בקביעת אורך החיים השימושיים התאגיד הבנקאי לוקח בחשבון גורמים רבים, כגון שינויים טכנולוגיים, התיישנות ותחרותיות.
הבנק מיישם בנוגע לעלויות תוכנה לשימוש עצמי את הכללים המפורטים בנושא 40-350 בקודיפיקציה בדבר "תוכנה לשימוש עצמי". נוכח המורכבות החשבונאית בתהליך היוון עלויות תוכנה ונוכח מהותיות סכום עלויות התוכנה שהוונת, נקבעו על ידי המפקח על הבנקים הנחיות לבנק בנושא היוון עלויות תוכנה. על פי ההנחיות, נדרש הבנק לקבוע סף מהותיות לכל פרויקט פיתוח תוכנה בגינו מהוונות עלויות תוכנה אשר לא יפחת מסף של 300 אלפי ש"ח. כל פרויקט פיתוח תוכנה אשר סף עלויותיו נמוכות מסף המהותיות שנקבע, ייזקף כהוצאה בדוח רווח והפסד. כמו כן, נקבע כי תקופת ההפחתה של עלויות פיתוח תוכנה לא תעלה על 5 שנים.

ד. פחת

הפחת מחושב מהעלות ונזקף לדוח רווח והפסד (אלא אם נכלל בערך בספרים של נכס אחר), בהתאם לאורך החיים השימושי שלו, לפי שיטת הקו הישר החל מהמועד בו הנכס מוכן לשימוש ביחס לעלות המקורית. שיפורים במושכר מופחתים על פני משך תקופת השכירות לרבות אופציה שסביר שתמומש, או אורך החיים השימושי שלהם לפי התקופה הקצרה יותר. האומדנים בדבר אורך החיים השימושי וערך השייר נבחנים מחדש מעת לעת. הפחת מחושב בשיעורים שנתיים שווים כדלקמן:

אחוז הפחת לשנה	
משרדים להשכרה	4
רהוט וציוד משרדי	7-10 (בעיקר 7%)
מחשבים וציוד נלווה	20-33
עלויות תוכנה	20-33
שיפורים במושכר	10

הפחתת נכסים בלתי מוחשיים, לרבות נכסי תוכנה, נזקפת לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של נכסים בלתי מוחשיים, החל מהמועד שבו הנכסים זמינים לשימוש.

נכסים בלתי מוחשיים אשר נוצרים בבנק (כגון: תוכנות בתהליך פיתוח) אינם מופחתים באופן שיטתי כל עוד הם אינם זמינים לשימוש על פי החלטת ההנהלה. לפיכך, ירידת ערך בגין נכסים בלתי מוחשיים אלו נבחנת לפחות אחת לשנה, עד למועד בו הופכים להיות זמינים לשימוש על פי החלטת ההנהלה.

ה. גריעה

ערך בספרים של רכוש קבוע נגרע מימושו או כאשר לא חזויות עוד הטבות כלכליות עתידיות מהשימוש בו או ממימושו. ההפרש בין התמורה נטו מהמימוש, אם קיימת, לבין הערך בספרים של הנכס שנגרע נזקף לדוח רווח והפסד לסעיף "הכנסות אחרות".

12. ירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים

א. ירידת ערך נכסים לא שוטפים מוחזקים לשימוש

נכסים לא שוטפים המוחזקים לשימוש כפופים להערכת ירידת ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של הנכסים עשוי שלא להיות בר השבה.

הפסד מירידת ערך יוכר רק אם הערך בספרים של נכס (קבוצת נכסים) אינו בר השבה והוא עולה על השווי ההוגן שלו. הערך בספרים של נכס (קבוצת נכסים) אינו בר השבה אם הוא עולה על סכום תזרימי המזומנים הבלתי מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס ובסופו של דבר ממימושו.

הפסד מירידת ערך יימדד כסכום בו הערך בספרים של נכס (קבוצת נכסים) עולה על השווי ההוגן שלו. אם הוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים של הנכס לאחר ירידת ערכו הוא בסיס העלות החדש שלו, והוא מופחת על פני יתרת אורך החיים השימושיים של אותו נכס. אין להשיב הפסד מירידת ערך שהוכר בעבר.

ב. קיבוץ נכסים לא שוטפים מוחזקים לשימוש

לצורך בחינת הפסד מירידת ערך, התאגיד הבנקאי מקבץ נכסים והתחייבויות על פי הרמה הנמוכה ביותר עבורה קיימים תזרימי המזומנים הניתנים לזיהוי בנפרד, אשר במידה רבה אינם תלויים בתזרימי המזומנים של קבוצות נכסים והתחייבויות אחרות. הפסד מירידת ערך, אם קיים, יפחית רק את הערך בספרים של נכס או נכסים לזמן ארוך שבקבוצה. ההפסד יוקצה לנכסים לא שוטפים של הקבוצה, באופן יחסי לערכם בספרים של אותם נכסים. ההפסד המיוחס לנכס בודד בקבוצה לא יפחית את הערך בספרים של נכס זה מתחת לשווי ההוגן.

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

סממנים לירידת ערך של עלויות תוכנה לשימוש עצמי-

- התוכנה אינה צפויה לספק שירות משמעותי.
- צפוי להתבצע שינוי באופן או בהיקף בו נעשה שימוש בתוכנה כיום או בעתיד.
- צפוי להתבצע שינוי משמעותי בתוכנה
- העלויות הצפויות לפתח או לשנות את התוכנה עולות באופן משמעותי על הסכום המקורי החזוי.
- כמו כן נוספו סימנים לכך שתוכנה לא צפויה לשמש את התאגיד הבנקאי-
- מחסור בתקצוב או הוצאות עבור הפרייקט
- חריגות תקציב
- קשיי תכנות שלא צפוי כי ייפתרו בזמן
- הוצגה טכנולוגיה חדשה בשוק כך שההנהלה לא צפויה להמשיך את הפיתוח הנוכחי.
- הושג מידע שהתוכנה זמינה בשוק בעלות הנמוכה באופן מהותי מהעלויות הצפויות לצרכי פיתוח.
- המגזר או היחידה העסקית להם פותחה התוכנה אינם רווחיים או שהופסקו או יופסקו.

13. חכירות

חכירה היא הסכם לפיו המחכיר מעביר לחוכר, בתמורה לתשלום או לסדרת תשלומים, את זכות השימוש בנכס לתקופת זמן מוסכמת. קיימים שני סוגים של חכירות: חכירה מימונית (חכירה המעבירה באופן מהותי את כל הסיכונים וההטבות הנלווים לבעלות בנכס, ללא קשר להעברת הזכות הקניינית בסופו של ההסדר) וחכירה תפעולית (חכירה שאינה חכירה מימונית).

תקופת החכירה היא התקופה, שאינה ניתנת לביטול, שלגביה החוכר סיכם חוזית על חכירת הנכס, ביחד עם תקופות נוספות כלשהן שלגביהן קיימת לחוכר אופציה להמשיך את חכירת הנכס, בתשלום נוסף או ללא תשלום נוסף, כאשר במועד ההתקשרות בחכירה וודאי באופן סביר שהחוכר יממש את האופציה. הבנק מכיר במועד תחילת החכירה בנכס זכות שימוש כנגד החתייבות בגין חכירה וזאת למעט עסקאות חכירה של עד 12 חודשים עבורם הבנק בחר לא להכיר בנכס והתחייבות ומטופלות כאשר דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר.

14. דיווח מגזרי

א. מגזרי פעילות פיקוחיים:

התאגיד הבנקאי מדווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, הכוללת דרישת גילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים. החלוקה למגזרי הפעילות הפיקוחיים מבוססת בעיקרה על מאפייני הלקוחות. לקוחות פרטיים מסווגים בהתייחס לתיק הנכסים הפיננסיים שיש להם ולקוחות עסקיים מסווגים בהתייחס למחזור פעילותם.

מתכונת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ערוכה בהתאם לכללי החשבונאות שאומצו לצורך עריכה והצגה של הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי.

ב. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה:

גישת ההנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישת פילוח המגזרים הפיקוחית, ועל כן הבנק מדווח על מגזרי הפעילות בהתאם למתכונת האחידה שקבע המפקח בלבד.

15. הוצאות הנפקה נדחות

הוצאות הנפקה והפצה של אגרות חוב מוצגות על בסיס העלות והן מופחתות במשך תקופת הפירעון של ההתחייבויות לפי שיטת הריבית האפקטיבית.

16. מיסים על הכנסה

שיעור המס החל על התאגיד הבנקאי הוא שיעור המס המוטל על מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף. שיעור זה כולל מס רווח ומס שכר המוטלים על הכנסה לפי חוק זה. מס השכר נכלל בסעיף "משכורת והוצאות נלוות" בדוח רווח והפסד.

הדוחות הכספיים כוללים מיסים שוטפים ומיסים נדחים. מיסים שוטפים הנם סכום המיסים על ההכנסה שיש לשלם או שניתן להשיב בתקופה השוטפת. מיסים נדחים הוכרו בגין הפרשים זמניים בין הדיווח הכספי לבין בסיס המס של נכס או התחייבות ובגין העברה קדימה של הפסדים לצרכי מס.

נכסי מיסים נדחים והתחייבויות מיסים נדחים נמדדים לפי שיעורי המס החוקיים הצפויים לחול על הכנסה חייבת במס בתקופות שבהן צפוי כי ימומש הנכס או תסולק ההתחייבות, בהתבסס על שיעורי המס ועל חוקי המס אשר נחקקו עד לסוף תקופת הדיווח. חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".

התאגיד הבנקאי מכיר בהתחייבות מיסים נדחים בגין כל הפרשים הזמניים החייבים במס, אלא אם התחייבות המיסים הנדחים נובעת מהכרה במוניטין שאינו מופחת לצרכי מס או מהתחייבות מיסים נדחים בגין חברות בנות, כמפורט להלן.

התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מיסים נדחים בגין הפרשים זמניים שנוצרו עד ליום 31 בדצמבר 2016 בגין השקעה בחברות בנות מקומיות. הפרשים זמניים אלו עשויים להתחייב במס, במידה והתאגיד הבנקאי יממש את ההשקעה בחברות הבנות המקומיות. מכיוון שהשקעות אלה נרכשו על ידי התאגיד הבנקאי כדי להחזיק בהן ולפתחן, והואיל

ואין בכוונת התאגיד הבנקאי לממשן, לא הוכרה התחייבות כאמור. החל מיום 1 בינואר 2017, התאגיד הבנקאי הכיר בהתחייבות מיסים נדחים, בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין חברות בנות מקומיות. התאגיד הבנקאי מכיר בנכס מיסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים. נכס מס נדחה מופחת בסכום יתרת הפרשה

(valuation allowance) אם, על סמך משקל הראיות הקיימות, יותר סביר מאשר לא כי חלק או כל נכס המס הנדחה לא ימומש. לעניין נכס מס בגין הפסדים מועברים, התאגיד הבנקאי מיישם קריטריונים נוספים על מנת להעריך את ההסתברות שתהיה מספיק הכנסה חייבת שכנגדה ניתן יהיה לנהל את ההפסדים לצרכי מס.

הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה וכן קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה". התאגיד הבנקאי מיישם את הטיפול החשבונאי בדבר חוסר ודאות במיסים על הכנסה לעניין פוזיציות מס לא ודאיות מול רשויות המס (FIN 48). במקרים אלו, מיושמת גישה דו שלבית: בשלב הראשון, התאגיד הבנקאי מכיר בספרים רק

בפוזיציות מס שצפוי (more likely than not) כי תתקבלנה על סמך העובדות הטכניות שלהן בלבד (בהתאם לחוקי המס, הנחיות הרגולציה והפיקטיקה הנהוגה, אם קיימת). תאגיד בנקאי שעומד בתנאי השלב הראשון מכיר בפוזיציות המס על בסיס הסכום הגבוה ביותר שצפוי (more likely than not) שיוכר, בהסתברות מצטברת מעל 50%.

לפרטים בנוגע לשיעורי המס השוטפים והנדחים [ראה ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח](#).

17. מכשירים פיננסיים נגזרים

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, על תאגיד בנקאי להכיר בכל המכשירים הנגזרים, לרבות מכשירים נגזרים מסוימים המשוברים בחוזים אחרים, כנכסים או כהתחייבויות במאזן ולמדוד אותם לפי שווי הוגן. השינוי בשווי ההוגן של מכשיר נגזר ידווח בדוח רווח והפסד, בהתאם לאופן הייעוד של המכשיר הנגזר. שינויים בשווי הוגן של מכשירים

נגזרים אשר אינם מגדירים מוכרים בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

הבנק מתקשר בחוזים אשר אינם עומדים בשלמותם בהגדרת מכשיר נגזר - חוזים כאלה יכולים להכיל מכשירים נגזרים משוברים. מכשיר נגזר משובר יופרד מהחוזה המארח ויטופל כמכשיר נגזר בהתקיים שלושת התנאים הבאים, במצטבר: המאפיינים הכלכליים של הנגזר המשובר אינם קשורים באופן ברור והזוק לאלה של החוזה המארח, המכשיר

המעורב אינו נמדד מחדש על פי שווי ההוגן בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים, תוך דיווח על שינויים בשווי ההוגן בדוח רווח והפסד בעת היווצרותם ומכשיר נפרד עם אותם תנאים כשל המכשיר המשובר היה מקיים את ההגדרה של מכשיר נגזר. משזוהה הנגזר המשובר הוא מופרד מהחוזה המארח ומטופל כנגזר בפני עצמו. נגזר משובר שהופרד

מוצג במאזן יחד עם החוזה המארח. רווח או הפסד מנגזר שלא יועד כמכשיר מגדר מוכר בדוח רווח והפסד באופן שוטף. העסקאות במכשירים נגזרים מהוות חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק. השווי ההוגן של המכשירים הנגזרים מוצג במאזן כנכסים בגין מכשירים נגזרים או כהתחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים, לפי העניין,

והתוצאות מעסקאות במכשירים נגזרים הנובעות מרישומן על בסיס שווי הוגן נכללות בדוח רווח והפסד במסגרת סעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

18. מדידת שווי הוגן

הבנק מיישם את הכללים שנקבעו בנושא 820 בקודיפיקציה אשר מגדיר שווי הוגן וקובע מסגרת עבודה עקבית למדידת שווי הוגן על ידי הגדרת טכניקות הערכת שווי הוגן לגבי נכסים והתחייבויות, קביעת מדרג שווי הוגן והנחיות יישום מפורטות. כמו כן, מיישם הבנק את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא. הפריטים העיקריים אותם מודד הבנק בשווי הוגן מדי תקופה הינם אגרות חוב זמינות למכירה, ניירות ערך למסחר, מניות שאינן למסחר לגביהן קיים שווי הוגן זמין ומכשירים פיננסיים נגזרים.

תקן ASC 820-10 מגדיר שווי הוגן וקובע מסגרת עבודה עקבית למדידת שווי הוגן על-ידי הגדרת טכניקות הערכת שווי הוגן לגבי נכסים והתחייבויות וקביעת מדרג שווי הוגן והנחיות יישום מפורטות. הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע (nonperformance) ואת הסיכון לאי ביצוע (Nonperformancrisk) נושא 820 בקודיפיקציה דורש לשקף את סיכון האשראי (risk credit) במדידת השווי הוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפקו על ידי הבנק ונמדדים לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד.

החוזר מבחין בין שני סוגי נתונים המשמשים בקביעת השווי ההוגן:

נתונים נצפים (observable inputs) מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים (unobservable inputs) משקפים את ההנחות של התאגיד הבנקאי. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים.

נתוני רמה 2: מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות דומים בשווקים פעילים; מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות זהים בשווקים שאינם פעילים; מחירים הנגזרים ממודלים להערכה אשר כל הנתונים המשמעותיים (significant inputs) בהם הינם נצפים בשוק או נתמכים על-ידי נתוני שוק נצפים.

נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או ההתחייבות הנובעים ממודלים להערכה אשר אחד או יותר מהנתונים המשמעותיים (significant inputs) בהם לא נצפים. במדידת שווי הוגן, התאגיד הבנקאי עושה שימוש בטכניקות הערכת שווי המביאות למקסימום את השימוש בנתונים נצפים רלוונטיים ולמינימום את השימוש בנתונים לא נצפים.

מדידת שווי הוגן מתבססת על ההנחה שהעסקה מתבצעת בשוק העיקרי (market Principal) של הנכס או ההתחייבות, או בהיעדר שוק עיקרי, בשוק המועיל ביותר של הנכס או ההתחייבות. השוק העיקרי הוא השוק בעל הנפח ורמת הפעילות הגבוהים ביותר עבור הנכס או ההתחייבות. השוק המועיל ביותר הוא השוק המביא למקסימום את הסכום שהיה מתקבל במכירת הנכס או מביא למינימום את הסכום שהיה משולם בהעברת ההתחייבות, לאחר שהובאו בחשבון עלויות עסקה ועלויות הובלה.

ככלל, במדידות שווי הוגן מסוימות שאינן רמה 1, התאגיד הבנקאי מבצע התאמות לנתוני השוק הרלוונטיים על מנת לשקף, בין היתר, את סיכון האשראי של הצד הנגדי, את איכות האשראי של התאגיד הבנקאי עצמו, אילוצי נזילות וכדומה. למידע נוסף, ראה [ביאור 32א\(ד\)](#). כמו כן, כאשר קיים סיכון אשראי מהותי בגין מכשיר נגזר, שאין לגביו מחיר מצוטט בשוק פעיל, ואין אינדיקציות משוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי שיוכלות להיחשב כנתון ברמה 1 או ברמה 2, מדידת השווי ההוגן של המכשיר הנגזר נחשבת מדידת שווי הוגן ברמה 3. כאשר הנתונים המשמשים למדידת שווי הוגן מסווגים לרמות שונות במדרג השווי ההוגן, הבנק מסווג את מדידת השווי ההוגן בכללותה לרמה הנמוכה ביותר של הנתון שהוא משמעותי למדידה בכללותה.

19. זכויות עובדים

א. הטבות לאחר פרישה – פיצויים והטבות אחרות (להלן: "פיצויים") – תכנית להטבה מוגדרת

הטבת פיצויים הינה חלק מהתגמול המשולם לעובד תמורת שירותיו. ברמה הכללית, סכום ההטבה שישולם תלוי באירועים עתידיים מסוימים הכלולים בנוסחת ההטבה של התכנית, אשר לעתים קרובות כוללת את משך הזמן שחי העובד או חיים שאריו, את מספר שנות השירות שסיפק העובד ואת התגמול של העובד בשנים מיד לפני הפרישה או הסיום.

הבנק מחשב את שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התכנית תוך שימוש בשיעורי התשואה ההיסטוריים לאורך תקופת זמן ארוכה בתיק עם הרכב נכסים דומה. לצורך זה, הבנק נעזר בנתונים זמניים בשוק על כל אחת מהקטגוריות המשמעותיות של הנכסים בתיק, ומשקלל אותם לפי ההרכב של נכסי התכנית.

אם המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על השווי ההוגן של נכסי התכנית, הבנק מכיר במאזן בהתחייבות השווה להתחייבות הלא ממומנת בגין הטבה חזויה. אם השווי ההוגן של נכסי התכנית עולה על המחויבות בגין הטבה חזויה, הבנק מכיר במאזן בנכס השווה להתחייבות שממומנת ביתר בגין הטבה חזויה. המחויבות בגין הטבה חזויה משקפת את

הערך הנכחי האקטוארי של כל ההטבות המיוחסות לשירות של העובד שסופק לפני מועד המאזן. מדידת מחויבות זו תתבסס על הנחות אקטואריות המתאימות למועד המאזן של הבנק) לדוגמה, תחלופה, תמותה, שיעורי היוון וכן הלאה) ונתוני מפקד אוכלוסין נכון למועד זה. הבנק בוחן את הנחותיו על בסיס רבעוני ומעדכן הנחות אלה בהתאם.

שינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או של נכסי תכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער, או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית, הינו "רווח או הפסד" (להלן: "רווח או הפסד אקטוארי"). רווחים או הפסדים אקטואריים אינם מוכרים בעלות פנסיה נטו לתקופה במועד היווצרותם אלא מוכרים ברווח כולל אחר. בתקופות עוקבות, רווחים או הפסדים אלה מוכרים לאחר מכן בדוח רווח או הפסד כרכיב של עלות פנסיה נטו לתקופה לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנתרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.

שיעור היוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, המרווח נקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל במועד הדיווח.

הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחויבות שבמהות" להעניק לעובדי הטבות בגין פיצויים מוגדלים ו/או פנסיה מוקדמת.

ב. תכניות להפקדה מוגדרת - הטבות לאחר פרישה

תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית המספקת הטבות לאחר פרישה בתמורה לשירותים שסופקו, מספקת חשבון אישי לכל משתתף בתכנית, ומגדירה כיצד ייקבעו ההפקדות לחשבון של העובד במקום לקבוע את סכום ההטבות שהעובד יקבל. בתכנית להפקדה מוגדרת אחרי פרישה, ההטבות שמשותפת בתכנית יקבל תלויות אך ורק בסכום המופקד לחשבון המשותפת בתכנית, בתשואות שנצברו על ההשקעות של הפקדות אלה, ובחילוטם של הטבות של משתתפים אחרים בתכנית שעשויים להיות מוקצים לחשבון של אותו משתתף. במידה שנדרש כי ההפקדות המוגדרות של תכנית לחשבון של אדם יעשו לתקופות שבהן אותו אדם מספק שירותים, עלות הפנסיה נטו או עלות ההטבה האחרת לאחר פרישה נטו לתקופה תהיה ההפקדה הנדרשת לאותה תקופה. אם תכנית דורשת שיעשו הפקדות לתקופות לאחר שאדם פרש לגמלאות או מסיים את העסקתו, העלות הנאמדת תיצבר במהלך תקופת השירות של העובד. התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין מטופלות כתכנית להפקדה מוגדרת.

ג. שי לחג

הבנק מכיר בסכום הלא מהוון של ההטבה השוטפת במועד מתן השירות. בנוסף, הבנק צובר את ההתחייבות לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה בהתאם לכללים של הטבות אחרות לאחר הפרישה.

ד. היעדרויות בתשלום

חופשה - הבנק צובר את ההתחייבות לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה. לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון, כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה נזקפים מידית לדוח רווח והפסד. לצורך קביעת ריבית היוון ואופן ההקצאה לתקופות של עלות השירות, הבנק מיישם את העקרונות של תכנית פנסיה להטבה מוגדרת בהתאמות הנדרשות. מחלה - הבנק לא צובר התחייבות בגין ימי מחלה.

ה. הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים - מענקי יובל

הבנק צובר את ההתחייבות לאורך התקופה המזכה בהטבה. לצורך חישוב ההתחייבות בגין הטבות אלה מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון. כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים מידית לדוח רווח והפסד.

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

20. התחייבויות תלויות

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, אומצו הוראות תקן חשבונאות אמריקאי ASC 450 וההוראות הנלוות אליו לעניין הטיפול החשבונאי בתביעות משפטיות תלויות, למעט במקרים נדירים כמו בתביעות ייצוגיות שבהן אין באפשרות הבנק ויועציו המשפטיים להעריך את תוצאותיהן. בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי נכללות הפרשות נאותות בגין תביעות, בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכת היועצים המשפטיים. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, התאגיד הבנקאי יוצר הפרשה בגין תביעה, בהתקיים שני תנאים מצטברים:

1. צפוי (Probable), כלומר הסתברות מעל ל-70%, שההוצאה מחויבות לסוף תקופת הדיווח בהתאם למידע הזמין עד למועד שבו הדוחות הכספיים פורסמו; וכן
2. ניתן לאמוד את סכום המחויבות באופן סביר.

הערכת הנהלת הבנק, הנסמכת על יועציה המשפטיים בקשר להסתברות להתממשות החשיפה לסיכון בתביעות נקבעת על בסיס שלושה תחומי הסתברות, כדלהלן:

1. סיכון צפוי - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מעל ל-70%. בגין תביעות הנכללות בקבוצת סיכון זו נכללו הפרשות מתאימות בדוחות הכספיים. סיכון אפשרי - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה בין 20% ל-70%. בגין תביעות הנכללות בקבוצת סיכון זו לא נכללו הפרשות בדוחות הכספיים אלא רק ניתן גילוי.

2. סיכון קלוש - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה קטנה או שווה ל-20%. בגין תביעות הנכללות בקבוצת סיכון זו לא נכללו הפרשות בדוחות הכספיים ולא ניתן גילוי. בגין תביעות שהחשיפה בהן קלושה אולם ההתחייבות או ההפסד האפשרי המרבי עלולים להעמיד בספק את המשך פעולתו של הבנק, ניתן גילוי.

ערביות הינן חוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לנערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות. התחייבות בגין ערבות מוכרת בספרים כסחם שוויה ההוגן גם אם לא צפוי שהתשלומים יבוצעו בעתיד. במקרים בהם במועד ההכרה לראשונה הבנק נדרש להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה, ההתחייבות בגין הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה לפי הגבוה מבין השווי ההוגן וסכום ההפרשה בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה. ההתחייבות ננרעת מהספרים במועד בו הבנק משוחרר מהסיכון. מועד השחרור מהסיכון בגין ערבות תלוי במהות הערבות. בדרך כלל, הבנק גורע את ההתחייבות במועד סילוק ההתחייבות. כאשר הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה, המדידה העוקבת מתבצעת גם כן בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה.

הוראות ההכרה והמדידה במועד ההכרה לראשונה אינן חלות על ערבויות אשר ניתנו בין חברה אם לחברה בת, בין שתי חברות אחיות ובין בעל החברה לחברה.

21. רווח למניה

הרווח למניה מחושב על-ידי חלוקה של הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות החברה במספר המניות הרגילות המשוקלל שקיים במהלך התקופה. ברווח הבסיסי למניה נכללות רק מניות אשר קיימות בפועל במהלך התקופה.

22. בעלי עניין וצדדים קשורים

המידע על יתרות מאזניות וחוזי מאזניות והמידע על תוצאות העסקאות (להלן: "המידע") עם בעלי עניין צדדים קשורים ניתן לגבי כל אדם המוגדר כבעל עניין או צד קשור לפי ההגדרות בסעיף 1 בהוראות הדיווח לציבור, או כאיש קשור, לפי ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים". בנוסף לדרישות הגילוי הנדרשות מכוח הוראות הדיווח לציבור, התאגיד הבנקאי מיישם גם את הוראות הגילוי המתחייבות מיישום נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור". המידע על בעלי עניין וצדדים קשורים מתייחס לתאגיד הבנקאי והחברות המאחדות שלו, ואינו מוצג על בסיס התאגיד הבנקאי לבדו.

על עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין בעל השליטה בתאגיד הבנקאי, ובין תאגיד בנקאי לבין חברה בשליטתו חלים כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. לגבי עסקאות כאמור שאין לנביהן התייחסות בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, חל תקן חשבונאות 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה". בין היתר האמור כולל עסקאות של העמדת הלוואות או גיוס פיקדונות בין חברות בתוך קבוצת בנקאית.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

1. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

השפעה על הדוחות הכספיים	תמצית הדרישות בתקן/ הוראה	מועד תחילה	נושא התקן / ההוראה
הבנק בוחן את השפעת ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.	ביום 14 בדצמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מיסים על הכנסה. התיקונים במסגרת העדכון מוסיפים דרישות גילוי משופרות חדשות וכן מבטלים דרישות גילוי מסוימות.	הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה הישות נדרשת ליישם עדכון זה בדרך של מכאן ולהבא. יישום למפרע עבור תקופות קודמות מוצגת אפשרי.	ASU 2023-09 עדכון תקינה בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מיסים על הכנסה
הבנק בוחן את השפעת ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.	בנובמבר 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2024-03 בדבר הצגת פירוט של סעיפים נבחרים בדוח רווח והפסד בביאור נפרד (להלן: "העדכון"). עיקרי התיקון כוללים בין היתר דרישות ל: <ul style="list-style-type: none"> פירוט טבלאי כמותי של סוגי הוצאות מסוימים הכלולים בכל פריט הוצאה רלוונטי בדוחות הראשיים, לרבות, תגמולי עובדים, הפחתות פריטי רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים. תיאור איכותי של סכומים שלא פורטו באופן כמותי. 	הוראות העדכון יחולו על דוחות של ישויות ציבוריות עסקיות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2026, ובתקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2027. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת היישום לראשונה, נדרש ליישם את התיקונים למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים או בדרך של מכאן ולהבא, לבחירת הישות.	ASU 2024-03 עדכון תקינה בדבר פירוט ההוצאות בדוח רווח והפסד

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
			א. הכנסות ריבית
863.7	1,196.0	1,253.4	מאשראי לציבור
30.3	136.3	196.3	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	2.5	2.9	מפיקדונות בבנקים
12.7	36.1	34.8	מאגרות חוב
906.7	1,370.9	1,487.4	סך הכל הכנסות הריבית
			ב. הוצאות ריבית
160.4	513.7	645.6	על פיקדונות הציבור
2.9	1.7	2.7	על פיקדונות מבנקים
148.2	123.8	135.5	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
311.5	639.2	783.8	סך הכל הוצאות הריבית
595.2	731.7	703.6	סך הכנסות ריבית, נטו
			ג. פירוס הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
-	-	0.7	מוחזקות לפדיון
12.2	22.4	28.5	זמינות למכירה
0.5	13.7	5.6	למסחר
12.7	36.1	34.8	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים⁽²⁾		
2.7	11.9	(5.6)
סך הכול מפעילות במכשירים נגזרים		
2. מהשקעה באגרות חוב		
-	0.1	0.1
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
-	(0.6)	(1.7)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
סך הכל מהשקעה באג"ח		
-	(0.5)	(1.6)
3. הפרשי שער, נטו		
(1.9)	(12.4)	8.2
4. מהשקעה במניות		
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר		
-	(0.7)	-
דיבידנד ממניות שאינן למסחר		
4.9	3.5	4.7
רווחים שטרם מומשו		
1.1	(1.1)	-
סך הכל מהשקעה במניות		
6.0	1.7	4.7
5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו⁽⁵⁾		
37.4	43.0	65.9
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
44.2	43.7	71.6
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר		
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
(0.2)	(5.2)	9.2
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽³⁾		
0.2	(0.4)	(2.0)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽⁴⁾		
4.6	(1.1)	(1.6)
סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר		
4.6	(6.7)	5.6
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית		
48.8	37.0	77.2
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת סיכון		
חשיפת ריבית		
1.5	(4.4)	7.2
חשיפה למניות		
4.6	(1.1)	(1.6)
חשיפת מטבע חוץ		
(1.5)	(1.2)	-
סך הכל		
4.6	(6.7)	5.6

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

(2) מזה בגין נגזרי אשראי, בהם התאגיד הבנקאי מוטב ליום 31 בדצמבר 2024, ליום 31 בדצמבר 2023 בסך של (0.7) מיליוני ש"ח, (1.5) מיליוני ש"ח בהתאמה.

(3) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח ותעודות סל למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, ליום 31 בדצמבר 2024, ליום 31 בדצמבר 2023 בסך של 2.1 מיליוני ש"ח, 0.3 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(4) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, ליום 31 בדצמבר 2024, ליום 31 בדצמבר 2023 בסך של (0.2) מיליוני ש"ח, (0.2) מיליוני ש"ח בהתאמה.

(5) לפרטים אודות רווח בגין הלוואות שנמכרו ראה [ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות](#) וביאור 29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.

ביאור 4א – עמלות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
18.1	12.0	12.4	פעילות בניירות ערך
21.5	24.2	22.8	עמלות ליווי פרויקטים
10.3	12.9	14.7	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
8.3	8.2	9.5	טיפול באשראי
11.9	13.3	14.7	הפרשי המרה
3.9	1.5	1.7	עמלות מביטוח חיים
3.7	3.4	3.3	עמלות מעסקי מימון
0.7	0.4	0.4	עמלות מביטוח נכס
3.1	2.5	2.6	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
15.0	14.8	14.8	עמלות משיכה ממכשירים אוטומטיים
17.0	26.1	41.5	עמלות מכרטיסים נטענים
-	-	11.0	עמלות סינדיקציה *
3.4	4.5	5.8	עמלות אחרות
116.9	123.8	155.2	סך כל העמלות התפעוליות

*לפרטים נוספים ראה ביאור 34- נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן.

ביאור 14 - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024								
עמלות משירותים עיקריים	משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים זעירים	עסקים קטנים	עסקים			סה"כ
					ביטניים וגדולים	מוסדיים	ניהול פיננסי	
פעילות בניירות ערך	4.7	2.5	5.2	-	-	-	-	12.4
עמלות ליווי פרויקטים	-	-	7.8	5.1	9.9	-	-	22.8
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי	1.9	-	-	-	-	-	12.8	14.7
טיפול באשראי	4.6	0.4	3.7	0.1	0.7	-	-	9.5
הפרשי המרה	5.0	1.2	8.4	-	0.1	-	-	14.7
עמלות מביטוח חיים	1.7	-	-	-	-	-	-	1.7
עמלות מעסקי מימון	-	0.2	0.8	0.6	1.7	-	-	3.3
עמלות מביטוח נכס	0.4	-	-	-	-	-	-	0.4
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	1.9	0.6	0.1	-	-	-	-	2.6
עמלות משיכה ממכשירים אוטומטיים	14.8	-	-	-	-	-	-	14.8
עמלות מכרטיסים נטענים	41.5	-	-	-	-	-	-	41.5
עמלות סינדיקציה	-	-	-	-	-	-	11.0	11.0
עמלות אחרות	3.7	-	2.1	-	-	-	-	5.8
סך כל העמלות התפעוליות	80.2	4.9	28.1	5.8	12.4	-	23.8	155.2
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023								
עמלות משירותים עיקריים	משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים זעירים	עסקים קטנים	עסקים			סה"כ
					ביטניים וגדולים	מוסדיים	ניהול פיננסי	
פעילות בניירות ערך	4.7	1.8	5.5	-	-	-	-	12.0
עמלות ליווי פרויקטים	-	-	11.5	3.2	9.5	-	-	24.2
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי	2.7	-	-	-	-	-	10.2	12.9
טיפול באשראי	6.1	1.1	0.3	-	0.7	-	-	8.2
הפרשי המרה	4.8	1.6	6.6	-	0.3	-	-	13.3
עמלות מביטוח חיים	1.5	-	-	-	-	-	-	1.5
עמלות מעסקי מימון	-	-	1.1	0.6	1.7	-	-	3.4
עמלות מביטוח נכס	0.4	-	-	-	-	-	-	0.4
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	2.0	0.5	-	-	-	-	-	2.5
עמלות משיכה ממכשירים אוטומטיים	14.8	-	-	-	-	-	-	14.8
עמלות מכרטיסים נטענים	26.1	-	-	-	-	-	-	26.1
עמלות אחרות	4.5	-	-	-	-	-	-	4.5
סך כל העמלות התפעוליות	67.6	5.0	25.0	3.8	12.2	-	10.2	123.8

(1) לפי מגדרי פעילות פיקוחיים.

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 14 – הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾ (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022								
סה"כ	ניהול פיננסי	מוסדיים	עסקים			בנקאות פרטית	משקי בית	עמלות משירותים עיקריים
			ביטניים וגדולים	עסקים קטנים	עסקים זעירים			
18.1	-	-	-	-	10.3	2.0	5.8	פעילות בניירות ערך
21.5	-	-	6.5	3.2	11.8	-	-	עמלות ליווי פרויקטים
10.3	6.6	-	-	-	-	-	3.7	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
8.3	-	-	0.9	-	0.1	0.7	6.6	טיפול באשראי
11.9	-	-	0.6	-	6.0	0.8	4.5	הפרשי המרה
3.9	-	-	-	-	-	-	3.9	עמלות מביטוח חיים
3.7	-	-	2.0	0.5	1.2	-	-	עמלות מעסקי מימון
0.7	-	-	-	-	-	-	0.7	עמלות מביטוח נכס
3.1	-	-	-	-	0.1	0.6	2.4	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
15.0	-	-	-	-	-	-	15.0	עמלות משיכה ממכשירים אוטומטיים
17.0	-	-	-	-	-	-	17.0	עמלות מכרטיסים נטענים
3.4	-	-	-	-	-	-	3.4	עמלות אחרות
116.9	6.6	-	10.0	3.7	29.5	4.1	63.0	סך כל העמלות התפעוליות

ביאור 5 – הכנסות אחרות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
24.5	-	-	הכנסות ממכירת זכויות ⁽¹⁾
6.1	-	7.4	הכנסות מרכישה עצמית ⁽²⁾
30.6	-	7.4	סך כל ההכנסות האחרות

(1) בשנת 2022 עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ, חברה בת בשליטה של הבנק, חתמה על ההסכם למכירת זכויותיה בקשר עם כל או חלק הפוליסות בתיק הביטוחים, בו עיר שלם שימשה כסוכן עבור לקוחות הבנק.

(2) בשנת 2024 ובשנת 2022 הבנק רכש אגרות חוב שהנפיקה חברת הבת של הבנק, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ, לכרטיסים נוספים ראה [ביאור 20 - אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים](#).

ביאור 6 – משכורות והוצאות נלוות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
149.4	169.8	170.7	משכורות
18.8	24.0	27.1	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות חופשה ומחלה ^(*)
42.6	47.4	50.3	ביטוח לאומי ומס שכר
			הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):
3.1	4.3	2.2	הוצאות בגין הטבה מוגדרת עלות שרות
5.3	6.2	6.7	הפקדה מוגדרת ^(*)
-	-	-	הטבות מיוחדות בגין פיטורין
2.7	2.6	2.8	הוצאות נלוות אחרות
221.9	254.3	259.8	סך הכל משכורות והוצאות נלוות

(*) סוג מחדש.

ביאור 7 – הוצאות אחרות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
53.8	58.8	64.7	מחשב
21.8	23.9	30.7	שירותים מקצועיים
25.0	17.2	20.9	שיווק ופרסום
7.6	4.8	6.4	עמלות
4.9	5.3	4.5	אחזקת רכב
5.5	5.3	5.2	מוקד טלפוני
5.2	6.0	4.0	הדרכה והשתלמיות
4.9	5.3	6.5	תקשורת (דואר, טלפון, משלוחים וכד')
1.9	1.6	2.6	שכר חברי דירקטוריון
2.3	2.9	2.8	משרדיות
2.3	2.8	2.7	ביטוח
0.3	0.4	1.7	הוצאות בגין הטבה מוגדרת
12.2	20.4	33.3	הוצאות הנפקת כרטיסים נטענים
7.8	10.4	5.5	אחרות
155.5	165.1	191.5	סך כל ההוצאות האחרות

ביאור 8 – הפרשה למסים על הרווח

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. הרכב ההפרשה למסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023 ^(*)	2024	
92.8	87.1	82.2	מיסים שוטפים בגין שנת החשבון
-	1.0	-	מיסים שוטפים בגין שנים קודמות
92.8	88.1	82.2	סך כל המסים השוטפים
בוטסת (בניכוי):			
(5.6)	(11.8)	0.7	מיסים נדחים בגין שנת החשבון
-	-	0.7	מיסים נדחים בגין שנים קודמות
(5.6)	(11.8)	1.4	סך כל המסים הנדחים
87.2	76.3	83.6	הפרשה למיסים על ההכנסה

{*} סוג מחדש

ב. התאמה בין סכום המס התאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי השיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על הבנק לבין ההפרשה למסים על הרווח כפי שסקפה בדוח

רווח והפסד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
251.1	213.0	244.4	רווח לפני מס
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
85.8	72.8	83.6	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
מס (חסכון במס) בין:			
1.5	2.6	0.2	הוצאות אחרות לא מוכרות
-	1.0	0.7	מיסים בגין שנים קודמות
-	-	(0.8)	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
(0.1)	(0.1)	(0.1)	הפרשים אחרים
87.2	76.3	83.6	הפרשה למיסים על ההכנסה

ג. שומות

לבנק הוצאו שומות מס עד וכולל שנת המס 2018, שומות מס ניכיים של הבנק עד וכולל 2018 נחשבות כסופיות.

בחברות המאוחדות של הבנק השומות נחשבות לסופיות עד וכולל שנת המס 2019, למעט חברת תמר אריאל קפיטל בע"מ שהוקמה בשנת 2022.

ביאור 8 – הפרשה למסים על הרווח (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ד. תנועה במסים הנדחים⁽¹⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר								
שיעור מס ממוצע	2024	שינויים שזקפו להון	שינויים אשר זקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס		2023 ^(*)		
				שזקפו לרווח והפסד	שינויים שזקפו לרווח והפסד			
	34.75%	74.3	-	-	1.2	(1.6)	74.7	נכסי מיסים נדחים
	34.75%	5.2	-	-	0.1	0.8	4.3	מהפרשה להפסדי אשראי
	34.75%	1.5	-	(0.6)	-	0.2	19	מהפרשה לחופשה ולמענקים מעודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית
	34.75%	41.6	-	-	0.7	40.9	-	מחכירות
	34.75%	0.3	-	-	-	-	0.3	אחר - מפריטים כספיים
	34.75%	122.9	-	(0.6)	2.0	40.3	81.2	יתרת נכסי מיסים נדחים ברטו
								התחייבויות למיסים נדחים
	34.75%	43.2	-	-	0.7	40.2	2.3	מחכירות ורכוש קבוע
	34.75%	9.1	-	-	0.4	0.9	7.8	בגין השקעה בחברות מוחזקות
	34.75%	3.6	-	-	0.1	1.4	2.1	אחר - מפריטים כספיים
	34.75%	55.9	-	-	1.2	42.5	12.2	יתרת התחייבויות מיסים נדחים ברטו
	34.75%	67.0	-	(0.6)	0.8	(2.2)	69.0	יתרת מיסים נדחים, נטו

{*} סוג מחדש

⁽¹⁾ יתרות מיסים נדחים מוצגות במאזן על פי סיווג היתרה בספרי הבנק ובחברות המאוחדות.

המיסים השוטפים והמיסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעורי המס החדשים שהיו בתוקף ביום הדוח.

מימוש המסים הנדחים לקבל נטו, מבוסס על תחזית לפיה תהיינה לבנק הכנסות חייבות במס בעתיד בסכומים מתאימים. והערכת ההנהלה לגבי מימושם כי סביר יותר מאשר לא, כי ימומשו בתקופה הנראית לעין.

ביאור 8 – הפרשה למסים על הרווח (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
ד. תנועה במסים הנדחים⁽¹⁾ (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר							
2023	2023	שינויים שנקפו להון	השפעת		שינויים שנקפו לרווח והפסד ^(*)	2022 ^(*)	
			שינויים אשר דקפו לרווח כולל אחר	השינוי בשיעור המס שזכפה לרווח והפסד			
שיעור מס ממוצע							
נכסי מיסים נדחים							
34.19%	74.7	-	-	-	11.7	63.0	מהפרשה להפסדי אשראי
31.19%	4.3	-	(0.6)	-	0.9	4.0	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.19%	1.9	-	-	-	(0.7)	2.6	מעודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית
34.19%	-	-	-	-	-	-	מחכירות
34.19%	0.3	-	-	-	0.2	0.1	אחר - מפריטים כספיים
34.19%	81.2	-	(0.6)	-	12.1	69.7	יתרת נכסי מיסים נדחים ברטו
התחייבויות למיסים נדחים							
34.19%	2.3	-	-	-	0.7	1.6	מחכירות ורכוש קבוע
34.19%	7.8	-	-	-	(0.4)	8.2	בגין השקעה בחברות מוחזקות
34.19%	2.1	-	-	-	-	2.1	אחר - מפריטים כספיים
34.19%	12.2	-	-	-	0.3	11.9	יתרת התחייבויות מיסים נדחים ברטו
34.19%	69.0	-	(0.6)	-	11.8	57.8	יתרת מיסים נדחים, נטו

{*} סווג מחדש.

⁽¹⁾ יתרות מיסים נדחים מוצגות במאזן על פי סיווג היתרה בספרי הבנק ובחברות המאוחזות.

ביאור 8 – הפרשה למסים על הרווח (המשך)

ה. שיעורי המס החלים על הבנק ועל חברות הבנות

1. הבנק מוגדר כ"מוסד כספי" לעניין חוק מס ערך מוסף התשל"ה - 1975 וככזה מוטלים על פעילותו מס שכר ומס רווח לפי השיעור שנקבע בחוק מע"מ. ביום 29 בדצמבר 2016 פורסם חוק התייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), אשר קבע, בין היתר הפחתה של שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות. בפעימה הראשונה שיעור המס ירד ל-24%, החל מיום 1 בינואר 2017 ובפעימה השנייה שיעור המס ירד ל-23% החל מיום 1 בינואר 2018 ואילך.
2. המיסים החלים על הרווח של התאגידים הבנקאיים כוללים מס חברות המוטל על פי פקודת מס הכנסה ומס רווח המוטל על פי חוק מס ערך מוסף.
3. ביום 13 במרץ, 2024, אושרה במליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית הצעת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה – חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, הקובעת כי בנק שאינו "בנק בעל היקף פעילות קטן" (דהיינו: בנק ששווי נכסיו נמוך מ-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל ואינו נשלט ע"י בנק אחר), ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה הקובעת (מ-1 באפריל 2024 ועד 31 בדצמבר, 2025) תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. צעד זה מגיע על רקע זינוק ברווחי הבנקים כתוצאה מהעלאות הריבית של בנק ישראל, וצפוי להכניס לקופת המדינה 1.2 מיליארד שקלים נוספים בשנת 2024, ו-1.3 מיליארד שקלים בשנת 2025. הואיל ובנק ירושלים נכנס לגדר "בנק בעל היקף פעילות קטן", הוא מוחרג מתחולת חוק זה.
4. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, הבנק לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים מסוימים הקשורים להשקעת הבנק בחברות בנות אשר הינן כיום בסטטוס עוסק ולא מוסד כספי, שהינה קבועה במהותה. הסכום האמור יהיה ממוסה רק בעת מכירה או פירוק של החברות. ההפרש הזמני האמור מסתכם לסך של כ-173.8 מיליוני שקלים חדשים נכון ליום 31 בדצמבר, 2024. במידה והבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מיסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים האמורים, סכום ההתחייבות היה מסתכם לכ-26.5 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר, 2024.

להלן שיעורי המס הסטטוטוריים החלים על תאגידיים בנקאיים:

ו. להלן שיעורי המס הסטטוטוריים החלים על מוסדות כספיים ובכללם החברה בעקבות השינויים האמורים:

שנה	שיעור חברות מס	שיעור מס רווח	שיעור מס כולל
2017	24%	17%	35.04%
2018-2024	23%	17%	34.19%
2025 ואילך	23%	18%	34.75%

*בתאריך 14 באפריל, 2024 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"ם ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024 במסגרתו תוקן צו ערך מוסף כך ששיעור מס השכר ומס הרווח המשולמים על פעילות בישראל של מוסד כספי שונה מ-17% ל-18%, וזאת החל מיום 1 בינואר, 2025. כתוצאה מתיקון הצו כאמור, שיעור המס הסטטוטורי של החברה עלה מ-34.19% ל-34.75% כמו כן, בתקופת הדוח הבנק הכיר בגידול ביתר המס הנדחה בסך של כ-0.8 מיליוני ש"ח.

ז. הסכם עם רשויות המס - בגין הפרשה להפסדי אשראי

בשנת 2012 נחתם הסכם עם מס הכנסה שתחולתו מדוח מס 2011, לפיו הפרשה לחובות פגומים בבחינה פרטנית תותר בניכוי לצרכני מס בשנה בה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים. בשנת המס בה הוקטנה יתרת הפרשה לחובות פגומים (שלא כתוצאה ממחיקה חשבונאית או מחילת חוב), יתווסף לחבות המס של הבנק סכום מס נוסף, על פי נוסחה כפי שנקבעה בהסכם. הוצאות בגין חובות פגומים שאינם בבחינה פרטנית, שנרשמו בספרים בשנת הדוח, יותרו בניכוי לצרכני מס כדלקמן: מחציתן בשנה הראשונה לאחר רישומם בספרי הבנק ומחציתן השנייה בשנת המס השנייה לאחר רישומם בספרי הבנק, כאמור.

בשנת 2017 נחתם הסכם עם רשויות המס שתחולתו החל משנת 2014 ואילך, לפי ההסכם הנ"ל 65% מהגידול בהפרשה השנתית להפסדי אשראי בגין אשראי לדיור הנמדדות לפי שיטת עומק הפיגור בגין חובות שההפרשה ביניהם נכללת בספרי הבנק לראשונה החל מיום 1 בינואר 2014 - אינו מותר בניכוי. עקרונות אלה היו בתוקף עד וכולל שנת המס 2022.

ביאור 9 - רווח למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
163.4	134.6	154.6	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק
70.5	70.5	70.5	מממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי והמדולל
			רווח למניה (בש"ח)
2.32	1.91	2.19	רווח בסיסי ומדולל

ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

התאמות בגין הצגת ניירות ערך			
סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	
(6.1)	(8.9)	2.8	יתרה ליום 1 בינואר 2022
(28.8)	8.4	(37.2)	שינוי נטו במהלך התקופה
(34.9)	(0.5)	(34.4)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
9.7	1.1	8.6	שינוי נטו במהלך התקופה
(25.2)	0.6	(25.8)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
6.0	0.9	5.1	שינוי נטו במהלך התקופה
(19.2)	1.5	(20.7)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר									
2022			2023			2024			
לאחר	השפעת	לפני	לאחר	השפעת	לפני	לאחר	השפעת	לפני	
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	
(38.3)	19.9	(58.2)	8.3	(4.2)	12.5	5.1	(2.3)	7.4	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
									רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
									(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח
									והפסד ⁽¹⁾
(37.2)	19.3	(56.5)	8.6	(4.4)	13.0	5.1	(2.3)	7.4	שינוי נטו במהלך התקופה
הטבות לעובדים									
8.1	(4.3)	12.4	1.1	(0.7)	1.8	1.0	(0.6)	1.6	רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה
0.3	(0.1)	0.4	-	-	-	(0.1)	*(0.0)	(0.1)	רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
8.4	(4.4)	12.8	1.1	(0.7)	1.8	0.9	(0.6)	1.5	שינוי נטו במהלך התקופה
(28.8)	14.9	(43.7)	9.7	(5.1)	14.8	6.0	(2.9)	8.9	סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

*פחות מ-1 מיליוני ש"ח.

⁽¹⁾ הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, לפרטים ראה [ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית](#).

⁽²⁾ הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות עובדים, לפרטים ראה [ביאור 22 - זכויות עובדים](#).

ביאור 11 – מזומנים ופיקדונות בבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

יתרה ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
4,679.9	4,516.9	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
477.2	539.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים מסחריים
5,157.1	5,056.0	סה"כ מזומנים ופיקדונות בבנקים^(*)
5,157.1	5,056.0	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנק ישראל לתקופה מקורית של עד 3 חודשים

^(*) בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בסכום הנמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

ביאור 12 – השקעות בניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2024						
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל						
101.0	101.0	-	2.4	-	103.4	
101.0	101.0	-	2.4	-	103.4	סך הכל ניירות ערך מוחזקים לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר⁽²⁾						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
ב. אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל⁽⁴⁾						
735.2	754.5	-	2.0	21.3	735.2	
76.5	80.4	-	-	3.9	76.5	של ממשלות זרות
70.0	72.0	-	0.2	2.2	70.0	של מוסדות פיננסיים בישראל
147.8	154.3	-	0.4	6.9	147.8	של אחרים בישראל
1,029.5	1,061.2	-	2.6	34.3	1,029.5	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽³⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽³⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	
ג. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר						
90.8	90.8	-	0.7	0.7	90.8	מזה: שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
82.1	82.1	-	-	-	82.1	סך כל ניירות הערך שאינן למסחר
1,223.7	1,253.0	-	5.7	35.0	1,223.7	
ד. ניירות ערך למסחר						
אגרות חוב						
82.7	82.9	-	-	0.2	82.7	של ממשלת ישראל
3.8	3.8	-	-	-	3.8	של ממשלות זרות
1.1	1.2	-	-	0.1	1.1	של מוסדות פיננסיים בישראל
8.4	9.5	-	-	1.1	8.4	של אחרים בישראל
96.0	97.4	-	-	1.4	96.0	סך הכל אג"ח
5.1	5.0	-	0.1	-	5.1	מניות ותעודות סל
101.1	102.4	-	0.1	1.4	101.1	סך הכל ניירות ערך למסחר
1,324.8	1,355.4	-	5.8	36.4	1,324.8	סך הכל ניירות ערך

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

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

⁽³⁾ נזקפו לדוח רווח והפסד.

⁽⁴⁾ מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף ו-RTGS סכום של כ-95.6 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים אודות שעבודים ראה [ביאור 26 – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות](#).

לפרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב, ראה [ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית וביאור 3 – הכנסות מימן שאינן מריבית](#).

ביאור 12 - השקעות בניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2023						
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר ⁽²⁾			עלות מופחתת	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים	שווי הוגן ⁽¹⁾			
א. אגרות חוב זמינות למכירה						
698.1	24.2	0.9	721.4	698.1	698.1	של ממשלת ישראל ⁽⁴⁾
74.6	5.2	-	79.8	74.6	74.6	של ממשלות זרות
73.9	2.0	0.1	75.8	73.9	73.9	של מוסדות פיננסיים בישראל
154.1	8.9	0.1	162.9	154.1	154.1	של אחרים בישראל
1,000.7	40.3	1.1	1,039.9	1,000.7	1,000.7	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽³⁾	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽³⁾	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן		
84.5	15	0.4	85.6	84.5	84.5	ב. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר
77.0	-	-	77.0	77.0	77.0	מזה מניות וקרנות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
1085.2	41.8	1.5	1,125.5	1085.2	1085.2	סך הכל ניירות ערך שאינן למסחר
ג. ניירות ערך למסחר						
אגרות חוב						
0.2	-	-	0.2	0.2	0.2	של ממשלת ישראל
0.8	0.1	-	0.9	0.8	0.8	של מוסדות פיננסיים בישראל
8.5	1.1	-	9.6	8.5	8.5	של אחרים בישראל
9.5	1.2	-	10.7	9.5	9.5	סך הכל אגרות חוב למסחר
4.1	0.9	0.1	4.9	4.1	4.1	מניות ותעודות סל
13.6	2.1	0.1	15.6	13.6	13.6	סך הכל ניירות ערך למסחר
1,098.8	43.9	1.6	1,141.1	1,098.8	1,098.8	סך הכל ניירות ערך

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

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

⁽³⁾ נזקפו לדוח רווח והפסד.

⁽⁴⁾ מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של כ-259.0 מיליוני ש"ח.

ביאור 12 - השקעות בניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ד. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

ליום 31 בדצמבר 2024								
12 חודשים ומעלה ^(*)				פחות מ-12 חודשים ^(*)				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
								אגרות חוב
24.6	-	24.6	366.2	2.8	-	2.8	399.7	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
6.9	-	6.9	125.4	*0.0	-	*0.0	11.3	של אחרים בישראל
31.5	-	31.5	491.6	2.8	-	2.8	411.0	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2023								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים ^(*)				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
								אגרות חוב
30.5	-	30.5	632.3	1.0	-	1.0	75.9	של ממשלות ומוסדות פיננסיים
8.2	-	8.2	95.8	0.6	-	0.6	49.8	של אחרים בישראל
38.7	-	38.7	728.0	1.6	-	1.6	125.7	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

^(*) הסכום נמוך מ-1 מיליוני ש"ח.
^(*) בהתאם לסעיף 7(ד) בביאור 1 אין צורך ברישום ירידת ערך.

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

החל מיום 1 בינואר 2022 יישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2024						
סך הכל	בנקים ממשלות		פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
	ואג"ח	סך הכל ציבור				
						יתרת חוב רשומה
5,222.2	1,512.9	3,709.3	-	3.3	3,706.0	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
11,951.4	-	11,951.4	1,414.8	9,689.2	847.4	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
17,173.6	1,512.9	15,660.7	1,414.8	9,692.5	4,553.4	סך הכל חובות^(*)
						מזה: ^(*)
196.1	-	196.1	5.8	146.2	44.1	חובות לא צוברים
18.0	-	18.0	12.1	-	5.9	חובות בפיקוד של 90 ימים או יותר
48.0	-	48.0	9.4	-	38.6	חובות בעייתיים אחרים
262.1	-	262.1	27.3	146.2	88.6	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
22.2	-	22.2	-	-	22.2	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
198.4	-	198.4	132.2	52.9	13.3	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
220.6	-	220.6	132.2	52.9	35.5	סך הכל^(**)
13.3	-	13.3	4.1	3.0	6.2	מזה: ^(**) בגין חובות לא צוברים
16.7	-	16.7	11.2	-	5.5	מזה: ^(**) בגין חובות בעייתיים אחרים

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

⁽²⁾ יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023						
סך הכל	בנקים ממשלות		פרטי אחר	לדיר	מסחר	
	ואג"ח	סך הכל ציבור				
						יתרת חוב רשומה
4,446.6	1,251.0	3,195.6	-	10.3	3,185.3	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
12,086.7	-	12,086.7	1,536.1	9,823.8	726.8	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
16,533.3	1,251.0	15,282.3	1,536.1	9,834.1	3,912.1	סך הכל חובות^(*)
						מזה: ^(*)
155.0	-	155.0	13	132.8	20.9	חובות לא צוברים
14.1	-	14.1	11.2	-	2.9	חובות בפניגור של 90 ימים או יותר
16.5	-	16.5	10.5	-	6.0	חובות בעייתיים אחרים
185.6	-	185.6	23.0	132.8	29.8	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
15.7	-	15.7	-	2.4	13.3	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
196.4	-	196.4	129.2	53.3	13.9	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
212.1	-	212.1	129.2	55.7	27.2	סך הכל^(*)
12.3	-	12.3	0.8	7.6	3.9	מזה: בגין חובות לא צוברים ^(*)
17.8	-	17.8	13.5	-	4.3	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים ^(*)

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

⁽²⁾ יתרה הנמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

בנקים ממשלות						
סך הכל	ואג"ח זמין למכירה	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
116.6	-	116.6	49.1	55.8	11.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2021
(8.3)	-	(8.3)	12.7	(16.0)	(5.0)	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽¹⁾
78.8	-	78.8	56.8	9.2	12.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41.7)	-	(41.7)	(40.3)	-	(1.4)	מחיקות חשבונאיות
16.9	-	16.9	15.4	-	1.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(24.8)	-	(24.8)	(24.9)	-	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
162.3	-	162.3	93.7	49.0	19.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2022
133.3	-	133.3	109.2	9.3	14.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(97.5)	-	(97.5)	(89.9)	(0.7)	(6.9)	מחיקות חשבונאיות
16.9	-	16.9	16.8	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(80.6)	-	(80.6)	(73.1)	(0.7)	(6.8)	מחיקות חשבונאיות נטו
215.0	-	215.0	129.8	57.6	27.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2023
79.7	-	79.7	64.9	(2.4)	17.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(91.2)	-	(91.2)	(82.8)	(0.5)	(7.9)	מחיקות חשבונאיות
20.9	-	20.9	20.9	-	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(70.3)	-	(70.3)	(61.9)	(0.5)	(7.9)	מחיקות חשבונאיות נטו
224.4	-	224.4	132.8	54.7	36.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2024
						(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
1.7	-	1.7	0.5	0.9	0.3	ליום 31.12.2022
2.9	-	2.9	0.6	1.9	0.4	ליום 31.12.2023
3.8	-	3.8	0.6	1.8	1.4	ליום 31.12.2024

⁽¹⁾ החל מיום 1 בינואר 2022 יישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא. לפרטים נוספים אודות השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ראה ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2022.

ביאור 14 – השקעה בחברות מוחזקות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

פרטים על החברות המוחזקות

תרומה לרווח הנקי ביום 31 בדצמבר		השקעה במניות לפי שווי מאזני ליום 31 בדצמבר		חלק בהון המקנה		פרטים על החברה
2023	2024	2023	2024	זכות לקבלת רווחים ובזכויות הצבעה		
4.4	5.5	203.6	209.2	100.0	(1)	תומר ירושלים בע"מ
6.5	6.2	223.3	229.5	100.0	(2)	עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ
1.0	0.9	36.8	37.7	100.0	(3)	ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ
-	-	1.5	1.6	100.0	(4)	ירושלים שוקי הון ניהול קרנות (1980) בע"מ
0.2	0.2	6.8	7.1	100.0	(5)	ירושלים חיתום והנפקות בע"מ
-	-	0.5	0.5	100.0	(6)	החברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ
5.4	7.3	32.8	40.3	100.0	(7)	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ
10.5	30.9	193.3	224.2	80.01	(8)	תמר אריאל קפיטל בע"מ

(1) עיקר פעילותה של תומר ירושלים בע"מ (להלן: "תומר") הינה לשמש כחברת הנכסים של הבנק ולהעניק שירותי מחשב לבנק.

(2) עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ פועלת כסוכנות ביטוח הנותנת שירותים בקשר לביטוחי הנכסים ולביטוחי החיים של מקבלי ההלוואות בבנק.

בשנת 2022 עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ, חברה בת בשליטה של הבנק, חתמה על ההסכם למכירת זכויותיה בקשר עם כל או חלק הפוליסות בתיק הביטוחים, בו עיר שלם שימשה כסוכן עבור לקוחות הבנק.

(3) ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ עסקה במתן שירותי ייעוץ וניהול תיקי השקעות בשנת 2014 - לא פעילה.

(4) ירושלים שוקי הון ניהול קרנות (1980) בע"מ עסקה בניהול קרנות נאמנות. בשנת 2006 נמכרה פעילות קרנות הנאמנות - לא פעילה.

(5) ירושלים חיתום והנפקות בע"מ עסקה בתחום חיתום להנפקות, החברה קיבלה החלטה על הפסקת פעולתה כחתם ועברה במרשם החתמים למעמד "לא פעיל".

(6) החברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ עוסקת בהחזקת מניות של חברות פרטיות, המוחזקות כבטוחה לאשראי שניתן ע"י בנק ירושלים - לא פעילה.

(7) ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ (חברה בת בשליטה ובעלות מלאה של הבנק) פועלת לגיוס מקורות בדרך של הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים לציבור, עבור הבנק. בשנת 2023 חברת מימון והנפקות (2005) גייסה כ- 1,425 מיליוני ש"ח ע.נ באמצעות הנפקת תעודות התחייבות.

לפרטים ראה [ביאור 20 - אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים](#).

(8) תמר אריאל קפיטל בע"מ פועלת כתאגיד עזר של הבנק, מיום הקמת פעילות החברה הינה בתחום האשראי הצרכני והבנק העביר את מלוא הזכויות הקשורות לפעילות האשראי הצרכני.

ביאור 15 – בניינים וציוד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סך הכל	עלויות חכנה	ציוד, ריהוט וכלי רב	בניינים ומקרקעין (5)	
עלות הנכסים (2)				
773.4	632.8	66.9	73.7	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
121.6	117.5	0.4	3.7	תוספות (4)
-	-	-	-	גריעות
895.0	750.3	67.3	77.4	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
122.0	121.0	0.2	0.8	תוספות (4)
(0.5)	(0.5)	-	-	גריעות
1,016.5	870.8	67.5	78.2	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
פחת והפסדים מירידת ערך				
583.8	470.2	61.8	51.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
78.7	73.7	1.7	3.3	פחת לשנה
-	-	-	-	גריעות
662.5	543.9	63.5	55.1	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
89.4	84.7	1.3	3.4	פחת לשנה
(0.5)	(0.5)	-	-	גריעות
751.4	628.1	64.8	58.5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
הערך בספרים				
189.6	162.6	5.1	21.9	ליום 31 בדצמבר 2022
232.5	206.4	3.8	22.3	ליום 31 בדצמבר 2023
265.1	242.7	2.7	19.7	ליום 31 בדצמבר 2024
	24.2	7.2	9.8	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-1 ליום 31 בדצמבר 2024
	24.3	7.3	9.8	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-1 ליום 31 בדצמבר 2023

(1) כולל שיפורים במושכר.

(2) בבעלות הבנק וחברות הבנות רכוש שעלותו 504.0 מיליוני ש"ח במאוחד, ו-117.1 מיליוני ש"ח בבנק (2023 - 437.4 מיליוני ש"ח, ו-69.0 מיליוני ש"ח בהתאמה) שהופחת במלואו והוא עדיין בשימוש.

(3) כולל עלויות לצריכת חומרים ושירותים הקשורים לפיתוח התוכנה.

(4) לרבות הוצאות שהונחו בנין שכר עבודה בסך 19.2 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 - 16.1 מיליוני ש"ח).

(5) אין לבנק זכויות שטרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין.

ביאור 15 – בניינים וציוד (המשך)

מידע בגין חכירות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
א. הוצאות בגין חכירות			
18.0	20.5	20.7	הוצאות בגין חכירות תפעוליות
-	-	-	גריעות
1.0	1.7	1.8	הוצאות חכירה משתנות
-	-	-	הכנסות בגין חכירות משנה
19.0	22.2	22.5	סך הכל הוצאות בגין חכירות

ב. מידע נוסף על חכירות

18.7	21.7	21.9	תזרים מזומנים ששולמו בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
30.8	21.4	6.5	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
11.2	9.8	9.6	יתרת תקופה (משוקללת ממוצעת בשנים) בגין חכירות תפעוליות
1.50%	1.60%	1.60%	ריבית היוון משוקללת ממוצעת בגין חכירות תפעוליות

ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2024		
תזרימי		תזרימי		תזרימי		
התחייבות	מזומנים לא מהוונים	התחייבות	מזומנים לא מהוונים	התחייבות	מזומנים לא מהוונים	
בגין חכירה	בגין חכירה	בגין חכירה	בגין חכירה	בגין חכירה	בגין חכירה	
14.0	14.8	19.5	19.5	18.6	19.4	עד שנה
13.7	14.5	17.8	17.8	16.0	18.1	מעל שנה עד שנתיים
12.3	13.0	15.3	15.4	12.1	12.6	מעל שנתיים עד 3 שנים
10.4	11.0	11.2	11.2	11.9	11.9	מעל 3 שנים עד 4 שנים
9.6	10.3	11.6	11.6	11.6	11.6	מעל 4 שנים עד 5 שנים
69.8	77.3	58.0	66.3	49.6	57.7	מעל 5 שנים
129.8	140.9	133.4	141.8	119.8	131.3	סך הכל

הבנק מתקשר במהלך העסקים הרגיל בחוזה חכירה נדל"ן (כגון שטחי משרדים וסניפים), וציוד מסוגים שונים (כגון ציוד וקווי תקשורת). חוזה החכירה העיקריים הינם הסדרים בהם התאגיד הבנקאי הינו חוכר בחכירות תפעוליות, לתקופת חכירה ממוצעת משוקללת של כ-12.6 שנים וכ-12.5 שנים, לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 בהתאמה.

החכירות התפעוליות פוקעות בעיקר במהלך 7 השנים הבאות, כאשר החכירה הארוכה ביותר פוקעת בשנת 2042. שיעור ההיוון הממוצע המשוקלל המשמש לחישוב הערך הנוכחי של תשלומי החכירה המינימליים העתידיים הינו 1.6%.

לצורך חישוב ההתחייבות מעריך הבנק כי האופציות שבחוזה החכירות יתממשו. במרבית חוזה החכירה, תשלומי החכירה המשתנים צמודים למדד המחירים לצרכן (מדד בסיס 1993).

ביאור 16 – נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

לימים 31 בדצמבר, 2024 ו-31 בדצמבר, 2023 לא נכללו במאזן הבנק נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין.

ביאור 17 – נכסים אחרים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
69.0	67.1	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
44.8	90.7	עודף מקדמות ששולמו
4.6	14.1	הוצאות מראש והכנסות לקבל
13.0	9.6	הוצאות הנפקת אגרות חוב ⁽²⁾
130.2	116.6	נכסי זכות שימוש בגין חכירות תפעוליות ⁽³⁾
4.0	4.5	חייבים אחרים ויתרות חובה
265.6	302.6	סך כל הנכסים האחרים

⁽¹⁾ למידע נוסף ראה [ביאור 8 – הפרשה למיסים על הרווח](#)

⁽²⁾ הוצאות הנפקה של אגרות חוב מופחתות בשיטת הריבית האפקטיבית.

⁽³⁾ למידע נוסף ראה [ביאור 15 – בניינים וציוד](#)

ביאור 18 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
		בישראל לפי דרישה
1,465.1	1,889.7	אינם נושאים ריבית
594.1	534.2	נושאים ריבית
2,059.2	2,423.9	סה"כ לפי דרישה
14,419.9	15,362.5	לזמן קצוב
16,479.1	17,786.4	סה"כ פיקדונות הציבור⁽¹⁾
		* מזה:
13,179.0	13,979.5	פיקדונות של אנשים פרטיים
1,603.2	1,958.1	פיקדונות של גופים מוסדיים
1,696.9	1,848.8	פיקדונות של תאגידים ואחרים
		ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד (תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח)
		עד 1
7,920.4	8,648.8	מעל 1 עד 10
5,232.4	5,716.9	מעל 10 עד 100
1,560.9	1,621.9	מעל 100 עד 500
802.3	986.0	מעל 500
963.1	812.8	
16,479.1	17,786.4	סה"כ

⁽¹⁾ נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 מסך יתרת פיקדונות הציבור לזמן קצוב עם אופציה למשיכה מוקדמת (זמינים למשיכה) בהתראה של 7/35/60 ימים.

ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	בישראל
		בנקים מסחריים
-	1.7	פיקדונות לפי דרישה
14.3	10.1	פיקדונות לזמן קצוב
		בנקים מרכזיים
182.5	36.0	פיקדונות לזמן קצוב ⁽¹⁾
196.8	47.8	סך כל פיקדונות מבנקים

⁽¹⁾ לפרטים נוספים ראה [ביאור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות](#).

ביאור 20 – אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. ההרכב

31 בדצמבר		שיעור תשואה פנימי		משך חיים ממוצע בשנים	באחוזים
2023	2024				
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:					
350.7	9.8	5.09%	2.02	במטבע ישראלי לא צמוד	
3,112.6	2,712.2	0.57%	1.77	במטבע ישראלי צמוד מדד	
3,463.3	2,722.0	סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים			
מזה: כתבי התחייבות נדחים (שאינם מותנים)					
-	-				
208.8	214.2	מזה: כתבי התחייבות נדחים מותנים			

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

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

ב. פרטים נוספים

- א. ביום 22 בינואר, 2024 פדתה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ פדיון סופי ומלא של סדרה 3 (ניירות ערך מסחריים) בסך של כ- 333.1 מיליוני ש"ח.
- ב. ביום 31 במאי, 2024 פדתה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ פדיון סופי ומלא של אגרות חוב (סדרה י"ג) בסך של כ- 224.2 מיליוני ש"ח.
- ג. ביום 24 ביוני, 2024 אימץ דירקטוריון הבנק תכנית רכישה, לפיה רשאי הבנק לרכוש אגרות חוב שהנפיקה חברת הבת של הבנק, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ (להלן בסעיף זה: "החברה הבת"), וזאת מכל אחת מסדרות אגרות החוב אשר הנפיקה חברת הבת עד להיקף של 100 מיליון ש"ח ע.ג. בהתאם לתכנית שפורסמה בהמשך לאימוץ התכנית על-ידי הדירקטוריון, ביום 30 ביוני, 2024 רכש הבנק בעסקה אחת מחוץ לבורסה 100 מיליון ש"ח ע.ג. אגרות חוב (סדרה י"ח) שהונפקו על-ידי החברה הבת, המהוות 12.42% מסך ניירות הערך מסדרה זו (נכון למועד הרכישה כאמור, החזיק הבנק בסדרה זו 163 מיליון ש"ח ע.ג. המהוות 20.25% מסך ניירות הערך בסדרה). תמורת הרכישה הסתכמה בסך של כ- 103.1 מיליוני ש"ח.
- ד. ביום 21 בינואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, ביצעה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ הרחבה לסדרה יט' בסך של כ- 232.8 מיליוני ש"ח ע.ג. ובתמורה כוללת (ברוטו) כ- 246.7 מיליוני ש"ח.

ביאור 21 – התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

יתרה ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
133.4	119.8	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ⁽¹⁾
5.9	4.5	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית ⁽²⁾
26.3	26.6	הכנסות מראש
17.2	17.0	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
11.1	6.9	זכאים בגין רכוש קבוע
44.0	49.7	משכורות ונלוות לשלם
2.9	3.8	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים
70.4	105.9	זכאים אחרים ויתרות זכות
311.2	334.2	סך הכל התחייבויות אחרות

⁽¹⁾ למידע נוסף ראה [ביאור 15 – בנינים וציוד](#).

⁽²⁾ ראה גם [ביאור 22 – זכויות עובדים](#).

ביאור 22 – זכויות עובדים

להלן פירוט עיקרי הזכויות וההטבות המגיעות לעובדים:

א. פיצויי פרישה

העתודה לפיצויי פרישה הכלולה במאזן, ביחד עם תשלומים בגין פוליסות ביטוח, מכסים את ההתחייבות לתשלום פיצויי פרישה לעובדים. הסכומים שהופקדו על ידי הבנק והחברות הבנות שלו בחברות ביטוח במסגרת תוכנית אישית לביטוח מנהלים אינם כלולים במאזן, מאחר ואינם נמצאים בשליטתו של הבנק. משיכת כספי היעודה מותנית בקיום הוראות חוק פיצויי פיטורין.

לחלק מעובדי התחייב הבנק להעביר לבעלותם עם סיום עבודתם מכל סיבה את מרכיב פיצויי הפיטורים שבקופות גמל מוכרות (לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין). לעובדים אלה לא נדרש הבנק להשלים את ההפרש שבין המשכורת האחרונה של העובדים מוכפלת במספר שנות העבודה, לבין הסכום שנצבר לזכותם בקופות האמורות ולכן בעתודה לפיצויי פרישה וכן ביעודה לפיצויים לא כלולים סכומים בגין עובדים אלה.

ליום 31 בדצמבר, 2024 יתרת עודף העתודה לפיצויי פרישה על היעודה (נכללה בסעיף התחייבויות אחרות) עמדה על 4.5 מיליוני ש"ח (2023 – 5.6 מיליוני ש"ח), לפרטים נוספים ראה בהמשך הביאור.

ב. עתודה למענק יובלות

עובדי הבנק וחברות הבנות זכאים, בהגיעם לוותק מסוים, למענק מיוחד ("מענק יובלות"). בדוחות הכספיים נכללו הפרשות למענקי יובלות שיתרתן: 4.5 מיליוני ש"ח (2023 – 4.3 מיליוני ש"ח), בסעיף "משכורות ונלוות לשלם" במסגרת "התחייבויות אחרות".

ג. חופשה

עובדי הבנק והחברות הבנות זכאים על פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. יתרת ההפרשה לחופשה לתאריך המאזן מסתכמת ב-8.5 מיליוני ש"ח (2023 – 7.0 מיליוני ש"ח) והיא נכללת בדוחות הכספיים בסעיף "משכורות ונלוות לשלם" במסגרת "התחייבויות אחרות".

ד. זכויות אחרות

עובדי הבנק וחברות הבנות זכאים להטבות נוספות (כגון: מענק הסתגלות ושי לחג ולא כולל תגמול המשתנה). בדוחות הכספיים נכללו הטבות אלו שיתרתן: 1.9 מיליוני ש"ח (2023 – 1.4 מיליוני ש"ח), בסעיף "משכורות ונלוות לשלם" במסגרת "התחייבויות אחרות". ככלל עובדי הבנק ובכללם חברי ההנהלה אינם זכאים לפיצויים מוגדלים בעת פרישה.

מדיניות תגמול לנושאי משרה לשנים 2023-2025

ביום 27 באוקטובר, 2022, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר המלצת ועדת תגמול, מדיניות תגמול חדשה לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025 (להלן: "מדיניות התגמול הקיימת לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה"), בהתאמה להוראות 301 A. המדיניות דנה בתנאי התגמול של עובדי הבנק ועובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה, כולל תגמול קבוע (ובכלל זה רכיב השכר ותנאים נלווים) ותגמול משתנה והיא חלה מיום 1 בינואר 2023 למשך תקופה של שלוש שנים (2023-2025).

מדיניות התגמול הקיימת לנושאי משרה ומדיניות התגמול הקיימת לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה, יקראו להלן ביחד: "מסמכי מדיניות התגמול הקיימים". יצוין, כי על פי מסמכי מדיניות התגמול הקיימים דירקטוריון הבנק, יבחן מעת לעת, בין היתר, באמצעות ועדת התגמול את מסמכי מדיניות התגמול הקיימים ואת הצורך בהתאמתם לקבוע בחוק החברות, לעניין נושאי משרה, ולהוראה 301 A יוודא שהסמכי התגמול הקיימים ומנגנון התגמול מיושמים על פי המדיניות והנהלים באופן הולם. בכלל זה, יוודא הדירקטוריון כי תמריצי התגמול שנקבעו במסמכי מדיניות התגמול הקיימים אינם מעודדים חריגה ממגבלות הסיכון של הבנק וממדיניות ההון של הבנק. בנוסף, ועדת התגמול תוודא, אחת לשנה, ביצוע בדיקה של מנגנון התגמול ותפעולו אשר תיבחן, בין היתר, עמידת מנגנון התגמול במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון.

מדיניות תגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה לשנים 2023-2025

ביום 27 באוקטובר, 2022, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר המלצת ועדת תגמול, מדיניות תגמול חדשה לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025 (להלן: "מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה"), בהתאמה להוראות 301 A. המדיניות דנה בתנאי התגמול של עובדי הבנק ועובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה, כולל תגמול קבוע (ובכלל זה רכיב השכר ותנאים נלווים) ותגמול משתנה (תגמול שנתי משתנה, מענק מיוחד בקשר לעסקה מיוחדת), ומענק מצטיינים ותנאי פרישה, והיא חלה מיום 1 בינואר 2023 למשך תקופה של שלוש שנים (2023-2025).

מדיניות התגמול לנושאי משרה ומדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה, יקראו להלן ביחד: "מסמכי מדיניות התגמול הקיימים". יצוין, כי על פי מסמכי מדיניות התגמול הקיימים דירקטוריון הבנק, יבחן מעת לעת, בין היתר, באמצעות ועדת התגמול את מסמכי מדיניות התגמול הקיימים ואת הצורך בהתאמתם לקבוע בחוק החברות, לעניין נושאי משרה, ולהוראה 301 A יוודא שהסמכי התגמול הקיימים ומנגנון התגמול מיושמים על פי המדיניות והנהלים באופן הולם. בכלל זה, יוודא הדירקטוריון כי תמריצי התגמול שנקבעו במסמכי מדיניות התגמול הקיימים אינם מעודדים חריגה ממגבלות הסיכון של הבנק וממדיניות ההון של הבנק. בנוסף, ועדת התגמול תוודא, אחת לשנה, ביצוע בדיקה של מנגנון התגמול ותפעולו אשר תיבחן, בין היתר, עמידת מנגנון התגמול במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון.

2. הגופים המפקחים על התגמול בבנק

למועד אישור דוח זה, ועדת הביקורת המשמשת גם כוועדת התגמול של הדירקטוריון הנה הגוף העיקרי המפקח על נושא התגמול בבנק ותפקידיה לעניין זה הן כמוגדר וכמפורט בחוק החברות, בהוראה 301 A, ובמסמכי מדיניות התגמול הקיימים. הרכב ועדת הביקורת של הבנק המשמשת כאמור גם כוועדת תגמול כולל את חברי הדירקטוריון הבאים: ש. אשל (יו"ר) (ד"ר צ), ר. ארד (ד"ר צ), מ. אופיר וינשטיין (ד"ר צ), א. שנצר (דירקטור), י. נרדי (דירקטור), א. פרנק (ד"ר צ) (מטעמי נוחות, ועדת הביקורת בתפקידה כוועדת התגמול תקרא להלן: "ועדת התגמול"). ועדת התגמול והדירקטוריון הסתייעו בייעוץ משפטי חיצוני אשר סייעו בסקירת ההוראות הרלוונטיות מהוראות הפיקוח על הבנקים, וחוק החברות ובגיבוש מסמכי מדיניות התגמול הקיימים.

מדיניות התגמול לנושאי משרה חלה גם על הדירקטורים בבנק (למועד אישור דוח זה, מכהנים בבנק עשרה דירקטורים, לרבות יו"ר הדירקטוריון) ונושאי משרה אחרים שאינם דירקטורים (למועד אישור דוח זה, מכהנים אחד עשרה נושאי משרה בבנק שאינם דירקטורים, לרבות המנכ"ל).

3. תכנון ומבנה תהליכי התגמול

מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה חלה, למועד אישור דוח זה, גם על שני עובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה בהתאם לחוק החברות והוגדרו כעובדים מרכזיים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301A.

מאפייני יעדי מסמכי מדיניות התגמול:

א. מטרת מסמכי מדיניות התגמול הקיימים הינה, בין היתר, לקבוע כללים לאופן תגמול נושאי המשרה, העובדים והעובדים המרכזיים שאינם נושאי המשרה בבנק המתאמים לתוכניות האסטרטגיות הרב שנתיות של הבנק, תכניות העבודה של הבנק, עמידה ביעדים הפיננסיים האסטרטגיים של הבנק הנקבעים מעת לעת בדיוני האסטרטגיה של הבנק, רווחיות הבנק ותנאי השוק בראייה ארוכת טווח וזאת תוך התחשבות ואיזון ראויים בין הרצון ליצור תמריצים ראויים להשגת יעדי הבנק בטווח הקצר והארוך, שיפור ביצועי הבנק ויצירת ערך לבעלי מניותיו והגברת תחושת ההזדהות עם הבנק ופעילותו.

מסמכי מדיניות התגמול הקיימים נערכו בהתחשב בשיקולים כלל ארגונים כגון, עלויות התגמול בכללותו, ובפערי התגמול הרצויים בין הדרגים השונים בבנק, שיפור יחסי היעילות בבנק תוך מתן דגש על מיתון העלויות הקבועות בבנק, גודלו של הבנק והיקף פעילותו לבין הרצון להבטיח עמידה במדיניות ניהול הסיכונים של הבנק. מדיניות התגמול תיושם תוך עמידה בעקרונות היסוד של חוק החברות, והבנק יפעל על פי שיקולים עסקיים, בין היתר, במטרה להשיא את רווחי הבנק, לטובת כלל בעלי העניין בבנק.

ב. רכיבי התגמול המפורטים במסמכי מדיניות התגמול הקיימים כוללים:

* **תגמול קבוע** - רכיב זה נועד לתגמל את נושאי המשרה, העובדים והעובדים המרכזיים עבור הזמן המושקע על ידם בביצוע תפקידים ולשמרם לאור כישוריהם, הידע והמומחיות שלהם, התואמים את צרכי הבנק וכן לאפשר גיוס כוח אדם איכותי לבנק; רמת השכר תקבע, על ידי האורגנים המוסמכים בבנק, תוך התחשבות בהשכלה, כישורים, מומחיות, ניסיון מקצועי הישגים, תפקיד, תחומי אחריות והסכמי שכר קודמים שנחתמו והיחס בין תנאי כהונה אלה לתנאי כהונה והעסקה של שאר עובדי הבנק. רכיבי התגמול הקבוע כוללים: פרמטרים לקביעת המשכורת החדשית של עובדים, עובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה ונושאי המשרה וכן קביעת תקרת המשכורת החדשית של יו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל, נושא משרה ממלא מקום מנכ"ל (ככל שיימונה), נושא משרה בכיר למנכ"ל ו/או משנה למנכ"ל ו/או סמנכ"ל, נושא משרה חבר הנהלה ונושא משרה שאינו חבר הנהלה;

פירוט התנאים הנלווים; מענק חתימה במקרים מיוחדים, המצדיקים זאת, לנושא משרה חדש בבנק המוגבל לשנת העבודה הראשונה בגובה של עד שתי משכורות חודשיות.

* **תגמול משתנה** - התגמול המשתנה נועד בין היתר לעודד ולהגביר את המוטיבציה של העובדים, עובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה ונושאי המשרה (למעט יו"ר) לפעול למען השגת מטרות הבנק ויעדיו, כולל עמידה בתוכנית האסטרטגית הרב שנתית ובתוכנית העבודה השנתית לשנה הרלוונטית הנגזרת מהתוכנית האסטרטגית, והכל בראייה ארוכת טווח, תוך יצירת זהות אינטרסים בינם לבין הבנק ובעלי מניותיו ותוך עמידה במדיניות ניהול הסיכונים של הבנק. יובהר כי הענקת התגמול המשתנה אינו מהווה חלוקת רווחים לנושאי המשרה ולעובדי הבנק אלא המענק מותנה בביצועים כאמור כלי לשיפור ביצועי הבנק תוך יצירת ערך לבעלי המניות, התגמול המשתנה מורכב ממענק שנתי משתנה ומהענקת מענקים מיוחדים. ככלל, המענק השנתי המשתנה יתבסס על סל מדדים המורכב מעמידה ביעדים האישיים, ביצועי היחידה בבנק עליו נמנה נושא המשרה וביצועי הבנק בכללותו וכמפורט בסעיף 5(ג) להלן. במדיניות התגמול לנושאי משרה נקבעה תקרת מענק שנתי משתנה למנכ"ל, ולכל יתר נושאי המשרה האחרים. כמו כן, המדיניות מאפשרת להעניק מענק משתנה מיוחד נוסף בקשר להשלמת עסקה מיוחדת בשנת המענק (להלן: "מענק מיוחד בקשר לעסקה מיוחדת"), אשר הוגדרה מראש כעסקה אסטרטגית, מהותית וחריגה הצפויה להניב רווח כלכלי וחשבונאי בשנת המענק, וזאת במטרה לתגמל את נושאי המשרה (למעט יו"ר) והעובדים כביטוי להערכה ותרומתם להשלמת העסקה. המענק המיוחד אינו כפוף לעמידה בתנאי הסף של עמידה בשיעורי תשואה מינימליים אך כפוף לעמידה ביחס הלימות ההון. בנוסף, הענקת המענק המיוחד האמור, למי מנושאי המשרה או העובדים, לרבות סכום המענק המיוחד לכלל העובדים ונושאי המשרה, מסור לשיקול דעתם הבלעדי של ועדת התגמול והדירקטוריון. בכל מקרה הסכום אשר ישולם לא יעלה על הסכום המקסימלי של תגמול משתנה בשיקול הדעת המותר לתשלום על פי כל דין [3 משכורות חודשיות]. בנוסף, מדיניות תגמול נושאי המשרה מאפשרת לוועדת התגמול והדירקטוריון, בהתאם לשיקול דעתם הבלעדי, להעניק מענק הוקרה לנושאי המשרה (למעט יו"ר) לאחר השלמת 10 שנות עבודה מלאות ורצופות בבנק ולאחר השלמת 10 שנות עבודה מלאות ורצופות נוספות בבנק (20 שנה במצטבר), בגובה 50% מהמשכורת החדשית של נושא המשרה בעת במועד תשלום המענק, כביטוי להוקרה והערכה לנאמנות נושא המשרה לבנק ורצון הבנק לתמרץ את נושא המשרה להמשיך ולפעול למען השגת יעדי הבנק, מענק זה, ככל שישולם לנושא המשרה, יהא בנוסף לתגמול השנתי המשתנה וליתר המענקים המפורטים במדיניות תגמול נושאי המשרה וזאת ללא תלות בעמידה בתנאיהם ולרבות תנאי הסף שנקבעו במדיניות למענקים אלו ויסווג כמענק בשיקול דעת. בהתאם למדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים עובד יהא זכאי למענק חד פעמי בגובה של עד משכורת חודשית אחת מגולמת בגין תקופת עבודה רציפה בבנק של 17 שנות עבודה (מענק ותק).

ביאור 22 - זכויות עובדים (המשך)

* **תשלומים בגין סיום העסקה** – במקרה של פיטורים של נושאי המשרה ועובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה הם יהיו זכאים לשיעור של 100% פיצויי פיטורים, אלא אם כן, הסכם ההעסקה של נושא המשרה או העובדים המרכזיים שאינם נושאי משרה כוללים הוראה לפיה חל סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963 ובמקרה זה תחול הוראה זו. במקרה של פיטורי נושא משרה אשר לא נכללת בהסכם ההעסקה הוראה לפיה סעיף 14 חל, הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, רשאי לקבוע כי ישוחררו לזכות נושא המשרה כל הכספים שהצטברו לזכותו על חשבון פיצויי פיטורים אשר עולים על 100% פיצויי פיטורים.

תקופת הודעה מוקדמת – על פי מדיניות התגמול לנושאי משרה: יו"ר – עד 3 חודשים, מנכ"ל – עד 6 חודשים, נושא משרה – עד 3 חודשים. כמו כן, ניתן בהסכמת נושא המשרה ו/או לבקשתו לקצר את תקופת ההודעה המוקדמת בכפוף לאישור ועדת תגמול והדירקטוריון וזאת בהתאם לתנאים המפורטים במדיניות; מענק הסתגלות (מותנה באי תחרות) בתנאים הקבועים במסמכי המדיניות: יו"ר – עד 3 משכורות חודשיות, מנכ"ל – עד 6 משכורות חודשיות, נושא משרה עד 3 משכורות חודשיות. הדירקטוריון, בהתאם להמלצת ועדת התגמול, תוכל לפטור, מנימוקים מיוחדים, את המנכ"ל מאי תחרות בפועל בתקופת הסתגלות של עד חודש אחד. כמו כן, ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להאריך את תקופת אי התחרות של נושא משרה לתקופה נוספת של עד שלושה חודשים.

* בהתאם להוראה A 301 תגמולים בגין סיום העסקה של נושא משרה מעבר לקבוע בתנאי העסקה של כלל עובדי הבנק, ייקחו בחשבון את הביצועים בפועל על פני זמן וסיבת סיום העסקה ויסווגו בהתאם כתגמול משתנה ויהיו כפופים להסדרי דחיית תשלומים מעבר למועד העזיבה על פני תקופה מינימאלית שלא תפחת מ-3 שנים. על פי מדיניות התגמול לנושאי משרה נקבע כי מענק הסתגלות עד לגובה של 3 משכורות חודשיות יסווג כתגמול קבוע.

* במסמכי מדיניות התגמול הקיימים נקבעה האפשרות, להפחית את התגמול המשתנה בהתאם לשיקול דעת הדירקטוריון לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול.

* במסמכי מדיניות התגמול הקיימים נקבעה התניה שלפיה עובד מרכזי שאינו נושא משרה ונושא המשרה ישיב לבנק, בתנאים המפורטים במדיניות, סכומים ששולמו לו כחלק מתנאי הנהונה והעסקה, אם שולמו לו על בסיס נתונים שהתבררו כמותיים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים של הבנק. כמו כן, הוספה התניה כי כל תגמול משתנה יוענק וישולם בכפוף להתניה שהינו בר השבה בהתקיימותם של קריטריונים מוגדרים הקבועים במסמכי מדיניות התגמול הקיימים. בהתייחס לעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה תקופת ההשבה תהיה קצובה ל-5 שנים ממועד הענקת התגמול המשתנה. לגבי עובדים מרכזיים שהינם נושאי משרה כהגדרתם בחוק החברות, תוארך תקופת ההשבה בשנתיים נוספות בהתקיים התנאים הקבועים בהוראה. דירקטוריון הבנק לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, יהיה רשאי להאריך את תקופת ההשבה, מעבר לשנתיים הנוספות, ככל שהחקירה הרלוונטית טרם הסתיימה וטרם התבררה מידת אחריותו של נושא המשרה או העובד המרכזי שאינו נושא משרה.

4. תיאור הדרכים בהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול:

- א. הסיכונים העיקריים אותם הבנק מביא בחשבון בעת יישום מדדי תגמול (remuneration measures) הנם אלה הקבועים במסמך "התיאבון לסיכון" של הבנק הכוללים, בין השאר, סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים ונזילות, סיכונים תפעוליים (כולל סיכונים מערכות מידע וסייבר) וסיכונים ציוד והלבנת הון.
- ב. במטרה ליצור מבנה תמריצים מאוזן ולמנוע נטילת סיכונים מעבר לתאבון הסיכון נקבעו, במסמכי מדיניות התגמול הקיימים, מספר דרכים שבהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול, כמפורט להלן:
 - נקבעה תקרת מענק שנתי במונחים של מספר משכורות חודשיות ממוצעות לכל אחד מנושאי המשרה ועובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה באופן אישי; כמו כן, נקבעה תקרה לכלל נושאי המשרה ותקרה לכלל העובדים (שאינם עובדי נוסטרן, חדר מסחר) והעובדים המרכזיים.
 - בהתאם להוראה A 301 נקבעו יחסים בין התגמול המשתנה לתגמול הקבוע, כך שבכל מקרה התגמול המשתנה לנושא המשרה ולעובד מרכזי שאינו נושא משרה לא יעלה על 100% מעלות השכר עבור כל נושא משרה. למרות זאת, בתנאים חריגים ובכפוף להוראות כל דין, הבנק יהיה רשאי לקבוע שהתגמול המשתנה המרבי יגיע ל-200% מהתגמול הקבוע וזאת בכפוף לקיום הכללים הקבועים בהוראות 301A וקבלת החלטה מנומקת של הדירקטוריון.
 - בהתאם למסמכי מדיניות התגמול הקיימים, עמידה ביעדים האישיים שיקבעו לנושאי המשרה יכללו בין היתר בחינה של עמידה בתאבון הסיכון של הבנק כפי שיקבע על ידי הדירקטוריון, עמידה במדדי סיכון של הבנק לרבות ציוד לחוקים ולהוראות רגולטוריות, עמידה בתשואה להון, מדדי ציוד ודוחות ביקורת, ביצועי אשראי, ביצועי פיקדונות.

יצוין, כי מדיניות התגמול קובעת כללים לאופן תגמול המותאם לתוכניות האסטרטגיות של הבנק, תוכניות העבודה של הבנק, עמידה ביעדים הפיננסיים האסטרטגיים של הבנק, רווחיות הבנק ותנאי השוק בראייה ארוכת טווח תוך התחשבות ואיזון ראויים בין הרצון ליצור תמריצים ראויים לנושא המשרה להשגת יעדי הבנק בטווח הקצר והארוך, שיפור ביצועי הבנק ויצירת ערך לבעלי מניותיו, והגברת תחושת ההזדהות של נושאי המשרה עם הבנק ופעילותו. כמו כן, דירקטוריון הבנק, יבחן מעת לעת, בין היתר, באמצעות ועדת התגמול, את מסמכי מדיניות התגמול הקיימים ואת הצורך בהתאמתם לקבוע בחוק החברות לעניין נושאי משרה וכן הוראה A 301 וחוק תגמול לנושא משרה בתאגידים פיננסיים ויודא שהסכמי התגמול ומנגנון התגמול מיושמים על פי מסמכי המדיניות והנהלים באופן הולם. במהלך שנת 2020 בחנו ועדת התגמול ולאחריה הדירקטוריון את מסמכי מדיניות התגמול הקיימים וכתוצאה מבחינה זו עדכן הדירקטוריון את מסמכי מדיניות התגמול הקיימים באופן שניתן יהיה להעניק מענק מיוחד בקשר לעסקה מיוחדת (בכפוף לאישור האסיפה הכללית). בתחילת שנת 2022 בחנו ועדת התגמול ולאחריה הדירקטוריון את מסמכי מדיניות התגמול הקיימים וכתוצאה מבחינה זו עדכן הדירקטוריון את מסמכי מדיניות התגמול הקיימים באופן שנקבעו כללים להענקת תגמול משתנה לחדר מסחר, עובדי הנוסטרו ופריפיד. הדירקטוריון יודא שהתגמולים בפועל על פי מסמכי מדיניות התגמול, מדדי הסיכון ותוצאות מדדי הסיכון עקביים עם המנגנון המתוכנן, ויבצע בהם התאמות על פי הצורך. בכלל זה, יודא הדירקטוריון כי תמריצי התגמול שנקבעו במסמכי מדיניות התגמול הקיימים אינם מעודדים חריגה ממגבלות תיאבון הסיכון וממדיניות ההון של הבנק.

ג. הדרכים בהן מובאים הסיכונים בחשבון בעת קביעת התגמול המשתנה הן מעצם קביעת התקרות השונות לגובה התגמול המקסימאלי; כמו כן, מובאים הסיכונים בחשבון בדרך של הפחתת התגמול במקרים של אי עמידה במדדי הסיכון.

5. הקשר בין ביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול:

א. תשלום המענק השנתי המשתנה מותנה בעמידה בשני תנאי סף מצטברים:

- עמידה בשיעורי תשואה כדלקמן: שנת 2023 - 8.00%; שנת 2024 - 8.25%; שנת 2025 - 8.5% (להלן: "שיעור תשואה מינימאלי").

- עמידה ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים בשנת המענק ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון.

למרות האמור לעיל, ככל שיחול שינוי חיצוני (אקסוגני) משמעותי המשפיע על הבנק, כגון שינוי ברגולציה או במשתני מקרו משמעותיים, ניתן יהיה לבצע התאמה לקריטריונים בכל עת, כגון, בתנאי הסף, בתקרת המענק השנתי המשתנה לכל נושאי המשרה ובתקרות המענק השנתי המשתנה למי מנושא המשרה, ככל שוועדת התגמול והדירקטוריון יאשר זאת בהחלטה מנומקת שתתקבל על ידם. "שיעור התשואה" משמעו- רווח כולל כמדווח בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ביחס להון עצמי ממוצע [כהגדרתו בהוראות המפקח על הבנקים- הוראות הדיווח לציבור, הוראה מס' 620]. למרות האמור לעיל, הדירקטוריון בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי יהיה זכאי לנטרל משיעור התשואה, לצורך חישוב המענק, בהיקף ובאופן שיחליט, רווחים/הפסדים שמקורם באירועים חד פעמיים, רווחי/הפסדי ההון ואחרים, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, במועד אישור תוכנית העבודה השנתית של הבנק ו/או בתום השנה הקלנדרית בה הוכרו בדוחות הכספיים. החלטת הדירקטוריון תהא סופית ומחייבת.

למען הסר ספק, הרווח הכולל לצורך חישוב המענק יהיה לאחר קיזוז של ההוצאות בגין תשלום מענק למנכ"ל, לנושאי המשרה ולעובדים ולרבות לעובדים המרכזיים שאינם נושאי משרה ולאחר לקיחה בחשבון של ההוצאות בגין אופציות לנושאי משרה (ולכל גורם אחר, אם וככל שקיימים או שיהיו), כפי שאלו רשומים או יירשמו בספרי הבנק. ככלל, המענק השנתי המשתנה לנושאי משרה ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה יתבסס על הענקת תגמול של עד שלוש משכורות חודשיות על פי שיקול דעת אשר יהיה מבוסס, בין היתר, על שילוב של הביצועים הבאים: ביצועי נושא המשרה, ביצועי היחידה בבנק שאליו נושא המשרה משתייך וביצועי הבנק בכללותו. בנוסף, יהיו ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להעניק לנושאי המשרה ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה מענק משתנה נוסף מעבר ל-3 המשכורות החודשיות האמורות עד לתקרת המענק השנתי שנקבע לנושא המשרה ולעובד המרכזי שאינו נושא משרה, על פי פרמטרים מדידים אשר יקבעו בסמוך לתחילת כל שנת מענק כאשר במדדים אלו יכללו יעדים שונים בהלימה לתוכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק ותוכניות העבודה השנתיות הנגזרות ממנה.

ג. הדרך בה סכומים בגין תגמול אישי קשורים לביצועים של הבנק בכללותו הנה על ידי קביעת תנאי הסף לתשלום המענק המשתנה וגובהו המקסימאלי של המענק שניתן להעניק; גובה התגמול האישי נקבע על פי עמידה ביעדים אישיים שנקבעו מראש בהלימה לתוכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק ותוכניות העבודה השנתיות הנגזרות ממנה ויעדים מדידים.

ביאור 22 - זכויות עובדים (המשך)

ג. התגמול המשתנה השנתי שיוענק לנושאי המשרה (למעט יו"ר) הינו בהלימה לעמידתם ביעדים שנקבעו להם הקשורים לביצועי התאגיד ולביצועי האישים של נושא המשרה, כדלקמן:

מנכ"ל:

- הענקה של עד 3 משכורות חודשיות על פי שיקול דעת אשר, יהיה מבוסס, בין היתר, על שילוב של ביצועי המנכ"ל וביצועי הבנק בכללותו.
 - בנוסף, ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להעניק למנכ"ל מענק שנתי משתנה נוסף, מעבר ל- 3 המשכורות לעיל עד לתקרת המענק השנתי המשתנה על פי פרמטרים מדידים אשר יקבעו בסמוך לתחילת כל שנת מענק על ידי הדירקטוריון לאחר אישור ועדת התגמול ובכפוף למגבלות ולכללים הקבועים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים הפיננסיים. יעדים אלו יכללו, בין היתר, עמידה בתשואה להון; עמידה ביחס הלימות ההון; עמידה ביחס יעילות; נזילות; ביצועי אשראי; עמידה במדדי סיכון; עמידה ביעדים אישיים- יעדים אשר נגזרים מהתוכנית האסטרטגית הרב שנתית ומתוכנית העבודה השנתית של הבנק.
- נושאי משרה:

- הענקה של עד 3 משכורות חודשיות על פי שיקול דעת אשר, יהיה מבוסס, בין היתר, על שילוב של ביצועי נושאי המשרה, ביצוע היחידה בבנק שאליו משתייך נושא המשרה וביצועי הבנק בכללותו.
- בנוסף, ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להעניק לנושא המשרה מענק שנתי משתנה נוסף, מעבר ל- 3 המשכורות לעיל עד לתקרת המענק השנתי המשתנה על פי פרמטרים מדידים אשר יקבעו בסמוך לתחילת כל שנת מענק על ידי ועדת התגמול ובכפוף למגבלות ולכללים הקבועים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים הפיננסיים. יעדים אלו יכללו, בין היתר, עמידה בתשואה להון; מדדי ציות ודוחות ביקורת; ביצועי אשראי; ביצועי פיקדונות ועמידה ביעדים האישיים- יעדים אשר נגזרים מהתוכנית האסטרטגית הרב שנתית ומתוכנית העבודה השנתית של הבנק.

ד. מדיניות התגמול לנושאי משרה כוללת אפשרות להעניק מענק בנסיבות מיוחדות לנושאי המשרה (למעט יו"ר) - ועדת התגמול והדירקטוריון, לאחר קבלת המלצת מנכ"ל הבנק (כאשר מדובר בנושא משרה שאינו המנכ"ל), רשאים להעניק מענק בנסיבות מיוחדות לנושאי המשרה כאמור לעיל בשנה בה שיעור התשואה בפועל נמוך משיעור התשואה המינימאלי אך לא פחות משיעור תשואה של 6.5% ובכפוף לעמידה ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי ההון. היקף המענק הכולל כאמור לעיל מוגבל לסכום לא מהותי שלא יעלה על 300,000 ש"ח תוך קביעת תקרה של עד משכורת אחת לנושא משרה.

ה. כמו כן, מדיניות התגמול לנושאי משרה כוללת אפשרות להענקת מענק מיוחד בקשר לעסקה מיוחדת (לנושאי המשרה כולל המנכ"ל ולמעט יו"ר), וכן אפשרות שבמידה והבנק עמד בשנה בה הושלמה העסקה המיוחדת, בתנאים שנקבעו לזכאות למענק מיוחד בקשר לעסקה מיוחדת, למעט עמידה ביחס הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחס הלימות ההון, ועדת התגמול ולאחריה הדירקטוריון יהיו רשאים לדחות את הענקת המענק המיוחד לתום השנה העוקבת, לשנה בה הושלמה העסקה המיוחדת (להלן: "השנה העוקבת") בכפוף לעמידה ביחס הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחס הלימות ההון בשנה העוקבת, ואם גם בשנה העוקבת לא תהיה עמידה ביחס הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחס הלימות ההון הזכאות תבטל. בכל מקרה הסכום אשר ישולם לנושא משרה לא יעלה על הסכום המקסימלי של תגמול משתנה בשיקול הדעת המותר לתשלום על פי כל דין [3 משכורות חודשיות].

ו. מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה מאפשרת להעניק בonus מצטיינים לעובדים ולעובדים מרכזיים באופן הבא (בתחילת כל שנה על המנכ"ל יהיה להציג לאישור ועדת התגמול את העקרונות לחלוקת בonus המצטיינים לעובדים ולעובדים מרכזיים):

מנכ"ל הבנק יהיה רשאי להעניק בonus מצטיינים לעובדים ולעובדים מרכזיים בסכום שלא יעלה על 2,500,000 ש"ח בתנאים הבאים:

- עד 65% מסכום הבonus יחולק לאורך שנת המענק על פי יעדים שיקבעו על ידי המנכ"ל במטרה להניע את העובדים להצטיינות, בכפוף לעמידה ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון.
 - יתרת סכום בonus המצטיינים תחולק אך ורק במקרה בו לא חולק תגמול שנתי משתנה מאחר והבנק לא עמד בתנאי הסף בכפוף לתנאים הבאים: שיעור תשואה שנתי באותה שנת מענק לא פחות משיעור תשואה של 6.5%;
- עמידה ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים בשנת המענק ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון; חלוקת יתרת סכום המענק תחולק לעד 20% מהעובדים והעובדים המרכזיים עד למשכורת חודשית אחת לעובד ולרבות לעובד מרכזי.

ביאור 22- זכויות עובדים (המשך)

בשנת 2022 עמד הבנק בתנאי הסף המזכים מתן מענק שנתי משתנה בהתאם למסמכי מדיניות התגמול הקיימים. במטרה לתת ביטוי למאמצי העובדים ונושאי המשרה ותרומתם המיוחדת בהשגת הרווחיות, החליט דירקטוריון הבנק ביום 24 בפברואר 2023, להעניק מענק שנתי משתנה בהתאם למדיניות התגמול. שיעור התשואה לצורך חישוב המענק עמד על 12.2%. בשנת 2023 עמד הבנק בתנאי הסף המזכים מתן מענק שנתי משתנה בהתאם למסמכי מדיניות התגמול הקיימים. ביום 12 במרץ 2024, לאחר מועד המאזן, החליט דירקטוריון הבנק להעניק מענק שנתי משתנה בהתאם למדיניות התגמול. שיעור התשואה לצורך חישוב המענק עמד על 11.3%.

6. הדרכים בהן הבנק מתאים את התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר

א. במסמכי מדיניות התגמול הקיימים נקבע הסדר לפריסת התגמול המשתנה (כולל תגמול משתנה של מענק מיוחד בקשר לעסקה מיוחדת), הסדר המחזק את ביסוס הרכיב המשתנה על ביצועים ארוכי טווח, ולפיו תשלום המענק המשתנה, כולל הסדר לפיו נכלל התגמול המשתנה שהוענק לנושא המשרה או עובד מרכזי שאינו נושא משרה אינו עולה על 40% מהתגמול הקבוע של אותו נושא משרה או עובד מרכזי שאינו נושא משרה, הפריסה והדחייה של התגמול המשתנה תהיה כדלקמן: 40% ממנו יידחה ויפרס על פני שנתיים לפני תשלומים שנתיים שווים ותשלומו של כל תשלום יותנה בעמידה בשיעור תשואה של 6.5% ומעלה לגבי השנה בה אמור להשתלם התשלום ובכך שלא יהיה במתן אותו חלק מהתגמול המשתנה הנדחה כדי לפגוע ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על בנקים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון. היה ובשנה מסוימת שיעור התשואה יהיה נמוך מ- 6.5% ו/או הבנק לא עמד ביחס הלימות ההון הנדרשים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון אזי התשלום הנדחה לא ישולם וידחה עד לשנה בה הבנק יעמוד בשיעור תשואה שלא יהיה נמוך מ- 6.5% וביחס הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון. אם בחלוף 5 שנים מהמועד המקורי בו התשלום הנדחה אמור היה להשתלם לא עמד הבנק בתנאים הנ"ל, יבוטל התשלום הנדחה הנ"ל ונושא המשרה או עובד מרכזי שאינו נושא משרה לא יהיה זכאי לקבלו. התשלומים הנדחים כאמור יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן, לפי שיעור העלייה של המדד הידוע ביום התשלום של המענק הנדחה לעומת המדד הידוע במועד האישור של המענקים על ידי האסיפה הכללית.

ב. ככל שהתגמול המשתנה שהוענק לנושא המשרה עלה על 40% מהתגמול הקבוע של אותו נושא משרה או עובד מרכזי שאינו נושא משרה, הפריסה והדחייה של התגמול המשתנה יהיה כדלקמן: 50% מהתגמול המשתנה יידחה ויפרס על פני שלוש שנים לשלושה תשלומים שנתיים שווים ותשלומו של כל תשלום יותנה בעמידה בשיעור תשואה של 6.5% ומעלה לגבי השנה בה אמור להשתלם התשלום ובכך שלא יהיה במתן אותו חלק מהתגמול המשתנה הנדחה כדי לפגוע ביחסי הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על בנקים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון. היה ובשנה מסוימת שיעור התשואה יהיה נמוך מ- 6.5% ו/או הבנק לא עמד ביחס הלימות ההון הנדרשים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון אזי התשלום הנדחה לא ישולם וידחה עד לשנה בה הבנק יעמוד בשיעור תשואה שלא יהיה נמוך מ- 6.5% וביחס הלימות ההון הנדרשים על פי הוראות המפקח על הבנקים ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון. אם בחלוף 5 שנים מהמועד המקורי בו התשלום הנדחה אמור היה להשתלם לא עמד הבנק בתנאים הנ"ל, יבוטל התשלום הנדחה הנ"ל ונושא המשרה או עובד מרכזי שאינו נושא משרה לא יהיה זכאי לקבלו.

ג. ההסדר חל על כלל נושאי המשרה והעובדים המרכזיים שאינם נושאי משרה. אלא אם כן, התגמול המשתנה שהוענק לנושא משרה ו/או עובד מרכזי שאינו נושא משרה בגין שנת המענק לא עלה על שישית (1/6) מהתגמול הקבוע של אותו נושא משרה ו/או עובד מרכזי שאינו נושא משרה באותה שנה ואז ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להחליט שאין צורך בדחיית תשלום כלשהו בגין אותו תגמול משתנה.

ד. עוד נקבעה במסמכי מדיניות התגמול הקיימים התניה שלפיה נושא המשרה ועובד מרכזי שאינו נושא משרה, יחזיר לבנק, בתנאים המפורטים במדיניות, סכומים ששולמו לו כחלק מתנאי הכהונה והעסקה, אם שולמו לו על בסיס נתונים שהתבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים של הבנק (Claw back). כמו כן, קיימת התניה כי כל תגמול משתנה יוענק וישולם בכפוף להתניה שהינו בר השבה בהתקיימותם של קריטריונים מוגדרים הקבועים במסמכי מדיניות התגמול הקיימים. בהתייחס לעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה תקופת ההשבה תהיה קצובה ל- 5 שנים ממועד הענקת המענק המשתנה. לגבי עובדים מרכזיים שהינם נושאי משרה נהגדרתם בחוק החברות, תוארך תקופת ההשבה בשנתיים נוספות בהתקיים התנאים הקבועים בהוראה. דירקטוריון הבנק לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, יהיה רשאי להאריך את תקופת ההשבה, מעבר לשנתיים הנוספות, ככל שהחקירה הרלוונטית טרם הסתיימה וטרם התבררה מידת אחריותו של נושא המשרה.

7. צורת תגמול משתנה

- א. בהתאם להוראה A 301, נקבעו יחסים בין התגמול המשתנה לתגמול הקבוע, כך שבכל מקרה התגמול המשתנה לנושא המשרה ועובד מרכזי שאינו נושא משרה לא יעלה על 100% מעלות השכר עבור כל אחד מהם, בכפוף למפורט להלן ולמגבלות ולכללים הקבועים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. למרות זאת, בתנאים חריגים ובכפוף להוראות כל דין, הבנק יהיה רשאי לקבוע שהתגמול המשתנה המרבי יגיע ל- 200% מהתגמול הקבוע וזאת בכפוף לקיום הכללים הקבועים בהוראות 301 A וקבלת החלטת דירקטוריון.
- ב. התגמול המשתנה על פי מסמכי מדיניות התגמול כולל תגמול בדרך של תשלום מזומן בלבד ואינו כולל מניות או מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות.
- ג. מעבר לתגמול המשתנה השנתי, כפי שפורט בהרחבה לעיל, מסמכי מדיניות התגמול הקיימים כוללים אפשרות להעניק מענקים מיוחדים כגון:
- מענק בנסיבות מיוחדות לנושאי המשרה (למעט יו"ר) - כמפורט בסעיף 5(ד) לעיל.
 - מענק מצטיינים לעובדים ולעובדים מרכזיים - כמפורט בסעיף 5(ו) לעיל.
 - מענק מיוחד בקשר לעסקה מיוחדת - לנושאי המשרה (כולל המנכ"ל ולמעט יו"ר הדירקטוריון), לעובדים ועובדים מרכזיים, כמפורט בסעיף 3(ב) לעיל.
 - מענק הוקרה לנושאי משרה - כמפורט בסעיף 3(ב) לעיל.
 - מענק בגין עבודה רציפה לעובדים ולעובדים מרכזיים - כמפורט בסעיף 3(ב) לעיל.

סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

יתרה ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
פיצויים		
83.4	89.4	סכום ההתחייבות
77.5	84.9	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
5.9	4.5	עודף ההתחייבות (נכס) על נכסי התוכנית
5.9	4.5	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
הטבות אחרות		
13.0	14.9	סכום ההתחייבות ⁽¹⁾
-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
13.0	14.9	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית
13.0	14.9	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
-	-	סה"כ
18.9	19.4	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

⁽¹⁾ מתייחס בעיקר לעתודה למענק יובלות, חופשה וזכויות אחרות כפי שמוצג לעיל בסעיפים ב-ד.

ביאור 22 – זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

תכניות להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
		א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה
82.2	83.4	מחויבות בגין הטבה חזויה (עתודה לפיצויי פרישה) בתחילת השנה
4.7	2.2	עלות שירות ⁽¹⁾
3.8	4.4	עלות ריבית
(0.3)	1.4	הפסד אקטוארי (רווח)
(7.0)	(2.0)	הטבות ששולמו
83.4	89.4	מחויבות בגין הטבה חזויה (עתודה לפיצויי פרישה) בסוף השנה
78.8	86.1	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף השנה
		ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית
74.6	77.5	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת השנה
4.9	5.8	תשואה בפועל על נכסי התכנית
3.0	3.0	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(5.0)	(1.4)	הטבות ששולמו
77.5	84.9	שווי הוגן של נכסי התכנית (יעודה לפיצויי פרישה) בסוף השנה
(5.9)	(4.5)	מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף השנה
		ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד
5.9	4.5	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
(5.9)	(4.5)	נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף השנה
		ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס
1.1	2.6	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
1.1	2.6	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר
		ה. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התכנית
83.4	89.4	מחויבות בגין הטבה חזויה
78.8	86.1	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(77.5)	(84.9)	שווי הוגן של נכסי התכנית

⁽¹⁾ תשואה בגין חלק מנכסי התוכנית נזקפת למרכיב התגמולים במקום מרכיב הפיצויים.

ביאור 22 – זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

תכנית להטבה מוגדרת (המשך)

2. הוצאות לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
		א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד
3.1	4.7	2.2
		עלות שירות ⁽⁴⁾
3.0	3.8	4.4
		עלות ריבית
-	-	-
		עלויות אחרות
(2.7)	(3.4)	(2.7)
		תשואה חזויה על נכסי תכנית
-	-	-
		הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
(0.4)	-	(0.1)
		הפסד (רווח) אקטוארי נטו
(0.4)	-	(0.1)
		סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
3.0	5.1	3.8
		סך עלות ההטבה, נטו
		ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס
(12.4)	(1.8)	(1.6)
		הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(0.4)	-	0.1
		הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
-	-	-
		הפחתה של התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
(12.8)	(1.8)	(1.5)
		סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
3.0	5.1	3.8
		סך עלות ההטבה נטו
(9.8)	3.3	2.3
		סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברוח כולל אחר

ביאור 22 – זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

3. הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר

	2024	*2023
1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה		
שיעור היוון	2.4%	2.1%
שיעור עליית המדד	2.5%	2.6%
שיעור עזיבה	6.1%	7.1%
שיעור גידול ריאלי בתגמול	0.9%	0.9%
2. ההנחות העיקריות המשמשות למידת עלות ההטבה נטו לתקופה		
שיעור היוון	2.5%	1.9%
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התוכנית	5.5%	5.0%
שיעור גידול ריאלי בתגמול	0.9%	0.9%

*סווג מחדש בהתאם לשיעור היוון ריאלי.

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

תכנית פרישה				
קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר				
2023	2024	2023	2024	
6.9	5.6	(3.7)	(3.2)	שיעור היוון
(0.3)	(0.2)	0.2	0.2	שיעור עזיבה
(3.2)	(2.7)	6.1	5.0	שיעור גידול בתגמול

* ניתוח הרגישות ניתן רק בגין הנחות שיש להן השפעה מהותית על המחויבות.

ביאור 22 – זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

תכנית להטבה מוגדרת (המשך)

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי הוגן של נכסי תוכנית

ליום 31 בדצמבר								
2023				2024				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
								סוג נכס
6.6	-	-	6.6	6.6	-	-	6.6	מזומנים ופיקדונות בבנקים
20.7	2.3	-	18.4	21.2	0.4	-	20.8	מניות
								אגרות חוב:
								ממשלתיות
19.2	4.6	-	14.6	20.6	-	-	20.6	קונצרניות
7.4	0.5	2.0	4.9	9.5	0.5	0.5	8.5	סך הכל אגרות חוב
26.6	5.1	2.0	19.5	30.1	0.5	0.5	29.1	אחר
23.6	17.7	2.0	3.9	27.0	19.0	4.4	3.6	סך הכל
77.5	25.1	4.0	48.4	84.9	19.9	4.9	60.1	

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוג נכסים ויעד הקצאה לשנת 2025

יעד הקצאה		% מנכסי התכנית	
2025	ליום 31 בדצמבר		
	2023	2024	%
מזומנים ופיקדונות בבנקים	1%-9%	8%	9%
מניות	20%-35%	25%	27%
אגרות חוב:			
ממשלתיות	14%-28%	24%	25%
קונצרניות	9%-26%	11%	10%
סך הכל אגרות חוב		35%	34%
אחר	22%-36%	32%	30%
סך הכל		100%	100%

ביאור 22 – זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. התנועה בשווי ההגון של נכסי תכנית ששווים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)

התנועה בשנת 2024			
תשואה בפועל על נכסי התוכנית			
יתרת סגירה	רווחים, רכישות, מכירות וסילוקים, נטו	יתרת פתיחה	
			סוג נכס
0.5	(4.6)	5.1	קונצרניות
19.4	(0.6)	20.0	אחר
19.9	(5.2)	25.1	סך הכל
התנועה בשנת 2023			
			סוג נכס
5.1	(4.3)	9.4	קונצרניות
20.0	8.1	11.9	אחר
25.1	3.8	21.3	סך הכל

5. תזרימי מזומנים

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		תחזית*	
2023	2024	2025	
3.0	3.0	3.0	א. הפקדות
			ב. ההטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד
			שנה
		12.2	2025
		5	2026
		5.3	2027
		9.2	2028
		6.7	2029
		32.1	2029-2033
		63.6	2034 ואילך
		134.1	סך הכל

* אומדן ההפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות להטבה מוגדרת במהלך שנת הכספים הנוכחית.

במהלך שנת 2024 נרשם כתוצאה מהתאמות של התחייבויות בגין הטבות עובדים בסך 1.1 מיליוני ש"ח (כ-1.6 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס).

במהלך שנת 2023 נרשם כתוצאה מהתאמות של התחייבויות בגין הטבות עובדים בסך 1.1 מיליוני ש"ח (כ-1.8 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס).

לפרטים נוספים ראה [ביאור 10 – רווח \(הפסד\) כולל אחר מצטבר](#).

ביאור 23 – עסקאות תשלום מבוסס מניות

ליום 31 בדצמבר, 2024 וליום 31 בדצמבר, 2023 לא קיימות בבנק עסקאות תשלום מבוסס מניות.

ביאור 24א – הון עצמי

א. הון המניות הרשום של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2024 מורכב מ-100,250,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח כל אחת (ליום 31 בדצמבר 2023 - 100,250,000). ההון המנופק והנפרע ליום 31 בדצמבר, 2024 - 70,517,741 מניות רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב (ליום 31 בדצמבר 2023 - 70,517,741). ההון העצמי של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2024 עומד על כ-1,496.1 מיליוני ש"ח.

ב. מדיניות ומגבלות בחלוקת הדיבידנדים

ביום 26 באוקטובר, 2021 החליט דירקטוריון הבנק לאמץ מדיניות חלוקת דיבידנד ("מדיניות חלוקת הדיבידנד הקודמת"). בהתאם למדיניות זו, ניתן לחלק דיבידנד של לפחות 30% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון הרגולטורים החלים עליו גם לאחר חלוקת הדיבידנד.

בעקבות אי הוודאות שנוצרה כתוצאה ממלחמת "חרבות ברזל" והשלכותיה העיקריות, פרסם המפקח על הבנקים ביום 12 בנובמבר 2023 הנחיה בדבר תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים. על פי הדרישה, על הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים על רקע תוצאות המלחמה ואי הוודאות לגבי הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק. בהתחשב במצב הלימות ההון ויעדיו וכן בתוכנית להתפתחות העסקית הצפויה החליט הדירקטוריון ביום 28 בנובמבר 2023 שאין מקום לשינוי במדיניות 2021 השמרנית. כן הוחלט כי מועדי החלוקה יותאמו להתפתחות ולעמידה ביעד הלימות ההון.

ביום 26 בדצמבר, 2024 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת ("מדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת"). מדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת אינה שונה במהותה ממדיניות חלוקת הדיבידנד הקודמת. מדיניות זו עודכנה בהתאמה לאסטרטגיה הרב שנתית המעודכנת של הבנק. בהתאם למדיניות זו, ניתן יהיה לחלק בשיעור של לפחות 30% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים, בגין רווחי התקופה שחלה ממועד החלוקה הקודמת עד למועד החלטת הדירקטוריון בדבר חלוקה נוספת, ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון הרגולטורים החלים עליו גם לאחר חלוקת הדיבידנד.

חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 והוראות בנק ישראל, כפי שייקבעו מעת לעת, ולכן נסיבות מסוימות יכול וימנעו מהבנק את האפשרות לחלק דיבידנד.

מדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת תישאר בתוקפה כל עוד לא החליט הדירקטוריון אחרת ועשויים להיות בה שינויים מעת לעת, ואין באמור בה כדי לגרוע מסמכות דירקטוריון הבנק להחליט מעת לעת בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין ובהוראות רגולטוריות החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או על שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד בגין תקופה מסוימת.

ביום 18 במרץ, 2025 ולאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בגין רווחי החציון השני לשנת 2024 בסך כולל של כ-20.4 מיליוני ש"ח, אשר ישולם ביום 9 באפריל, 2025 לבעלי המניות של הבנק.

23. חלוקת דיבידנדים

להלן פירוט אודות חלוקת הדיבידנדים בבנק בשנים 2022-2024:

במיליוני ש"ח			
2022	2023	2024	
43.1	70.6	38.5	דיבידנד
35.1 ^(*)	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם ליום הדוח
			שולם ביום 1 בינואר, 2023 ^(*)

ביאור 124 - הלימות הון, מינוף ונדליות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. הלימות הון

לפי הוראות המפקח על הבנקים מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 והוראה 299 בדבר "מדידה והלימות ההון".

1. בנתוני המאוחד

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון		
1,366.1	1,486.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
365.8	369.7	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,731.9	1,856.3	סך הכל הון כולל
ב. יתרונות משוקללות של נכסי סיכון		
11,742.4	12,463.3	סיכון אשראי
15.4	24.3	סיכויי שוק
1,276.8	1,441.5	סיכון תפעולי
13,034.6	13,929.1	סך הכל יתרונות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון⁽¹⁾		
10.5%	10.7%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.3%	13.3%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.5%	9.5%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
12.5%	12.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
2. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)		
א. הון עצמי רובד 1		
1,329.2	1,451.3	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1- זכויות המיעוט
37.7	36.0	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1- זכויות המיעוט
1,366.9	1,487.3	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
(0.8)	(0.7)	אחר
(0.8)	(0.7)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
1,366.1	1,486.6	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ב. הון רובד 2		
208.8	214.2	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
157.0	155.5	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
365.8	369.7	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
-	-	ניכויים - הון רובד 2
365.8	369.7	סך הכל הון רובד 2
3. השפעת התאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1		
יחס ההון לרכיבי סיכון		
10.5	10.7	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות
-	-	השפעת התאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע ^(*)
10.5	10.7	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל 3 כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211.

⁽¹⁾ יחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה ההקלה במסגרת הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק, לתאריך הדיווח הינם 9.50%- ו-12.50% בהתאמה.

⁽²⁾ נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 וליום 31 בדצמבר, 2023 ההשפעה על יחס הון רובד 1 היא ירידה של כ-0.01% ו-0.02% בהתאמה.

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 124 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

יעד הלימות הון

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות. ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה ההקלה במסגרת הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק, לתאריך הדיווח הינם 9.50%- ו-12.50% בהתאמה. על בסיס תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימית של הבנק ותוצאות הדיונים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים הגדיר הדירקטוריון יעד פנימי של יחס הון עצמי רובד 1. יעד יחס הלימות ההון, החל מיום 31 בדצמבר 2022, ליחס הון עצמי רובד 1 שקבע הדירקטוריון הינו 10.0%, מעל יחס זה קבע הדירקטוריון שולי ביטחון בשיעור של 0.1% ושולי הביטחון של ההנהלה 0.15% יעד ההון הכולל נקבע על 12.5% ושולי הביטחון ליעד זה 0.25%.

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. יחס כיסוי הנזילות (LCR) לפי הוראות המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחד)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו		
לשלושה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31.12.2023	ביום 31.12.2024	
199%	200%	יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ג. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחד)

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף.

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
1,366.1	1,486.6	הון רובד 1
22,633.0	23,387.2	סך החשיפות
6.0%	6.4%	יחס המינוף
4.5%	4.5%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ד. יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחד)

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 222 בדבר יחס מימון יציב נטו.

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
132%	137%	יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ביאור 24 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

יחס מינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף", (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות סיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 5%. ביום 15 בנובמבר, 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ 4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר, 2023 תוקף ההקלה הארוך עד ליום 31 בדצמבר, 2025. תאגיד בנקאי שניצל את ההקלה במועד זה, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. הבנק לא ניצל הקלה הזו.

יחס מימון יציב נטו

מיום 31 בדצמבר 2021 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס כיסוי יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון על הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

דירוג האשראי של מדינת ישראל על ידי סוכנות הדירוג s&p

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 203, דרישות ההון בגין חשיפות הבנק לממשלת ישראל וכן לבנקים, גופים מוסדיים ושיויות סקטור ציבורי בישראל, נגזרות מדירוג מדינת ישראל. ביום 18 באפריל 2024 הורידה סוכנות הדירוג s&p את דירוג האשראי לטווח ארוך של מדינת ישראל מ AA- ל A+. השפעת הורדת הדירוג נכללת ביחס ההון ליום 31 בדצמבר 2024. בחודש אוקטובר 2024 הודיעה סוכנות הדירוג s&p על הורדת דירוג נוספת, מרמה של A+ לרמה של A, ללא השפעה על יחס ההון של הבנק.

ביאור 124 - הלימות הון, מיטף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

4. דיבידנדים

ביום 9 במאי 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות כדיבידנד סופי לשנת 2023 את הדיבידנד כדלקמן:

- סך של כ- 21.6 מיליוני ש"ח (ברוטו) במזומן על בסיס יתרת עודפי הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני, 2023. הדיבידנד הנ"ל שולם ביום 11 בספטמבר, 2023 לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 29 באוגוסט, 2023.
- סך של כ- 12.5 מיליוני ש"ח (ברוטו) במזומן על בסיס יתרת עודפי הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2023. הדיבידנד הנ"ל שולם ביום 8 באפריל, 2024 לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 1 באפריל, 2024.

ביום 20 באוגוסט, 2024 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגין רווחי החציון הראשון לשנת 2024 בסך של כ-25.95 מיליוני ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני, 2024.

הדיבידנד בסך של 0.367992 ש"ח לכל מניה רגילה בת 1 ש"ח ע.ג. כ"א, שולם ביום 5 בספטמבר, 2024 לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 28 באוגוסט, 2024 (המועד הקובע).

ביום 18 במרץ, 2025 ולאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בגין רווחי החציון השני לשנת 2024 בסך כולל של כ- 20.4 מיליוני ש"ח, אשר ישולם ביום 9 באפריל, 2025 לבעלי המניות של הבנק.

ביום 26 בדצמבר, 2024 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת ("מדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת"). מדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת אינה שונה במהותה ממדיניות חלוקת הדיבידנד הקודמת. מדיניות זו עודכנה בהתאמה לאסטרטגיה הרב שנתית המעודכנת של הבנק.

בהתאם למדיניות זו, ניתן יהיה לחלק בשיעור של לפחות 30% לפחות מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים, בגין רווחי התקופה שחלה ממועד החלוקה הקודמת עד למועד החלטת הדירקטוריון בדבר חלוקה נוספת, ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון הרגולטורים החלים עליו גם לאחר חלוקת הדיבידנד.

חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 והוראות בנק ישראל, כפי שייקבעו מעת לעת, ולכן נסיבות מסוימות יכול וימנעו מהבנק את האפשרות לחלק דיבידנד.

מדיניות חלוקת הדיבידנד המעודכנת תישאר בתקופה כל עוד לא החליט הדירקטוריון אחרת ועשויים להיות בה שינויים מעת לעת, ואין באמור בה כדי לגרוע מסמכות דירקטוריון הבנק להחליט מעת לעת בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין ובהוראות רגולטוריות החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או על שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד בגין תקופה מסוימת.

ביאור 25א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גביה⁽²⁾	
210.4	353.6
מטבעי ישראלי צמוד למדד	
61.3	63.1
מטבעי ישראלי לא צמוד	
271.7	416.7
סך הכל	
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה	
הלוואות מפיקדונות לפי מידת הגביה	
5.7	5.9
הלוואות עומדות	
1.3	1.2
7.0	7.1
סך הכל	

ב. תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה⁽³⁾

ליום 31 בדצמבר						
2023		2024				
סך הכל	סך הכל	מעל 10 עד 20	מעל 5 עד 10	מעל 3 עד 5	מעל שנה עד 3	עד שנה
		שנים	שנים	שנים	שנים	
תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה⁽³⁾						
5.6	4.0	0.3	0.7	0.5	1.4	1.1
4.1	2.8	0.1	0.5	0.3	1.0	0.9

⁽¹⁾ אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים עם עמלת גביה.

⁽²⁾ הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם, בסך 16.2 מיליוני ש"ח (2023 - 17.3 מיליוני ש"ח), לא נכללו בביאור זה.

⁽³⁾ כולל מבזר מטבע חוץ ומבזר שקלי הלא צמוד שאינו עולה על 10% מסך הפיקדונות לפי מידת גביה.

⁽⁴⁾ היוון בוצע לפי שיעור של 3.46% (2023 - 3.80%).

⁽⁵⁾ הנתונים אינם לוקחים בחשבון הערכה של פירעונות מוקדמים.

ביאור 25א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. תביעות משפטיות

1. הבנק הינו צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שנקטו נגדו לקוחותיו, או לקוחותיו בעבר, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הבנק במהלך העסקים הרגיל. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.
2. ביום 23 בפברואר, 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה לבית המשפט השלום בחיפה, כנגד הבנק בטענה כי הבנק גובה שלא כדין עמלת התראת עו"ד בגין מכתב התראה שנשלח ללקוח ע"י עו"ד פנימי, וכן, שבנסיבות המקרה, כלל לא היה צריך לשלוח מכתב כזה ללקוח (המבקש). הבנק הגיש תגובה מטעמו לבקשה לאישור התובענה הייצוגית. בהתאם להמלצת בית משפט, פנו הצדדים להליך פישור. להערכת הנהלת הבנק, המתבססת על הערכת יועצי המשפטיים, קלושים סיכויי התביעה להתקבל.
3. בדוח בדיקה בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור שביצע בנק ישראל בבנק במהלך החודשים ינואר 2021 - יוני 2022 נמצאו הפרות לכאורה של הוראות הצו הבנקאי לניהול סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור, וכן של הוראות נוהל בנקאי תקין 411. בהתבסס על הממצאים האמורים, הוטל על הבנק ביום 29 באוקטובר, 2024 עיצום כספי בסך כולל של 2.85 מיליוני ש"ח, בהתאם להחלטת הוועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ("החוק"), בקשר עם הפרת סעיפים 9א ו-31א(3) של הוראות הצו הבנקאי, ובהתאם להחלטת המפקח על הבנקים בגין הפרת סעיף 32 להוראות ניהול בנקאי מס' 411. סכום העיצומים הופחת לסכומים לעיל, בין היתר, לאור שיתוף הפעולה של הבנק עם צוות הביקורת, הפעולות האפקטיביות שנקט לתיקון הליקויים לרבות הקצאת משאבי כ"א וטכנולוגיה נאותים.
4. ביום 3 ביולי, 2023 הוגשה נגד הבנק, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בעילה שהבנק לא מעדכן את הריבית בפקדונות מיד עם העלאת הריבית ע"י בנק ישראל, אלא רק יום עסקים לאחר מכן. בקשות דומות הוגשה נגד בנקים נוספים. הבנק פעל ופועל בהתאם להוראות בנק ישראל בנושא, ויש לו טענות הגנה טובות כנגד התביעה. בפברואר 2024 הבנק הגיש לבית המשפט את תגובתו לבקשה. להערכת הנהלת הבנק, המתבססת על הערכת יועצי המשפטיים, קלושים סיכויי התביעה להתקבל.
5. ביום 19 במרץ, 2024 התקבלו בבנק, כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשו כנגד הבנק, בעילה שהבנק, לכאורה, אינו נתן ללקוחותיו גילוי נאות כנדרש בקשר עם הפרשי המרה אותם הוא גובה מלקוחותיו, בקשר עם ביצוע פעולות המרת מט"ח, בחוזה עם הלקוח או בתעריפיו הבנק. בקשות דומות הוגשו נגד בנקים נוספים. הבנק פעל ופועל בהתאם להוראות הרגולציה בנושא, ויש לו טענות הגנה טובות כנגד התביעה. ביום 31 באוקטובר, 2024 נתן בית המשפט החלטה הדוחה את התביעה ואת הבקשה לאישור תובענה ייצוגית. ביום 13 בנובמבר, 2024 הגיש המבקש ערעור לבית המשפט העליון על החלטה הדוחה את התביעה.
6. נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו או בקשות להטלת עיצום כספי אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה למעט כמפורט בפרק זה.

ביאור 25א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

א. פעילות מכירת תיקי אשראי בתקופת הדוח:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
1,148.8	918.9	הערך בספרים של האשראי שנמכר ליום המכירה
1,191.8	956.3	תמורה שהתקבלה במזומן
43.0	37.4	סך הכול רווח ממכירת אשראי בתקופה
2,867.8	3,210.3	יתרת ההלוואות שנמכרו אשר מנוהלות על ידי הבנק

היתרה המצטברת של תיקי אשראי שנמכרו ליום 31 בדצמבר, 2024 כ-3,210.3 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים [ראה ביאור 29ג](#).

ב. התחייבויות להשקעה בקרנות חוב פרטיות

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
23.0	16.4	התחייבויות להשקעה בקרנות חוב פרטיות

ביאור 125 - ערבויות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. כללי

במהלך העסקים הרגיל, מעניק הבנק ללקוחותיו מגוון של ערבויות ושיפויים על מנת לשפר את יציבות האשראי שלהם ולאפשר להם לבצע מגוון רחב של פעילויות עסקיות. חוזי הערבות כוללים דרישה מותנית, שהתאגיד הבנקאי הערב ישלם לצד הנערב (הצד המשופה), תשלומים על בסיס: (א) שינויים בנכס הבסיס, התחייבות או נייר ערך הוני של הצד המובטח; או (ב) כשל של צד ג' בביצוע הסכם מחייב. הסדרי ערבות עיקריים שהוענקו על ידי התאגיד הבנקאי כערב, כוללים ערבויות ביצוע, ערבויות לרוכשי דירות וערבויות פיננסיות אחרות. בתחילת הערבות, מועד ההכרה לראשונה, התאגיד הבנקאי הערב מכיר בהתחייבות בגין הערבות הנמדדת לראשונה בהתאם לשווייה ההוגן של הערבות. **ב.** מידע יתרת בערבויות לפי תקופת פקיעה חוזית

קביעת הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים שהתאגיד הבנקאי עשוי להידרש לשלם במסגרת הערבויות, מבוססת על הסכום הנקוב של הערבויות ללא התחשבות בגביות אפשריות כתוצאה מהוראות תנאי חזרה (Recourse) או מביטחונות מוחזקים או משועבדים. להלן פרטים בדבר הערך בספרים וסכום החשיפה המקסימלית להפסד בגין ערבויות ושיפויים שניתנו על ידי הבנק:

ליום 31 בדצמבר 2024						
יתרת חוזים	סך הכל	פקיעה			פקיעת שנה או פחות	
		פקיעה לאחר 5 שנים	פקיעה לאחר 3 שנים ועד 5 שנים	לאחר שנה ועד 3 שנים		
103.8	103.8	-	-	6.2	97.6	ערבויות להבטחת אשראי
0.6	0.6	-	-	-	0.6	ערבויות לרוכשי דירות
98.0	98.0	0.1	0.7	0.7	96.5	ערבויות והתחייבויות אחרות
2024	2024	0.1	0.7	6.9	194.7	סך הכל ערבויות

ליום 31 בדצמבר 2023						
יתרת חוזים	סך הכל	פקיעה			פקיעת שנה או פחות	
		פקיעה לאחר 5 שנים	פקיעה לאחר 3 שנים ועד 5 שנים	לאחר שנה ועד 3 שנים		
122.9	122.9	-	-	0.5	122.4	ערבויות להבטחת אשראי
0.6	0.6	-	-	-	0.6	ערבויות לרוכשי דירות
90.1	90.1	0.1	-	1.6	88.4	ערבויות והתחייבויות אחרות
213.6	213.6	0.1	-	2.1	211.4	סך הכל ערבויות

ביאור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

- א. על פי חוקי העזר של מסלקת מעו"ף בע"מ (להלן: "מסלקת מעו"ף"), נדרש הבנק כחבר מסלקת מעו"ף להפקיד בטחונות נזילים עבור מלוא החשיפה בגין הפעילות בנגזרים ועבור חלקו בקרן הסיכונים. לצורך זה, שיעבד הבנק לטובת מסלקת מעו"ף את זכויותיו בחשבונות הבאים:
1. חשבון במסלקת הבורסה על שם מסלקת מעו"ף בו מופקדות איגרות חוב ממשלתיות בשווי מלוא דרישת הבטוחות מלקוחות הבנק ובגין חלקו של הבנק בקרן הסיכונים (להלן: "חשבון הבטוחות"). שווי איגרות החוב שהופקדו ליום 31 בדצמבר, 2024 הסתכם בסך של 52.8 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 - 57.2 מיליוני ש"ח).
 2. חשבון בבנק ישראל על שם מסלקת מעו"ף בו יופקדו מזומנים בשווי של לא פחות מ-25% מחלקו של הבנק בקרן הסיכונים, וכן יופקדו בחשבון זה מזומנים שישולמו כפירות של ניירות ערך שיופקדו בחשבון הבטוחות של הבנק. נכון ליום 31 בדצמבר 2024 הופקדו כספים בחשבון זה בסך של 28.6 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר, 2023 - 41.4 מיליוני ש"ח). החשבונות המפורטים לעיל משועבדים בשעבוד צף לטובת מסלקת מעו"ף וכן משועבדים גם בשעבוד קבוע לטובת מסלקת מעו"ף.
- ג. כחבר הבורסה נדרש הבנק להפקיד בטחונות נזילים להבטחת קיום כל התחייבויות לקוחות הבנק כלפי מסלקת הבורסה בגין עסקאות שבוצעו במסלקת הבורסה ולהבטחת חלקם בקרן הסיכונים של מסלקת הבורסה. לצורך זה, שיעבד הבנק לטובת מסלקת הבורסה בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה את זכויותיו בחשבונות הבאים:
1. חשבון במסלקת הבורסה על שמה ואשר מנוהל עבור הבנק בו מופקדות איגרות חוב ממשלתיות בשווי מלוא דרישת הבטוחות מלקוחות הבנק ובגין חלקו של הבנק בקרן הסיכונים. ליום 31 בדצמבר, 2024 לא הופקדו איגרות החוב עבור ביטחונות לבורסה (בדומה לשנת 2023).
 2. חשבון בבנק ישראל ע"ש מסלקת הבורסה בו יופקדו מזומנים בשווי של לא פחות מ-25% מחלקו של הבנק בקרן הסיכונים, וכן יופקדו בחשבון זה מזומנים שישולמו כפירות של ניירות ערך שיופקדו בחשבון הבטוחות של הבנק. נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 הופקדו כספים בחשבון זה בסך של 8.6 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר, 2023 - 7.3 מיליוני ש"ח).
- ג. לצורך הבטחת אשראי שנתן או ייתן בנק ישראל לבנק במסגרת פעילות הבנק במערכת זה"ב (RTGS), שיעבד הבנק לטובת בנק ישראל, על פי הסכם עמו מיום 24 בינואר 2011, אגרות חוב בהן מחזיק הבנק ואשר הופקדו או יופקדו בחשבון ייעודי המתנהל בבורסה לני"ע על שם בנק ישראל. השעבוד הינו ללא הגבלה בסכום. ליום 31 בדצמבר, 2024 שועבדו בטחונות בסך 42.8 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר, 2023 - 201.8 מיליוני ש"ח), רוב הביטחונות שועבדו מול הלוואות לזמן קצוב מהבנק המרכזי.

ביאור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (המשך)

- ד. במסגרת הסכמים בין הבנק לגופים מוסדיים למכירת אשראים שניתנו על ידי הבנק ללקוחותיו, רשם הבנק המחאות זכות על זכויות לקוחותיו שנמכרו לטובת הגופים הרוכשים (וכתוצאה מהמכירה נגרעו ממאזן הבנק). להלן פרטי המחאות הזכות שנרשמו כאמור:
1. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 1 באפריל, 1991 לקופת הגמל תמר.
 2. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 1 בפברואר 2018 לכלל חברה לביטוח בע"מ, כלל פנסיה וגמל בע"מ ועתודות - קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ.
 3. שיעבוד במסגרת הסכם מיום 31 באוקטובר, 2018, למכירת תיק אשראי צרכני למיטב דש גמל ופנסיה בע"מ.
 4. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 30 באפריל, 2019 לתאגידים מקבוצת הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
 5. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 8 בדצמבר, 2019 לתאגידים מקבוצת כלל חברה לביטוח בע"מ.
 6. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 11 במרץ, 2020 לתאגידים מקבוצת הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
 7. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 30 בספטמבר, 2020 לתאגידים מקבוצת כלל חברה לביטוח בע"מ.
 8. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 16 בדצמבר, 2021 לתאגידים מקבוצת הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
 9. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי צרכני מיום 14 בנובמבר, 2021, לחברת הבת, תמר אריאל קפיטל בע"מ.
 10. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 17 במאי, 2022, לתאגידים מקבוצת כלל חברה לביטוח בע"מ.
 11. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 30 ביוני, 2022, לקרן גילעד גמלאות לעובדים דתיים בע"מ.
 12. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 27 בנובמבר, 2022 לקרן מקפת הוותיקה ולמבטחים הוותיקה.
 13. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 6 במרץ, 2023 לתאגידים מקבוצת כלל חברה לביטוח בע"מ.
 14. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 23 ביולי, 2023 לתאגידים מקבוצת מגדל חברה לביטוח בע"מ.
 15. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 21 בדצמבר, 2023 לתאגידים מקבוצת מגדל חברה לביטוח בע"מ.
 16. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 20 במרץ, 2024 לקרן מקפת וקרן מבטחים מקרנות עמיתים.
 17. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 26 ביוני, 2024 לתאגידים מקבוצת מנורה מבטחים והחזקות בע"מ.
 18. שיעבוד במסגרת מכירת תיק אשראי מיום 29 ביולי, 2024 לתאגידים מקבוצת כלל חברה לביטוח בע"מ.

פירוט ניירות ערך אשר שועבדו לטובת מסלקת המעו"ף ומסלקת הבורסה כמפורט לעיל (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
57.2	52.8	ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	ניירות ערך למסחר
57.2	52.8	סה"כ

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. יישום הוראות המפקח בדבר מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

פעילות הבנק כמתווך פיננסי חושפת אותו למגוון סיכונים ובכלל זה סיכונים שוק. סיכונים שוק כוללים בין היתר סיכונים בסיס, סיכונים ריבית, סיכונים לתנדדותיות בשערי החליפין וסיכונים בקצב האינפלציה. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים שוק, כאמור לעיל, מבצע הבנק בין היתר עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כדי להקטין את החשיפה שלו לסיכונים שוק. פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים הינה כמתווך, סוחר או כמשתמש סופי. לבנק מכשירים פיננסיים נגזרים כגון עסקאות עתידיות להחלפה בין מטבעות (Swap), וחוזים עתידיים להגנה על שערי מטבע (Future, Forward). הבנק אינו מבצע עסקאות באופציות לחשבונו (נוסטרו) למטע לצרכי גידור. העסקאות במכשירים הפיננסיים הנגזרים נרשמות לפי שווי הוגן ושינויים בשוויים ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

הבנק מתקשר בחוזים שבפני עצמם אינם מכשירים נגזרים אך הם מכילים נגזרים משובצים. לגבי כל חוזה, הבנק מעריך האם המאפיינים הכלכליים של הנגזר המשובץ קשורים באופן ברור והדוק לאלה של החוזה המארח וקובע האם מכשיר נפרד עם אותם תנאים כשל המכשיר המשובץ היה מקיים את ההגדרה של מכשיר נגזר. כאשר נקבע שהנגזר המשובץ בעל מאפיינים כלכליים שאינם קשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח, וכן שמכשיר נפרד עם אותם תנאים היה כשיר כמכשיר נגזר, הנגזר המשובץ מופרד מהחוזה המארח ומטופל כנגזר בפני עצמו. נגזר משובץ שהופרד מוצג במאזן יחד עם החוזה המארח.

ב. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2023		31 בדצמבר 2024			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
חוזה ריבית					
47.0	47.0	-	30.2	30.2	-
					חוזה Forward-i Futures
300.0	-	300.0	250.0	-	250.0
					(1) Swaps
347.0	47.0	300.0	280.2	30.2	250.0
סה"כ (2)					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגזרים					
חוזה מטבע חוץ					
153.5	3.6	149.9	364.1	53.2	310.9
					חוזה Forward-i Futures (2)
110.6	110.6	-	62.9	62.9	-
					אופציות שנכתבו
110.6	110.6	-	62.9	62.9	-
					אופציות שנקנו
374.7	224.8	149.9	489.9	179.0	310.9
סה"כ					
חוזה בנין מניות					
429.7	429.7	-	1,320.3	1,320.3	-
					אופציות שנכתבו
429.7	429.7	-	1,320.3	1,320.3	-
					אופציות שנקנו (3)
859.4	859.4	-	2,640.6	2,640.6	-
סה"כ					
חוזה אשראי					
34.9	-	34.9	30.5	-	30.5
					הבנק מוטב
34.9	-	34.9	30.5	-	30.5
סה"כ					
1,616.0	1,131.2	484.8	3,441.2	2,849.8	591.4
סה"כ סכום נקוב					

(1) מזה: חוזה החלפת שקל-מדד לימים 31.12.2023 ו-31.12.2024 בסך 250.0 ו-300.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) מזה: חוזה החלפת מטבע חוץ ספוט לימים 31.12.2023 ו-31.12.2024 בסך 75.0 ו-15.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(3) מזה: נסחרים בבורסה לימים 31.12.2023 ו-31.12.2024 בסך 1316.7 ו-429.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

ביאור 27 - פעילות במכשירים נצרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נצרים

ליום 31 בדצמבר 2024						
התחייבויות בגין נצרים ברוטו			נכסים בגין נצרים ברוטו			
נצרים שאינם למסחר			נצרים שאינם למסחר			
סה"כ	נצרים למסחר	נצרים שאינם למסחר	סה"כ	נצרים למסחר	נצרים שאינם למסחר	
0.7	0.2	0.5	-	-	-	חוזי ריבית
1.5	0.1	1.4	2.5	2.5	-	חוזי מטבע חוץ
0.6	0.5	0.1	0.6	0.6	-	חוזי בגין מניות
-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
2.3	-	2.3	-	-	-	חוזי אשראי
5.1	0.8	4.3	3.1	3.1	-	סה"כ נכסים / התחייבויות בגין נצרים ברוטו
2.3	-	2.3	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2.8	0.8	2.0	3.1	3.1	-	יתרה מאזנית

ליום 31 בדצמבר 2023						
התחייבויות בגין נצרים ברוטו			נכסים בגין נצרים ברוטו			
נצרים שאינם למסחר			נצרים שאינם למסחר			
סה"כ	נצרים למסחר	נצרים שאינם למסחר	סה"כ	נצרים למסחר	נצרים שאינם למסחר	
5.7	0.2	5.5	0.4	-	0.4	חוזי ריבית
0.6	0.3	0.3	0.6	0.4	0.2	חוזי מטבע חוץ
1.0	0.3	0.7	0.3	0.3	-	חוזי בגין מניות
1.6	-	1.6	-	-	-	חוזי אשראי
8.9	0.8	8.1	1.3	0.7	0.6	סה"כ נכסים / התחייבויות בגין נצרים ברוטו
1.6	-	1.6	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
7.3	0.8	6.5	1.3	0.7	0.6	יתרה מאזנית

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
א. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2024								
סה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות		דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
			ובנקים	מרכזיים				
3.1	-	-	-	-	-	2.5	0.6	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	-	-	-	-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3.1	-	-	-	-	-	2.5	0.6	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
15.6	-	-	-	-	-	-	15.6	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
18.7	-	-	-	-	-	2.5	16.2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
5.1	2.3	-	-	-	0.2	2.0	0.6	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	-	-	-	-	-	-	-	ביטחון במזומן ששוועד
5.1	2.3	-	-	-	0.2	2.0	0.6	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2023								
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות		דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות	
			ובנקים	מרכזיים				
1.4	-	-	-	-	-	0.7	0.7	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	-	-	-	-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1.4	-	-	-	-	-	0.7	0.7	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
17.5	-	-	-	-	-	-	17.5	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
18.9	-	-	-	-	-	0.7	18.2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
8.9	2.3	-	-	-	-	6.0	0.6	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	-	-	-	-	-	-	-	ביטחון במזומן ששוועד
8.9	2.3	-	-	-	-	6.0	0.6	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 31 בדצמבר 2024					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
(בלתי מבוקר)					
280.2	-	-	250.0	30.2	חוזי ריבית (שקל- מדד)
-	-	-	-	-	חוזי ריבית (אחר)
489.9	-	-	28.5	461.4	חוזי מטבע חוץ
2,640.6	-	2.9	0.6	2,637.1	חוזים בגין מניות
30.5	30.5	-	-	-	חוזי אשראי
3,441.2	30.5	2.9	279.1	3,128.7	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
1,616.0	34.9	0.7	150.0	1,430.4	סך הכל

⁽¹⁾ ההפרש הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על החבות של הלווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

⁽²⁾ מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם לימים 31.12.2023 ו-31.12.2024 בסך 2.3 מיליוני ש"ח ו-1.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה, הכוללה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים.

⁽³⁾ כלל היתרה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים

1. הגדרות
 - (1) אנשים פרטיים - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להן חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדור ואחר".
 - (2) מגזר בנקאות פרטיים - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
 - (3) משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
 - (4) עסק - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
 - (5) מחזור פעילות - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
 - (6) עסק זעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ-10 מיליוני ש"ח.
 - (7) עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-10 מיליוני ש"ח וקטן מ-50 מיליוני ש"ח.
 - (8) עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
 - (9) עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.
 - (10) מגזר ניהול פיננסי - יכול את הפעילויות הבאות: פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לנידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקאות רכש חוזר ושאלה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך, פעילות ניהול נכסים והתייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים, נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, פיקדונות בממשלות ושל ממשלות, פעילות השקעה ריאלית - השקעה במינות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים, אחר - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.
 - (11) נכסים בניהול - ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת הגבייה.
2. הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:
 - הכנסות ריבית, נטו** - מרווח המתקבל מההפרש בין ריבית האשראי שהועמד ללקוחות המגזר לבין מחיר הכסף (מחיר ההעברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ האשראי). וכן רווח המתקבל מההפרש בין ריבית הפיקדון שניתן ללקוחות המגזר לבין מחיר הכסף (מחיר ההעברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ הפיקדון).
 - הכנסות שאינן מריבית** - הכנסות שאינן מריבית נזקפות ישירות למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.
 - הוצאות בנין הפסדי אשראי** - ההפרשה נזקפה למגזר הפעילות בו מסווגת פעילות הלקוח אשר בגינה בוצעה ההפרשה. באופן דומה, גביה מהפרשה שבוצעה או הקטנתה יוחסה אף היא למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.
 - הוצאות תפעוליות ואחרות** - הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי, נזקפו ספציפית למגזרי הפעילות. יתרת ההוצאות העקיפות או ההוצאות הישירות שלא ניתן היה לשייכן באופן ישיר, יוחסו על פי מודל לפיו הוצאות אלו מיוחסות בהתאם לחלקן היחסי של המשרות הישירות במגזר מסך המשרות בבנק, המהווה אומדן מיטבי להיקף פעילות הלקוח במגזר הפעילות.
 - מיסים על הכנסה** - המיסים חושבו על פי שיעור המס האפקטיבי, ויוחסו בהתאם לכל מגזר.

הערות רלוונטיות לטבלאות להלן:

- (1) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.
- (2) ליום 31 בדצמבר, 2024 כולל אשראי מגובה הלוואות רכב ואשראי למטרה כללית בסך 189.4 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2023 - 176.6 מיליוני ש"ח).
- (3) לפרטים אודות גידול בהפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024 ראה [ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי](#).
- (4) הגילוי הרחב מעתה ואילך בעקבות חוזר שפורסם ב-9 בינואר 2024 על ידי המפקח על הבנקים בנושא "שיפור הגילוי על סיכוני ריבית ומגזרי פעילות פיקוחיים".

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
4. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים- פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר) פעילות בישראל								
סך הכל	מסד ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים			משקי בית		
			ביטניים ובזלטים ⁹	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: הלוואות לדיור	סה"כ משקי בית	
1487.4	252.9	-	67.0	267.7	0.5	660.4	899.3	הכנסות ריבית מחיצוניים
783.8	138.2	74.6	18.5	30.8	118.7	-	403.0	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
703.6	114.7	(74.6)	48.5	236.9	(118.2)	660.4	496.3	מחיצוניים
-	(52.0)	81.5	(13.3)	(111.5)	140.5	(458.9)	(45.2)	בינמזרי
703.6	62.7	6.9	35.2	125.4	22.3	201.5	451.1	סך הכנסות ריבית, נטו
211.4	80.3	-	12.4	33.9	4.9	8.4	79.9	סך הכנסות שאינן מריבית
915.0	143.0	6.9	47.6	159.3	27.2	209.9	531.0	סך ההכנסות
79.7	5.7	-	1.9	9.6	-	(2.4)	62.5	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
590.9	18.2	5.9	20.8	57.4	17.8	185.7	470.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
244.4	119.1	1.0	24.9	92.3	9.4	26.6	(2.3)	רווח (הפסד) לפני מיסים
83.6	40.7	0.3	8.5	31.6	3.2	9.2	(0.7)	הפרשה למיסים על הרווח
160.8	78.4	0.7	16.4	60.7	6.2	17.4	(1.6)	רווח (הפסד) לאחר מיסים
160.8	78.4	0.7	16.4	60.7	6.2	17.4	(1.6)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6.2	-	-	-	-	-	-	6.2	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
154.6	78.4	0.7	16.4	60.7	6.2	17.4	(7.8)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:								
355.2	9.3	3.5	10.0	32.4	10.8	99.3	289.2	הוצאות ישירות
235.7	8.9	2.4	10.8	25.0	7.0	86.4	181.6	הוצאות עקיפות
316.5	84.3	2.4	23.5	78.0	10.8	73.9	117.5	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
22,278.5	7,128.5	-	828.4	3,137.4	24.8	9,615.0	11,159.4	יתרה ממוצעת של נכסים
15,346.9	196.9	-	828.4	3,137.4	24.8	9,615.0	11,159.4	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
15,660.7	189.4	-	933.3	3,345.4	13.2	9,692.5	11,179.4	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
216.9	1.9	-	2.7	48.2	-	146.2	164.1	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
45.2	5.3	-	-	30.5	-	-	9.4	יתרת חובות בעייתיים אחרים
224.4	11.9	-	5.3	19.7	-	54.7	187.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
70.3	7.6	-	-	0.3	-	0.5	62.4	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
20,846.7	3,509.6	1,727.2	656.6	1,138.6	2,929.5	-	10,885.2	יתרה ממוצעת של התחייבויות
17,337.1	-	1,727.2	656.6	1,138.6	2,929.5	-	10,885.2	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
17,786.4	-	1,958.1	596.0	1,252.9	2,998.3	-	10,981.1	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
13,562.9	1,154.3	9.0	1,147.5	3,349.4	62.5	5,879.6	7,840.2	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
13,929.1	1,175.9	11.3	1,247.1	3,647.1	62.1	5,778.7	7,785.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
7,940.9	3,085.6	119.6	1,136.7	387.7	1,392.9	237.3	1,818.4	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:								
438.2	18.9	-	23.4	89.3	0.1	178.2	306.5	מרווח מפעילות מתן אשראי
163.9	-	6.3	9.1	25.7	20.2	-	102.6	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
101.5	43.8	0.6	2.7	10.4	2.0	23.3	42.0	אחר
703.6	62.7	6.9	35.2	125.4	22.3	201.5	451.1	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) - אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
סך הכל	סך הכל בנקאות פרטית	מגזר משקי בית			הלוואות לזיכרון	
		סך הכל משקי בית	אחר			
899.8	0.5	899.3	238.9	660.4	הכנסות ריבית ממיצויים	
521.7	118.7	403.0	403.0	-	הוצאות ריבית ממיצויים	
					הכנסות ריבית, נטו:	
378.1	(118.2)	496.3	(164.1)	660.4	ממיצויים	
95.3	140.5	(45.2)	413.7	(458.9)	בינמזרי	
473.4	22.3	451.1	249.6	201.5	סך הכנסות ריבית, נטו	
84.8	4.9	79.9	71.5	8.4	סך הכנסות שאינן מריבית	
558.2	27.2	531	321.1	209.9	סך ההכנסות	
62.5	-	62.5	64.9	(2.4)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
488.6	17.8	470.8	285.1	185.7	הוצאות תפעוליות ואחרות	
7.1	9.4	(2.3)	(28.9)	26.6	רווח (הפסד) לפני מיסים	
2.5	3.2	(0.7)	(9.9)	9.2	הפרשה למיסים על הרווח	
4.6	6.2	(1.6)	(19.0)	17.4	רווח לאחר מיסים	
4.6	6.2	(1.6)	(19.0)	17.4	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
6.2	-	6.2	6.2	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(1.6)	6.2	(7.8)	(25.2)	17.4	המיוחס לבעלי מניות הבנק	
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:						
300.0	10.8	289.2	189.9	99.3	הוצאות ישירות	
188.6	7.0	181.6	95.2	86.4	הוצאות עקיפות	
128.3	10.8	117.5	43.6	73.9	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות	
11,184.2	24.8	11,159.4	1,544.4	9,615.0	יתרה ממוצעת של נכסים	
11,184.2	24.8	11,159.4	1,544.4	9,615.0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
11,192.6	13.2	11,179.4	1,486.9	9,692.5	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
152.0	-	152.0	5.8	146.2	יתרת חובות לא צבורים	
12.1	-	12.1	12.1	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	
9.4	-	9.4	9.4	-	יתרת חובות בעייתיים אחרים	
187.5	-	187.5	132.8	54.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	
62.4	-	62.4	61.9	0.5	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח	
13,814.7	2,929.5	10,885.2	10,885.2	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
13,814.7	2,929.5	10,885.2	10,885.2	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
13,979.4	2,998.3	10,981.1	10,981.1	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
7,902.7	62.5	7,840.2	1,960.6	5,879.6	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	
7,847.7	62.1	7,785.6	2,006.9	5,778.7	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח	
3,211.3	1,392.9	1,818.4	1,581.1	237.3	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול	
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
306.6	0.1	306.5	128.3	178.2	מרווח מפעילות מתן אשראי	
122.8	20.2	102.6	102.6	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
44.0	2.0	42.0	18.7	23.3	אחר	
473.4	22.3	451.1	249.6	201.5	סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
4. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024							
סך הכל	מגזר עסקים בינוניים וגדולים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך הכל	אחר	ביטי ונדל"ן	סך הכל	אחר	ביטי ונדל"ן	
334.7	67.0	0.7	66.3	267.7	27.7	240.0	הכנסות ריבית מחיצוניים
49.3	18.5	13.5	5.0	30.8	20.4	10.4	הוצאות ריבית מחיצוניים
							הכנסות ריבית, נטו:
285.4	48.5	(12.8)	61.3	236.9	7.3	229.6	מחיצוניים
(124.8)	(13.3)	14.9	(28.2)	(111.5)	17.0	(128.5)	בימגזר
160.6	35.2	2.1	33.1	125.4	24.3	101.1	סך הכנסות ריבית, נטו
46.3	12.4	0.5	11.9	33.9	16.2	17.7	סך הכנסות שאינן מריבית
206.9	47.6	2.6	45	159.3	40.5	118.8	סך ההכנסות
11.5	1.9	-	1.9	9.6	1.4	8.2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
78.2	20.8	1.5	19.3	57.4	38.4	19.0	הוצאות תפעוליות ואחרות
117.2	24.9	1.1	23.8	92.3	0.7	91.6	רווח (הפסד) לפני מיסים
40.1	8.5	0.4	8.1	31.6	0.2	31.4	הפרשה למיסים על הרווח
77.1	16.4	0.7	15.7	60.7	0.5	60.2	רווח לאחר מיסים
77.1	16.4	0.7	15.7	60.7	0.5	60.2	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
77.1	16.4	0.7	15.7	60.7	0.5	60.2	המיוחס לבעלי מניות הבנק
							מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:
42.4	10.0	0.9	9.1	32.4	23.3	9.1	הוצאות ישירות
35.8	10.8	0.6	10.2	25.0	15.1	9.9	הוצאות עקיפות
101.5	23.5	1.1	22.4	78.0	11.3	66.7	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
3,965.8	828.4	7.0	821.4	3,137.4	406.9	2,730.5	יתרה ממוצעת של נכסים
3,965.8	828.4	7.0	821.4	3,137.4	406.9	2,730.5	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
4,278.7	933.3	10.4	922.9	3,345.4	458.1	2,887.3	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
42.2	2.7	-	2.7	39.5	0.8	38.7	יתרת חובות כגומים
8.7	-	-	-	8.7	5.7	3.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
30.5	-	-	-	30.5	3.2	27.3	יתרת חובות בעייתיים אחרים
25.0	5.3	0.1	5.2	19.7	2.3	17.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0.3	-	-	-	0.3	0.3	-	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
1,795.2	656.6	366.1	290.5	1,138.6	564.4	574.2	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,795.2	656.6	366.1	290.5	1,138.6	564.4	574.2	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
1,848.9	596.0	270.9	325.1	1,252.9	557.5	695.4	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,496.9	1,147.5	40.5	1,107.0	3,349.4	422.6	2,926.8	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
4,894.2	1,247.1	8.1	1,239.0	3,647.1	505.1	3,142.0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
1,524.4	1,136.7	28.2	1,108.5	387.7	366.0	21.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
							פיצול הכנסות ריבית נטו:
112.7	23.4	0.2	23.2	89.3	10.2	79.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
34.8	9.1	1.7	7.4	25.7	11.2	14.5	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13.1	2.7	0.2	2.5	10.4	2.9	7.5	אחר
160.6	35.2	2.1	33.1	125.4	24.3	101.1	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
4. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) - מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
מגזר ניהול פיננסי					
סך הכל	אחר	פעילות השקעה		פעילות למסחר	
		ריאלית	והתחייבויות		
252.9	-	-	247.3	5.6	הכנסות ריבית מחיצוניים
138.2	-	-	138.2	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
114.7	-	-	109.1	5.6	מחיצוניים
(52.0)	-	-	(46.4)	(5.6)	בינמזרי
62.7	-	-	62.7	-	סך הכנסות ריבית, נטו
80.3	68.6	-	(4.9)	16.6	סך הכנסות שאינן מריבית
143.0	68.6	-	57.8	16.6	סך ההכנסות
5.7	-	-	5.7	-	הוצאות מבין הפסדי אשראי
18.2	-	-	8.4	9.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
119.1	68.6	-	43.7	6.8	רווח לפני מיסים
40.7	23.5	-	14.9	2.3	הפרשה למיסים על הרווח (חסכון במס)
78.4	45.1	-	28.8	4.5	רווח לאחר מיסים
78.4	45.1	-	28.8	4.5	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
78.4	45.1	-	28.8	4.5	המיוחס לבעלי מניות הבנק
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:					
9.3	-	-	4.8	4.5	הוצאות ישירות
8.9	-	-	3.6	5.3	הוצאות עקיפות
84.3	-	-	31.2	8.0	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
7,128.5	-	-	7,128.5	-	יתרה ממוצעת של נכסים
3,509.6	-	-	3,509.6	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,154.3	-	-	1,006.9	147.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,175.9	-	-	965.7	210.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
3,085.6	-	-	3,085.6	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
-	-	-	-	-	מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית
(3.4)	-	-	(1.9)	(1.5)	הפרשי שער, נטו
41.0	-	-	29.0	12.0	הפרשי מדד, נטו
27.2	-	-	25.7	1.5	חשיפות ריבית נטו
4.6	-	-	-	4.6	חשיפות למניות, נטו
5.0	-	-	5.0	-	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
74.4	-	-	57.8	16.6	סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית על בסיס צבירה
-	-	-	-	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
-	-	-	-	-	שינוי בפער בין שווי הגון לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
68.6	68.6	-	-	-	הכנסות אחרות שאינן מריבית
143.0	68.6	-	57.8	16.6	סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023								
סך הכל	מסר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינתיים ובודלים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
						סה"כ משקי בית	מזה: הלוואות לזיכור	
1,370.9	189.8	-	52.2	209.7	1.1	695.5	918.1	הכנסות ריבית ממיצויים
639.2	125.5	51.5	25.5	21.4	84.5	-	330.8	הוצאות ריבית ממיצויים
								הכנסות ריבית, נטו:
731.7	64.3	(51.5)	26.7	188.3	(83.4)	695.5	587.3	ממיצויים
-	42.8	56.9	3.1	(82.2)	103.9	(479.7)	(124.5)	בימזרי
731.7	107.1	5.4	29.8	106.1	20.5	215.8	462.8	סך הכנסות ריבית, נטו
160.8	47.2	-	12.2	28.8	5.0	11.1	67.6	סך הכנסות שאינן מריבית
892.5	154.3	5.4	42.0	134.9	25.5	226.9	530.4	סך ההכנסות
133.3	7.6	-	1.4	5.9	-	9.2	118.4	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
546.2	16.0	2.4	11.4	39.7	11.1	170.6	465.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
213.0	130.7	3.0	29.2	89.3	14.4	47.1	(53.6)	רווח (הפסד) לפני מיסים
76.3	46.9	1.1	10.4	31.9	5.2	16.8	(19.2)	הפרשה למיסים על הרווח
136.7	83.8	1.9	18.8	57.4	9.2	30.3	(34.4)	רווח (הפסד) לאחר מיסים
136.7	83.8	1.9	18.8	57.4	9.2	30.3	(34.4)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2.1	-	-	-	-	-	-	2.1	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
134.6	83.8	1.9	18.8	57.4	9.2	30.3	(36.5)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:								
336.5	7.9	1.7	5.8	21.7	7.0	96.3	292.4	הוצאות ישירות
209.7	8.1	0.7	5.6	18.0	4.1	74.3	173.2	הוצאות עקיפות
271.4	89.0	2.3	22.4	69.0	11.8	78.1	76.9	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
20,495.5	5,766.0	-	830.4	2,486.9	14.8	9,759.6	11,397.4	יתרה ממוצעת של נכסים
14,948.1	218.6	-	830.4	2,486.9	14.8	9,759.6	11,397.4	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
15,282.3	176.7	-	745.6	2,904.4	10.5	9,834.1	11,445.1	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
169.1	2.0	-	78.9	2.9	-	132.8	145.3	יתרת חובות לא צבורים וחובות בפיגור מעל 90 יום
16.5	6.0	-	-	-	-	-	10.5	יתרת חובות בעייתיים אחרים
215.0	13.9	-	2.7	11.0	-	57.6	187.4	יתרת הפרשה להכסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
80.6	6.8	-	-	-	-	0.7	73.8	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
19,179.8	3,772.6	1,093.7	882.4	960.5	2,683.1	-	9,787.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות
15,407.2	-	1,093.7	882.4	960.5	2,683.1	-	9,787.5	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
16,479.1	-	1,603.2	716.1	980.9	2,840.5	-	10,338.4	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
12,449.0	1,087.8	5.0	736.9	2,935.0	39.0	5,833.2	7,645.3	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
13,034.6	1,028.0	7.8	994.9	3,184.8	44.2	5,838.0	7,774.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
7,032.8	2,756.2	105.2	850.4	359.9	1,215.6	272.6	1,745.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית, נטו:								
435.1	14.9	-	17.1	73.5	0.3	187.9	329.3	מרווח מפעילות מתן אשראי
147.8	-	4.9	10.7	25.0	18.8	-	88.4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
148.8	92.2	0.5	2	7.6	1.4	27.9	45.1	אחר
731.7	107.1	5.4	29.8	106.1	20.5	215.8	462.8	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4 מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
סך הכל	מגזר משקי בית				הלוואות לזיכור	
	סך הכל בנקאות פרטית	סך הכל משקי בית	אחר			
919.2	1.1	918.1	222.6	695.5		הכנסות ריבית מחיצוניים
415.3	84.5	330.8	330.8	-		הוצאות ריבית מחיצוניים
						הכנסות ריבית, נטו:
503.9	(83.4)	587.3	(108.2)	695.5		מחיצוניים
(20.6)	103.9	(124.5)	355.2	(479.7)		בימגזר
483.3	20.5	462.8	247.0	215.8		סך הכנסות ריבית, נטו
72.6	5.0	67.6	56.5	11.1		סך הכנסות שאינן מריבית
555.9	25.5	530.4	303.5	226.9		סך ההכנסות
118.4	-	118.4	109.2	9.2		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
476.7	11.1	465.6	295.0	170.6		הוצאות תפעוליות ואחרות
(39.2)	14.4	(53.6)	(100.7)	47.1		רווח (הפסד) לפני מיסים
(14.0)	5.2	(19.2)	(36.0)	16.8		הפרשה למיסים על הרווח
(25.2)	9.2	(34.4)	(64.7)	30.3		רווח (הפסד) לאחר מיסים
(25.2)	9.2	(34.4)	(64.7)	30.3		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2.1	-	2.1	2.1	-		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(27.3)	9.2	(36.5)	(66.8)	30.3		המיוחס לבעלי מניות הבנק
						מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:
299.4	7.0	292.4	196.1	96.3		הוצאות ישירות
177.3	4.1	173.2	98.9	74.3		הוצאות עקיפות
88.7	11.8	76.9	(1.2)	78.1		רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
11,412.2	14.8	11,397.4	1,637.8	9,759.6		יתרה ממוזעת של נכסים
11,412.2	14.8	11,397.4	1,637.8	9,759.6		יתרה ממוזעת של אשראי לציבור
11,455.6	10.5	11,445.1	1,611.0	9,834.1		יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
134.1	-	134.1	1.3	132.8		יתרת חובות לא צוברים
11.2	-	11.2	11.2	-		יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
21.7	-	21.7	21.7	-		יתרת חובות בעייתיים אחרים
187.4	-	187.4	129.8	57.6		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
73.8	-	73.8	73.1	0.7		מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
12,470.6	2,683.1	9,787.5	9,787.5	-		יתרה ממוזעת של התחייבויות
12,470.6	2,683.1	9,787.5	9,787.5	-		מזה: יתרה ממוזעת של פקדונות הציבור
13,178.9	2,840.5	10,338.4	10,338.4	-		יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,684.3	39.0	7,645.3	1,812.1	5,833.2		יתרה ממוזעת של נכסי סיכון
7,819.1	44.2	7,774.9	1,936.9	5,838.0		יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
2,961.1	1,215.6	1,745.5	1,472.9	272.6		יתרה ממוזעת של נכסים בניהול
						פיצול הכנסות ריבית, נטו:
329.6	0.3	329.3	141.4	187.9		מרווח מפעילות מתן אשראי
107.2	18.8	88.4	88.4	-		מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
46.5	1.4	45.1	17.2	27.9		אחר
483.3	20.5	462.8	247.0	215.8		סך הכל הכנסות ריבית, נטו

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) - עסקים קטנים וזעירים, ביניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023							
סך הכל	מגזר עסקים בינוניים וגדולים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך הכל	אחר	ביטי ונדל"ן	סך הכל	אחר	ביטי ונדל"ן	
261.9	52.2	0.1	52.1	209.7	19.8	189.9	הכנסות ריבית מחיצוניים
46.9	25.5	19.3	6.2	21.4	14.4	7.0	הוצאות ריבית מחיצוניים
215.0	26.7	(19.2)	45.9	188.3	5.4	182.9	מחיצוניים
(79.1)	3.1	20.8	(17.7)	(82.2)	13.4	(95.6)	בינמזרי
135.9	29.8	1.6	28.2	106.1	18.8	87.3	סך הכנסות ריבית נטו
41.0	12.2	0.9	11.3	28.8	7.5	21.3	סך הכנסות שאינן מריבית
176.9	42.0	2.5	39.5	134.9	26.3	108.6	סך ההכנסות
7.3	1.4	-	1.4	5.9	1.4	4.5	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
51.1	11.4	0.2	11.2	39.7	18.3	21.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
118.5	29.2	2.3	26.9	89.3	6.6	82.7	רווח (הפסד) לפני מיסים
42.3	10.4	0.8	9.6	31.9	2.3	29.6	הפרשה למיסים על הרווח
76.2	18.8	1.5	17.3	57.4	4.3	53.1	רווח (הפסד) לאחר מיסים
76.2	18.8	1.5	17.3	57.4	4.3	53.1	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
76.2	18.8	1.5	17.3	57.4	4.3	53.1	המיוחס לבעלי מניות הבנק
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:							
27.5	5.8	0.1	5.7	21.7	10.8	10.9	הוצאות ישירות
23.6	5.6	0.1	5.5	18.0	7.5	10.5	הוצאות עקיפות
91.4	22.4	1.6	20.8	69.0	9.2	59.8	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
3,317.3	830.4	0.5	829.9	2,486.9	251.0	2,235.9	יתרה ממוצעת של נכסים
3,317.3	830.4	0.5	829.9	2,486.9	251.0	2,235.9	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
3,650.0	745.6	1.6	744.0	2,904.4	297.2	2,607.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
18.9	-	-	-	18.9	-	18.9	יתרת חובות לא צבורים
2.9	-	-	-	2.9	-	2.9	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
2.9	-	-	-	2.9	-	2.9	יתרת חובות בעייתיים אחרים
13.7	11.3	-	11.3	2.4	-	2.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
1842.9	882.4	536.3	346.1	960.5	462.2	498.3	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,842.9	882.4	536.3	346.1	960.5	462.2	498.3	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
1,697.0	716.1	461.7	254.4	980.9	556.8	424.1	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
3,671.9	736.9	53.5	683.4	2,935.0	249.5	2,685.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
4,179.7	994.9	54.5	940.4	3,184.8	396.0	2,788.8	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
1210.3	850.4	10.5	839.9	359.9	338.8	21.1	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
90.6	17.1	-	17.1	73.5	7.5	66.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
35.7	10.7	1.5	9.2	25.0	9.9	15.1	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9.6	2	0.1	1.9	7.6	1.4	6.2	אחר
135.9	29.8	1.6	28.2	106.1	18.8	87.3	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
מסד ניהולי פיננסי					
סך הכל	אחר	פעילות ניהול			
		פעילות השקעה	פעילות ניהול	פעילות למסחר	
189.8	-	-	176.1	13.7	הכנסות ריבית מחיצוניים
125.5	-	-	125.5	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
64.3	-	-	50.6	13.7	מחיצוניים
42.8	-	-	56.5	(13.7)	בימגזר
107.1	-	-	107.1	-	סך הכנסות ריבית, נטו
47.2	53.2	-	(14.7)	8.7	סך הכנסות שאינן מריבית
154.3	53.2	-	92.4	8.7	סך ההכנסות
7.6	-	-	7.6	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
16.0	-	-	12.3	3.7	הוצאות תפעוליות ואחרות
130.7	53.2	-	72.5	5.0	רווח (הפסד) לפני מיסים
46.9	19.1	-	18.9	8.9	הפרשה למיסים על הרווח
83.8	34.1	-	53.6	(3.9)	רווח (הפסד) לאחר מיסים
83.8	34.1	-	53.6	(3.9)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
83.8	34.1	-	53.6	(3.9)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:					
7.9	-	-	6.2	1.7	הוצאות ישירות
8.1	-	-	6.1	2.0	הוצאות עקיפות
89.0	36.4	-	58.1	(5.5)	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
5,766.0	-	-	5,766.0	-	יתרה ממוצעת של נכסים
3,772.6	-	-	3,772.6	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	-	-	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	-	-	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
1,087.8	-	-	1,072.7	15.1	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,028.0	-	-	1,018.7	9.3	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
2,756.2	-	-	2,756.2	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
					מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית
(13.6)	-	-	(12.4)	(1.2)	הפרשי שער, נטו
18.0	-	-	18.0	-	הפרשי מדד, נטו
21.2	-	-	11.9	9.3	חשיפות ריבית נטו
0.6	-	-	-	0.6	חשיפות למניות, נטו
75.4	-	-	75.4	-	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
101.6	-	-	92.9	8.7	סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית על בסיס צבירה
(0.5)	-	-	(0.5)	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
-	-	-	-	-	שינוי בפער בין שווי הגון לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
53.2	53.2	-	-	-	הכנסות אחרות שאינן מריבית
154.3	53.2	-	92.4	8.7	סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022								
סך הכל	סכומים שלא הוקצו והתאמות		מבר ניהול פיננסי	עסקים ביטניים		עסקים קטנים		
	סך הכל	התאמות		גופים מוסדיים	גדולים	זעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
906.7	-	52.8	-	15.8	97.6	-	740.5	הכנסות ריבית מחיצוניים
311.5	-	150.6	10.4	4.5	7.9	24.9	113.2	הוצאות ריבית מחיצוניים
595.2	-	(97.8)	(10.4)	11.3	89.7	(24.9)	627.3	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
-	-	239.2	12.5	3.2	(26.3)	31.9	(260.5)	בינמגזרי
595.2	-	141.4	2.1	14.5	63.4	7.0	366.8	סך הכנסות ריבית, נטו
224.7	13.3	114.4	-	10.0	33.1	4.1	63.1	סך הכנסות שאינן מריבית
819.9	13.3	255.8	2.1	24.5	96.5	11.1	429.9	סך ההכנסות
78.8	-	9.0	-	0.6	3.2	-	66.0	הוצאות (הכנסות) בבני הפסדי אשראי
490.0	-	15.7	2.2	9.4	30.1	8.3	424.3	הוצאות תפעוליות ואחרות
251.1	13.3	231.1	(0.1)	14.5	63.2	2.8	(60.4)	רווח (הפסד) לפני מיסים
87.2	2.5	79.9	-	5.0	22.1	1.2	(21.0)	הפרשה למיסים על הרווח
163.9	10.8	151.2	(0.1)	9.5	41.1	1.6	(39.4)	רווח (הפסד) לאחר מיסים
163.9	-	151.2	(0.1)	9.5	41.1	1.6	(39.4)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנת שליטה
0.5	-	-	-	-	-	-	0.5	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנת שליטה
163.4	-	151.2	(0.1)	9.5	41.1	1.6	(39.9)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
280.5	10.7	81.6	0.8	13.0	31.3	4.4	138.7	מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:
305.1	-	8.4	1.5	4.8	16.6	5.4	268.4	הוצאות ישירות*
184.9	-	7.3	0.7	4.6	13.5	2.9	155.9	הוצאות עקיפות*
284.6	-	156.0	0.6	12.5	49.9	3.3	62.3	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות*
17,778.2	-	4,571.3	-	367.0	1,844.9	6.8	10,988.2	יתרה ממוצעת של נכסים
13,464.0	-	257.1	-	367.0	1,844.9	6.8	10,988.2	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
14,218.1	-	268.9	-	434.7	2,253.6	13.7	11,247.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
145.5	-	14	-	-	18.0	-	126.1	יתרת חובות לא צבורים וחובות בפיגור מעל 90 יום
16,573.6	-	3,124.5	878.0	1,137.2	916.6	2,381.1	8,136.2	יתרה ממוצעת התחייבויות
13,449.1	-	-	878.0	1,137.2	916.6	2,381.1	8,136.2	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
14,266.8	-	-	877.2	1,039.8	881.2	2,524.3	8,944.3	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
10974.4	-	1068.6	3.4	592.3	1952.7	22.4	7335	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
11,993.5	-	1,129.5	0.1	513.1	2,822.3	30.6	7,497.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
5,456.6	-	1,641.3	101.5	405.6	285.2	1,142.7	1,880.3	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית, נטו:								
384.7	-	9.7	-	8.5	52.0	-	314.5	מרווח מפעילות מתן אשראי
55.4	-	-	2.1	5.4	9.1	7.0	31.8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
155.1	-	131.7	-	0.6	2.3	-	20.5	אחר
595.2	-	141.4	2.1	14.5	63.4	7.0	366.8	סך הכנסות ריבית, נטו

*סווג מחדש.

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4 מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
סך הכל	סך הכל בנקאות		מגזר משקי בית		
	פרטית	סך הכל משקי בית	אחר	הלוואות לזיכרון	
740.5	-	740.5	180.6	559.9	הכנסות ריבית מחיצוניים
138.1	24.9	113.2	113.2	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
602.4	(24.9)	627.3	67.4	559.9	מחיצוניים
(228.6)	31.9	(260.5)	99.5	(360.0)	בינמזרי
373.8	7.0	366.8	166.9	199.9	סך הכנסות ריבית, נטו
67.2	4.1	63.1	44.7	18.4	סך הכנסות שאינן מריבית
441.0	11.1	429.9	211.6	218.3	סך ההכנסות
66.0	-	66.0	56.9	9.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
432.6	8.3	424.3	270.2	154.1	הוצאות תפעוליות ואחרות
(57.6)	2.8	(60.4)	(115.5)	55.1	רווח (הפסד) לפני מיסים
(19.8)	1.2	(21.0)	(40.3)	19.3	הפרשה למיסים על הרווח
(37.8)	1.6	(39.4)	(75.2)	35.8	רווח (הפסד) לאחר מיסים
(37.8)	1.6	(39.4)	(75.2)	35.8	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0.5	-	0.5	0.5	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38.3)	1.6	(39.9)	(75.7)	35.8	המיוחס לבעלי מניות הבנק
					מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:
273.8	5.4	268.4	179.8	88.6	הוצאות ישירות*
158.8	2.9	155.9	90.4	65.5	הוצאות עקיפות*
65.6	3.3	62.3	(16.1)	78.4	רווח לפני נקי העמסת הוצאות עקיפות*
10,995.0	6.8	10,988.2	1,588.3	9,399.9	יתרה ממוצעת של נכסים
10,995.0	6.8	10,988.2	1,588.3	9,399.9	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
11,260.9	13.7	11,247.2	1,528.6	9,718.6	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
117.5	-	117.5	1.5	116.0	יתרת חובות לא צוברים
8.6	-	8.6	8.6	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
10,517.3	2,381.1	8,136.2	8,136.2	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,517.3	2,381.1	8,136.2	8,136.2	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
11,468.6	2,524.3	8,944.3	8,944.3	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7357.4	22.4	7335	1670.1	5664.9	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,528.5	30.6	7,497.9	1,684.0	5,813.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
3,023.0	1,142.7	1,880.3	1,558.6	321.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
					פיצול הכנסות ריבית, נטו:
314.5	-	314.5	129.5	185.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
38.8	7.0	31.8	31.8	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
20.5	-	20.5	5.6	14.9	אחר
373.8	7.0	366.8	166.9	199.9	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

* טווג מחדש.

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022							
מגזר עסקים בינוניים וגדולים			מגזר עסקים קטנים וזעירים				
סך הכל	סך הכל	אחר	ביטי ונדל"ן	סך הכל	אחר	ביטי ונדל"ן	
113.4	15.8	-	15.8	97.6	27.4	70.2	הכנסות ריבית מחיצוניים
12.4	4.5	3.4	1.1	7.9	6.3	1.6	הוצאות ריבית מחיצוניים
							הכנסות ריבית, נטו:
101.0	11.3	(3.4)	14.7	89.7	21.1	68.6	מחיצוניים
(23.1)	3.2	5.2	(2.0)	(26.3)	(13.4)	(12.9)	בימגזרי
77.9	14.5	1.8	12.7	63.4	7.7	55.7	סך הכנסות ריבית, נטו
43.1	10.0	1.8	8.2	33.1	15.0	18.1	סך הכנסות שאינן מריבית
121.0	24.5	3.6	20.9	96.5	22.7	73.8	סך ההכנסות
3.8	0.6	-	0.6	3.2	1.4	1.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
39.5	9.4	0.2	9.2	30.1	13.1	17.0	הוצאות תפעוליות ואחרות
77.7	14.5	3.4	11.1	63.2	8.2	55.0	רווח (הפסד) לפני מיסים
27.1	5.0	1.2	3.8	22.1	2.8	19.3	הפרשה למיסים על הרווח
50.6	9.5	2.2	7.3	41.1	5.4	35.7	רווח (הפסד) לאחר מיסים
50.6	9.5	2.2	7.3	41.1	5.4	35.7	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
50.6	9.5	2.2	7.3	41.1	5.4	35.7	המיוחס לבעלי מניות הבנק
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:							
21.4	4.8	0.1	4.7	16.6	8.1	8.5	הוצאות ישירות*
18.1	4.6	0.1	4.5	13.5	5.1	8.4	הוצאות עקיפות*
62.4	12.5	2.2	10.3	49.9	8.7	41.2	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות*
2,211.9	367.0	-	367.0	1,844.9	161.7	1,683.2	יתרה ממוצעת של נכסים
2,211.9	367.0	-	367.0	1,844.9	161.7	1,683.2	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
2,688.3	434.7	-	434.7	2,253.6	214.7	2,038.9	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
15.2	-	-	-	15.2	-	15.2	יתרת חובות לא צוברים
2.8	-	-	-	2.8	-	2.8	יתרת חובות בביטור מעל 90 יום
2,053.8	1,137.2	717.0	420.2	916.6	353.2	563.4	יתרה ממוצעת של התחייבויות
2,053.8	1,137.2	717.0	420.2	916.6	353.2	563.4	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
1921	1039.8	634.3	405.5	881.2	386.6	494.6	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
2,545.0	592.3	88.0	504.3	1,952.7	163.0	1,789.7	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
3,335.4	513.1	45.5	467.6	2,822.3	193.1	2,629.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
690.8	405.6	12.9	392.7	285.2	271.4	13.8	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
60.5	8.5	-	8.5	52.0	4.0	48.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
14.5	5.4	1.7	3.7	9.1	3.2	5.9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2.9	0.6	0.1	0.5	2.3	0.5	1.8	אחר
77.9	14.5	1.8	12.7	63.4	7.7	55.7	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

*סווג מחדש.

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
4 מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) מגזר ניהול פיננסי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
מסר ניהולי פיננסי					
סך הכל	אחר	פעילות ניהול			
		פעילות השקעה ריאלית	נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
52.8	-	-	52.8	-	הכנסות ריבית מחיצוניים
150.6	-	-	150.6	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
(97.8)	-	-	(97.8)	-	מחיצוניים
239.2	-	-	239.2	-	בינמגזרי
141.4	-	-	141.4	-	סך הכנסות ריבית, נטו
114.4	103.1	-	5.7	5.6	סך הכנסות שאינן מריבית
255.8	103.1	-	147.1	5.6	סך ההכנסות
9.0	-	-	9.0	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
15.7	-	-	11.5	4.2	הוצאות תפעוליות ואחרות
231.1	103.1	-	126.6	14	רווח (הפסד) לפני מיסים
79.9	36.0	-	45.4	(1.5)	הפרשה למיסים על הרווח
151.2	67.1	-	81.2	2.9	רווח (הפסד) לאחר מיסים
151.2	67.1	-	81.2	2.9	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
151.2	67.1	-	81.2	2.9	המיוחס לבעלי מניות הבנק
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:					
8.4	-	-	6.1	2.3	הוצאות ישירות*
7.3	-	-	5.4	1.9	הוצאות עקיפות*
156.0	65.4	-	84.6	6.0	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות*
4,571.3	-	-	4,571.3	-	יתרה ממוצעת של נכסים
3,124.5	-	-	3,124.5	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	-	-	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	-	-	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח
1,068.6	-	-	1,007.2	61.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,129.5	-	-	1,090.2	39.3	יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח
1,641.3	-	-	1,641.3	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
1,641.3	-	-	1,641.3	-	מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית
8.2	-	-	8.2	-	הפרשי שער, נטו
37.4	-	-	37.4	-	הפרשי מדד, נטו
1.6	-	-	(5.6)	7.2	חשיפות ריבית נטו
(1.6)	-	-	-	(1.6)	חשיפות למניות, נטו
108.6	-	-	108.6	-	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
154.2	-	-	148.6	5.6	סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית על בסיס צבירה
(1.5)	-	-	(1.5)	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
-	-	-	-	-	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
103.1	103.1	-	-	-	הכנסות אחרות שאינן מריבית
255.8	103.1	-	147.1	5.6	סך הכל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית

*סווג מחדש.

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 29א - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

החל מיום 1 בינואר 2022 יישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא.

לפרטים נוספים [ראה ביאור 1](#). בביאור זה מספרי השוואה לתקופות קודמות לא הוצגו מחדש.

א. תנועה ביתר הפרשה להפסדי אשראי

בנקים ממשלות						
סך הכל	ואג"ח זמין למכירה	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
116.6	-	116.6	49.1	55.8	11.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2021
(8.3)	-	(8.3)	12.7	(16.0)	(5.0)	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽¹⁾
78.8	-	78.8	56.8	9.2	12.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41.7)	-	(41.7)	(40.3)	-	(1.4)	מחיקות חשבונאיות
16.9	-	16.9	15.4	-	1.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(24.8)	-	(24.8)	(24.9)	-	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
162.3	-	162.3	93.7	49.0	19.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2022
133.3	-	133.3	109.2	9.3	14.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(97.5)	-	(97.5)	(89.9)	(0.7)	(6.9)	מחיקות חשבונאיות
16.9	-	16.9	16.8	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(80.6)	-	(80.6)	(73.1)	(0.7)	(6.8)	מחיקות חשבונאיות נטו
215.0	-	215.0	129.8	57.6	27.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2023
79.7	-	79.7	64.9	(2.4)	17.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(91.2)	-	(91.2)	(82.8)	(0.5)	(7.9)	מחיקות חשבונאיות
20.9	-	20.9	20.9	-	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(70.3)	-	(70.3)	(61.9)	(0.5)	(7.9)	מחיקות חשבונאיות נטו
224.4	-	224.4	132.8	54.7	36.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2024
						(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
1.7	-	1.7	0.5	0.9	0.3	ליום 31.12.2022
2.9	-	2.9	0.6	1.9	0.4	ליום 31.12.2023
3.8	-	3.8	0.6	1.8	1.4	ליום 31.12.2024

⁽¹⁾ לפרטים נוספים אודות השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ראה [ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית](#).

ביאור 129 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)						
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים ⁽⁴⁾	פעילות לווים בישראל
ציבור מסחרי						
0.2	0.1	1,515.0	14.2	30.3	1,470.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.5	2.9	1,393.8	-	-	1,393.8	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
5.3	-	543.3	1.9	5.3	536.1	שירותים פיננסיים
3.2	5.7	1,101.3	28.0	8.9	1,064.4	מסחרי - אחר
9.2	8.7	4,553.4	44.1	44.5	4,464.8	סך הכל מסחרי
119.9	-	9,692.5	146.2	-	9,546.3	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
7.9	12.1	1,414.8	5.8	21.5	1,387.5	אנשים פרטיים - אחר
137.0	20.8	15,660.7	196.1	66.0	15,398.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

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

⁽²⁾ מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

⁽³⁾ צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 עד 89 ימים בסך 9.6 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

⁽⁴⁾ חובות תקינים כוללים חובות שאינם מסווגים כבעייתיים, עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים בסך 167.4 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר, 2024 (מסחרי בסך 3.2 מיליוני ש"ח, הלוואות לדירור בסך 160.6 מיליוני ש"ח אנשים פרטיים אחר בסך 3.6 מיליוני ש"ח לעניין זה - דחיית תשלומים - לרבות הארכת תקופה ולרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה.

במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, משך הדחייה מחושב לפי משך הדחייה המצטבר. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבו נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	פעילות לווים בישראל
ציבור מסחרי						
-	-	1,338.6	9.1	-	1,329.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	1,451.4	-	-	1,451.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן ^(*)
6.0	-	506.7	2.0	6.0	498.7	שירותים פיננסיים ^(*)
15.2	2.9	615.4	9.8	2.9	602.7	מסחרי - אחר ^(*)
21.2	2.9	3,912.1	20.9	8.9	3,882.3	סך הכל מסחרי
87.2	-	9,834.1	132.8	-	9,701.3	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור ⁽⁶⁾
8.1	11.2	1,536.1	1.3	21.7	1,513.1	אנשים פרטיים - אחר
116.5	14.1	15,282.3	155.0	30.6	15,096.7	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

^(*) סווג מחדש

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

⁽²⁾ מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

⁽³⁾ צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 עד 89 ימים בסך 9.1 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 129 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי

31 בדצמבר 2024 (מבוקר)									
ציבור - מסחרי	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							יתרת חוב רשומה של הלואות מתחדשות	סה"כ
	2024	2023	2022	2021	2020	קודם	של הלואות		
בינוי ונדל"ן - סה"כ	1,821.7	567.4	288.1	105.1	69.7	56.8	-	2,908.8	
אשראי בדירוג ביצוע	1,777.6	566.7	281.8	94.4	69.7	56.8	-	2,847.0	
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	-	0.3	6.3	10.7	-	-	-	17.3	
אשראי בעייתי צובר	29.9	0.4	-	-	-	-	-	30.3	
אשראי שאינו צובר	14.2	-	-	-	-	-	-	14.2	
מסחרי - אחר - סה"כ	847.8	399.0	262.6	32.9	40.1	62.2	-	1,644.6	
אשראי בדירוג ביצוע	844.5	384.5	258.1	22.3	36.4	54.7	-	1,600.5	
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	-	-	-	-	-	-	-	-	
אשראי בעייתי צובר	3.0	1.3	3.1	-	0.8	6.0	-	14.2	
אשראי שאינו צובר	0.3	13.2	1.4	10.6	2.9	1.5	-	29.9	
מחיקות חשבונאיות ברוטו	0.6	-	7.1	-	0.1	0.1	-	7.9	
אנשים פרטיים - הלואות לדירוג - סה"כ	1,855.3	1,946.9	1,575.6	1,456.6	729.8	2,128.3	-	9,692.5	
LTV עד 60%	1,208.1	1,358.7	920.2	788.6	403.5	1,530.6	-	6,209.7	
LTV מעל 60% ועד 75% (*)	575.1	520.8	572.6	589.6	304.9	527.3	-	3,090.3	
LTV מעל 75%	72.1	67.4	82.8	78.4	21.4	70.4	-	392.5	
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	1,850.2	1,923.9	1,556.7	1,402.3	714.8	1,978.6	-	9,426.5	
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	-	-	-	-	-	-	-	-	
בפיגור של 30 ימים או יותר	4.6	12.7	10.9	28.6	7.2	55.8	-	119.8	
אשראי שאינו צובר	0.5	10.3	8.0	25.7	7.8	93.9	-	146.2	
מחיקות חשבונאיות ברוטו	-	-	-	-	-	0.5	-	0.5	
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	421.6	432.8	335.0	104.4	53.7	21.0	46.3	1,414.8	
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	391.2	403.1	310.8	96.9	50.2	20.4	46.3	1,318.9	
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	19.1	22.4	19.3	5.4	2.2	0.2	-	68.6	
בפיגור 30-89 יום	2.6	2.7	1.9	1.1	0.7	0.4	-	9.4	
בפיגור של 90 ימים או יותר	4.9	3.8	2.5	0.6	0.3	-	-	12.1	
אשראי שאינו צובר	3.8	0.8	0.5	0.4	0.3	-	-	5.8	
מחיקות חשבונאיות ברוטו	22.5	35.8	15.7	4.3	2.7	1.8	-	82.8	
סה"כ אשראי לציבור פעילות בישראל	4,946.4	3,346.1	2,461.3	1,699.0	893.3	2,268.3	46.3	15,660.7	

(*) הלואות שמוחזרו עם נתון LTV מקורי.

ביאור 29-מידענוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)								
ציבור - מסחרי	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							יתרת חוב רשומה של הלואות מתחדשות
	2024	2023	2022	2021	2020	קודם	סה"כ	
בינוי ונדל"ן- סה"כ	1655.4	583.8	223.5	108.8	92.1	126.4	-	2,790.0
אשראי בדירוג ביצוע	1,655.4	583.6	198.9	108.0	73.8	124.8	-	2,744.5
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	-	-	5.7	-	18.0	-	-	23.7
אשראי בעייתי צובר	-	0.2	-	0.8	0.3	1.6	-	2.9
אשראי שאינו צובר	-	-	18.9	-	-	-	-	18.9
מסחרי- אחר- סה"כ	565.5	357.1	42.8	61.2	36.4	59.1	-	1,122.1
אשראי בדירוג ביצוע	565.5	350.4	42.8	60.5	35.8	59.1	-	1,114.1
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	-	-	-	-	-	-	-	-
אשראי בעייתי צובר	-	4.8	-	0.6	0.6	-	-	6.0
אשראי שאינו צובר	-	1.9	-	0.1	-	-	-	2.0
אנשים פרטיים- הלואות לדירוג- סה"כ	2,377.9	2,171.9	1,897.6	860.9	571.7	1,954.1	-	9,834.1
LTV עד 60%	1,843.2	1,385.7	1,073.2	474.2	353.1	1,321.0	-	6,450.4
LTV מעל 60% ועד 75% (*)	464.2	717.3	761.6	343.9	202.7	535.1	-	3,024.8
LTV מעל 75%	70.5	68.9	62.8	42.8	15.9	98.0	-	358.9
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	2,363.1	2,156.2	1,866.2	849.5	543.1	1,836.0	-	9,614.1
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	-	-	-	-	-	-	-	-
בפיגור של 30 ימים או יותר	3.0	5.9	15.5	6.2	9.6	47.0	-	87.2
אשראי שאינו צובר	11.8	9.8	15.9	5.2	19.0	71.1	-	132.8
אנשים פרטיים- אחר- סה"כ	657.8	502.1	170.8	101.7	43.8	19.8	40.1	1,536.1
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	598.8	459.6	153.9	90.0	41.9	18.9	40.1	1,403.2
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	48.9	35.0	14.1	10.1	1.3	0.5	-	109.9
בפיגור 89-30 יום	4.8	3.3	1.3	0.8	0.3	-	-	10.5
בפיגור של 90 ימים או יותר	4.7	4.2	1.1	0.5	0.3	0.4	-	11.2
אשראי שאינו צובר	0.6	-	0.4	0.3	-	-	-	1.3
סה"כ אשראי לציבור פעילות בישראל	5,256.6	3,614.9	2,334.7	1,132.6	744.0	2,159.4	40.1	15,282.3

(*) הלואות שמוחזרו עם נתון LTV מקורי

ביאור 129 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. אשראי לציבור (המשך)

2. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים

ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)						
פעילות לווים בישראל	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בניגוד לא קיימת הפרשה	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בניגוד לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בניגוד לא קיימת הפרשה	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים
						יתרת הפרשה
ציבור מסחרי						
ביטי ונדל"ן	-	-	3.2	14.2	14.3	
מסחרי- אחר	-	-	3.0	29.9	30.1	
סך הכל מסחרי			6.2	44.1	44.4	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	3.0	146.2	146.2	
אנשים פרטיים - אחר	-	-	4.1	5.8	6.8	
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל			13.3	196.1	197.4	

^(*) אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 12.9 מיליוני ש"ח.

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	-	-	-	-	-	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	-	-	3.8	9.6	9.6	
נמדד על בסיס קבוצתי	-	-	9.5	186.5	187.8	

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.

⁽²⁾ יתרת חוב רשומה.

⁽³⁾ לא נרשמו הכנסות ריבית בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור (המשך)

א.2. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בניגוד לא קיימת הפרשה		יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בניגוד קיימת הפרשה		פעילות לזיום בישראל
		יתרת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת הפרשה	
						ציבור מסחר
9.1	9.1	-	2.1	9.1		בינוי ונדל"ן ^(*)
11.8	11.8	-	1.8	11.8		מסחר - אחר ^(*)
20.9	20.9	-	3.9	20.9		סך הכל מסחר
132.8	132.8	-	7.6	132.8		אנשים פרטים - הלוואות לדיור
1.3	1.3	-	0.8	1.3		אנשים פרטיים - אחר
155.0	155.0	-	12.3	155.0		סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

^(*) אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 6.3 מיליוני ש"ח.

מזה:

-	-	-	-	-		נמדד לפי ערך נכחי של תזרימי מזומנים
11.8	11.8	-	4.5	11.8		נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
143.2	143.2	-	7.8	143.2		נמדד על בסיס קבוצתי ^(*)

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.

⁽²⁾ יתרת חוב רשומה.

⁽³⁾ לא נרשמו הכנסות ריבית בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

ביאור 29- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. אשראי לציבור (המשך)

2. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בניגוד לא קיימת הפרשה		יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בניגוד קיימת הפרשה		פעילות לזרים בישראל
		יתרת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת הפרשה	
						ציבור מסחרי
5.3	5.3	-	0.7	5.3		בינוי ונדל"ן ^(*)
11.3	11.3	-	0.9	11.3		מסחרי- אחר ^(*)
16.6	16.6	-	1.6	16.6		סך הכל מסחרי
116.0	116.0	-	5.9	116.0		אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1.5	1.5	-	0.5	1.5		אנשים פרטיים - אחר
134.1	134.1	-	8.0	134.1		סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

^(*) אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 2.8 מיליוני ש"ח.

מזה:

-	-	-	-	-		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
29.4	29.4	-	5.0	29.4		נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
104.7	104.7	-	3.0	104.7		נמדד על בסיס קבוצתי

^(*) סוג מחדש.

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.

⁽²⁾ יתרת חוב רשומה.

⁽³⁾ לא נרשמו הכנסות ריבית בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

ביאור 129 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. אשראי לציבור (המשך)

1.2. מידע על חובות⁽¹⁾ של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

1.2.1 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024					
(מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
לא בעייתי			בעייתי		
סך הכל	לא בפיגור	בפיגור של 30 יום		צובר הכנסות	
		או יותר	ריבית	לא צובר	
-	-	-	-	-	מסחרי
60.1	17.4	4.4	-	38.3	אנשים פרטים - הלוואות לדיר
7.2	-	-	1.4	5.8	אנשים פרטיים - אחר
67.3	17.4	4.4	1.4	44.1	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
67.3	17.4	4.4	1.4	44.1	סך הכל אשראי לציבור

איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדוח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
יתרת חוב רשומה					
לא בעייתי			בעייתי		
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	בפיגור של 30 יום		צובר הכנסות	
		לא בפיגור	או יותר	ריבית	לא צובר
-	-	-	-	-	מסחרי
-	30.7	5.2	-	25.5	אנשים פרטים - הלוואות לדיר
0.2	4.3	0.1	-	4.2	אנשים פרטיים - אחר
0.2	35.0	5.3	-	29.7	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0.2	35.0	5.3	-	29.7	סך הכל אשראי לציבור

ביאור 129 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. אשראי לציבור (המשך)

2.1. מידע על חובות⁽¹⁾ של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					ציבור מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
12.9	5.3	1.9	-	5.7	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
3.7	2.4	-	-	1.3	אנשים פרטיים - אחר
16.6	7.7	1.9	-	7.0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
16.6	7.7	1.9	-	7.0	סך הכל

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

⁽²⁾ צובר הכנסות ריבית.

⁽³⁾ הוצג לראשונה לאור יישום הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגונים מחדש של חובות בעיתיים על הלוואות לדיור.

⁽⁴⁾ יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

⁽⁵⁾ הגילוי המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר, 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

ליום 31 בדצמבר, 2024 לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

בהתאם לחוזר בנק ישראל, שינויים בתנאי הלוואות לא גורמים באופן אוטומטי לסיווג של הלוואות כחובות בעייתיים בארגון מחדש.

ביאור 129 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
ב. אשראי לציבור (המשך)

2.1.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (מבוקר)					
סוג השינוי					סך הכל
ויתור על ריבית	דחיית תשלומים	הארכת תקופה	% מסך הכל	יתרת חוב רשומה	
מיליוני ש"ח			באחוזים	מיליוני ש"ח	
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
פעילות לווים בישראל					
-	-	-	-	-	מסחרי
3.7	25.5	1.5	0.3	30.7	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
-	4.2	0.1	0.3	4.3	אנשים פרטיים - אחר
3.7	29.7	1.6	0.6	35.0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
3.7	29.7	1.6	0.6	35.0	סך הכל
השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (מבוקר)					
סוג השינוי					
דחיית תשלומים	ממוצע ארכת תקופה	ממוצע ויתור על ריבית ^(*)			
ממוצעת	ממוצעת				
חודשים	חודשים	באחוזים			
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
פעילות לווים בישראל					
-	-	-			מסחרי
9.6	134.9	2.70			אנשים פרטיים הלוואות לדיור
9.1	6.0	-			אנשים פרטיים - אחר
9.6	133.3	2.70			סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-			סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
9.6	133.3	2.70			סך הכל

* בהתאם לריבית החוזית.

ביאור 129 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. אשראי לציבור (המשך)

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

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים				
סך הכל		סוג השינוי		
(מבוקר)				
פעילות לווים בישראל	יתרת חוב רשומה	הארכת תקופה	הארכת תקופה	
			ויותר על ריבית	דחיית תשלומים
מיליוני ש"ח				
בענה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				
פעילות לווים בישראל				
מסחרי	-	-	-	-
אנשים פרטיים הלוואות לדיור	10.1	1.7	8.4	-
אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל	10.1	1.7	8.4	-
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל	-	-	-	-
סך הכל	10.1	1.7	8.4	-

ביאור 129 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב.אשראי לציבור (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו ⁽⁴⁾ (מבוקר)						
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
-	-	-	-	-	-	ציבור מסחר
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי- אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
0.1	0.1	6	9.3	9.3	54	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
0.4	0.5	15	17	17	46	אנשים פרטיים - אחר
0.5	0.6	21	11.0	11.0	100	סך הכל פעילות בישראל

(* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר בוצע להם שינוי בתנאים במהלך 12 החודשים שקדמו למועד בו הפכו לחובות בפיגור.

ארגונים מחדש שבוצעו ונשלחו ⁽⁴⁾⁽²⁾ (מבוקר)				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2022		2023		
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	
-	-	-	-	ציבור מסחר
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי- אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	1.9	6	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
-	1	0.1	1	אנשים פרטיים - אחר
-	1	2.0	7	סך הכל פעילות בישראל

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר.

⁽²⁾ חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

⁽³⁾ סכום נמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

⁽⁴⁾ הגילוי מתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר, 2023 נותרו במתכונתו הקודמת.

⁽⁵⁾ בהתאם לחוזר בנק ישראל, שינויים בתנאי הלוואות לא גורמים באופן אוטומטי לסיווג של הלוואות כחובות בעייתיים בארגון מחדש, כאשר בשל מלחמת "חרבות ברזל" מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור קודם לכן.

ביאור 129 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. אשראי לציבור (המשך)

2. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

ליום 31 בדצמבר 2024								
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של עד 90 ימים	בפיגור מעל 180 ימים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סה"כ		
3.2	20.6	8.4	11.9	-	-	44.1	מסחרי	
24.7	47.7	29.5	33.4	4.4	3.3	146.2	הלוואות לדיר	
5.8	-	-	-	-	-	5.8	אנשים פרטיים - אחר	
33.7	68.3	37.9	45.3	4.4	3.3	196.1	סך הכל	
ליום 31 בדצמבר 2023								
18.9	2.0	-	-	-	-	20.9	מסחרי	
20.4	42.9	36.3	23.7	4.8	0.6	132.8	הלוואות לדיר	
1.3	-	-	-	-	-	1.3	אנשים פרטיים - אחר	
40.6	44.9	36.3	23.7	4.8	0.6	155.0	סך הכל	

3. מידע נוסף על הלוואות לדיר ללא קבוצות רכישה - יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV) סוג החזר וסוג ריבית

31 בדצמבר 2024					
יתרת הלוואות לדיר					
סיכון אשראי חוץ	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל		
972.8	3,774.1	166.6	6,209.7	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
273.2	2,081.5	87.3	3,482.8	מעל 60%	
-	-	-	-		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,246.0	5,855.6	253.9	9,692.5		סך הכל
31 בדצמבר 2023					
854.4	4,014.3	195.9	6,450.5	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
170.5	2,095.0	85.3	3,383.6	מעל 60%	
-	-	-	-		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,024.9	6,109.3	281.2	9,834.1		סך הכל

(4) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.

איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV מהווה יחס בין סכום הלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 129- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. מכירה, רכישה⁽¹⁾ וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך שנת 2024

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנרכש		סיכון אשראי לציבור שנמכר					סיכון אשראי		
סיכון אשראי	חוץ מאזני	אשראי לציבור	שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי	סה"כ רוחב	מה: אשראי	חוץ מאזני	אשראי לציבור		
מה: אשראי בעייתי	השנה ⁽²⁾	שנרכש השנה	שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבור שירות	בין אשראי שנמכר	אשראי בעייתי	שנמכר השנה ⁽²⁾	שנמכר השנה		
-	-	59.8	233.9	13.5	-	-	266.4	סה"כ מסחרי	
-	-	-	2,976.4	23.9	-	-	652.5	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
-	-	130.4	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	190.2	3,210.3	37.4	-	-	918.9	סה"כ סיכון אשראי לציבור	

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם		עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		יזמה ליום 31 בדצמבר 2024		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי		
סיכון אשראי	חוץ מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי	חוץ מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי	חוץ מאזני ⁽³⁾	
סיכון אשראי	חוץ מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי	חוץ מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי	חוץ מאזני ⁽³⁾	
-	-	513.6	1,198.2	371.9	958.6	בינוני ונדל"ן- בינוי
-	-	35.8	180.6	4.0	20.1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	549.4	1,378.8	375.9	978.7	סה"כ סיכון אשראי לציבור

⁽¹⁾ לתאריך 31 בדצמבר 2024 הבנק לא השתתף בעסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים.

נכון ליום 31 בדצמבר, 2024 שיעור המגבלה על היקף תיקי מכירת הלוואות לדיור של הבנק עומד על 25% מהיתרה (כולל התיק המנוהל) ו-10% נוספים באמצעות העמדה משותפת (סינדיקציה).

(*) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(**) לפרטים נוספים בגין אשראי לציבור שנמכר והעמדה משותפת של הלוואות לדיור (סינדיקציה) במהלך שנת 2024 ראה באור 34 "נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן".

ביאור 129 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. מכירה, רכישה⁽¹⁾ וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך שנת 2023

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי שנרכש				סיכון אשראי שנמכר			
סיכון אשראי		סיכון אשראי		סיכון אשראי		סיכון אשראי	
חוק מאזני	אשראי	חוק מאזני	אשראי	חוק מאזני	אשראי	חוק מאזני	אשראי
שנרכש	לציבור	שנמכר	לציבור	שנמכר	לציבור	שנמכר	לציבור
מזה: אשראי	שנרכש	מזה: אשראי	שנמכר	מזה: אשראי	שנמכר	מזה: אשראי	שנמכר
בעייתי	השנה ⁽²⁾	בעייתי	השנה ⁽²⁾	בעייתי	השנה ⁽²⁾	בעייתי	השנה ⁽²⁾
-	-	-	9.0	-	-	-	-
-	-	-	2,858.7	43.0	-	-	1,148.8
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2,867.7	43.0	-	-	1,148.8

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

עסקאות סינדיקציה שזימו אחרים			עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם		
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור
חוק מאזני ⁽³⁾		חוק מאזני ⁽³⁾		חוק מאזני ⁽³⁾	
-	-	299.9	1,223.7	252.5	756.2
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	299.9	1,223.7	252.5	756.2

⁽¹⁾ לתאריך 31 בדצמבר 2023 הבנק לא השתתף בעסקאות סינדיקציה שזימו אחרים.

^(*) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

ביאור T29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

טכונים מדווחים במיליוני ש"ח

ד. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2023*			31 בדצמבר 2024			תקרת האשראי באלפי ש"ח
סיכון אשראי חוץ	סיכון אשראי חוץ		סיכון אשראי חוץ	סיכון אשראי חוץ		
מאזני	אשראי	מספר לווים	מאזני	אשראי	מספר לווים	
4.2	43.0	11,387	3.3	35.5	10,410	אשראי ללווה עד 10
7.9	109.9	9,214	6.0	83.3	7,736	אשראי ללווה מעל - 10 עד 20
15.2	246.5	10,636	11.4	182.1	8,485	אשראי ללווה מעל - 20 עד 40
16.0	435.9	9,576	12.1	326.7	7,622	אשראי ללווה מעל - 40 עד 80
11.8	553.6	5,923	8.0	506.9	5,777	אשראי ללווה מעל - 80 עד 150
10.8	570.4	3,193	7.5	556.4	3,298	אשראי ללווה מעל - 150 עד 300
67.0	1,983.9	5,408	16.5	1,909.5	5,382	אשראי ללווה מעל - 300 עד 600
262.5	4,091.4	6,048	104.7	4,019.1	6,101	אשראי ללווה מעל - 600 עד 1200
231.4	2,490.4	2,146	227.9	2,663.2	2,461	אשראי ללווה מעל - 1200 עד 2000
303.3	1,740.4	905	373.7	1,850.8	1,098	אשראי ללווה מעל - 2000 עד 4000
282.8	887.1	255	358.3	1,132.3	363	אשראי ללווה מעל - 4000 עד 8000
440.3	881.6	126	494.2	853.9	154	אשראי ללווה מעל - 8000 עד 20000
204.3	587.8	28	464.2	750.8	45	אשראי ללווה מעל - 20000 עד 40000
172.8	660.4	13	405.6	790.2	18	אשראי ללווה מעל - 40000 עד 200000
2,030.3	15,282.3	64,858	2,493.4	15,660.7	58,950	סך הכול

* טווג מחדש.

(1) האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה.

(2) מספר הלווים לפי סה"כ אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה.

ביאור 29- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ה. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרות חוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה

ליום 31 בדצמבר				
2023	2024	2023	2024	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾		יתרות חוזים ⁽¹⁾		
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:				
-	0.2	122.9	103.8	ערביות להבטחת אשראי ⁽¹⁾
-	0.2	0.6	0.6	ערביות לרוכשי דירות
0.1	0.1	90.1	98.0	ערביות והתחייבויות אחרות
0.6	0.6	74.1	68.7	מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
0.2	0.3	53.5	88.7	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
2.0	2.4	1,689.1	2,133.5	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדין לא ניתן
2.9	3.8	2,030.3	2,493.3	סך הכל

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

⁽²⁾ יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה.

⁽³⁾ יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

ביאור 30 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2024							
סך הכל	כרטיסים שאינם נספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד		
						נכסים	
5,056.0	-	98.2	166.2	-	4,791.6	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
1,322.4	95.9	72.8	157.2	150.1	846.4	ניירות ערך	
15,440.1	-	102.7	214.4	5,786.3	9,336.7	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾	
265.1	265.1	-	-	-	-	בניינים וציוד	
3.1	0.6	-	2.4	-	0.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
302.6	173.6	-	-	9.6	119.4	נכסים אחרים	
22,389.3	535.2	273.7	540.2	5,946.0	15,094.2	סך הכל נכסים	
						התחייבויות	
17,786.4	-	223.3	826.5	2,101.9	14,634.7	פיקדונות הציבור ⁽³⁾	
47.8	-	-	-	10.1	37.7	פיקדונות מבנקים	
-	-	-	-	-	-	פיקדונות הממשלה	
2,722.0	-	-	-	2,712.2	9.8	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
2.8	0.6	1.0	0.4	0.5	0.3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
334.2	29.8	0.9	-	-	303.5	התחייבויות אחרות	
20,893.2	30.4	225.2	826.9	4,824.7	14,986.0	סך הכל התחייבויות	
1,496.1	504.8	48.5	(286.7)	1,121.3	108.2	הפרש	
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים	
-	-	(53.2)	242.5	(253.0)	63.7	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
1,496.1	504.8	(4.7)	(44.2)	868.3	171.9	סך הכל כלי	

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

(3) כולל תכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של 12.4 מיליוני ש"ח.

ביאור 30 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2023						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
5,157.1	-	64.0	154.7	-	4,938.4	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,098.8	88.6	116.0	110.0	139.7	644.5	ניירות ערך
15,070.2	-	120.9	263.9	5,049.8	9,635.6	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
232.5	232.5	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.3	0.5	-	0.2	0.6	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
265.6	189.1	-	-	13.0	63.5	נכסים אחרים
21,825.5	510.7	300.9	528.8	5,203.1	15,282.0	סך הכל נכסים
התחייבויות						
16,479.1	-	308.5	695.4	1,574.9	13,900.3	פיקדונות הציבור ⁽³⁾
196.8	-	-	-	14.3	182.5	פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	-	פיקדונות הממשלה
3,463.3	-	-	-	3,114.5	348.8	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7.3	0.6	0.3	0.2	5.5	0.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
311.2	28.5	0.8	-	-	281.9	התחייבויות אחרות
20,457.7	291	309.6	695.6	4,709.2	14,714.2	סך הכל התחייבויות
1,367.8	481.6	(8.7)	(166.8)	493.9	567.8	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	1.3	115.7	(308.6)	191.6	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,367.8	481.6	(7.4)	(51.1)	185.3	759.4	סך הכל כלי

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

(3) כולל תכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של 64.0 מיליוני ש"ח.

ביאור 31 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי⁽¹⁾
 סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2024											
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽³⁾		תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי								
	ללא מועד פירעון	ללא מועד פירעון	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	
	מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות⁽³⁾										
0.09%	5,056.0	84.7	-	-	-	-	-	-	689.9	4,281.4	מזומנים ופיקדונות בבנקים
4.37%	998.6	-	315.5	322.2	233.7	123.4	3.8	-	-	-	אגרות חוב ממסלוליות סחירות
3.31%	227.9	-	102.1	69.5	40.6	15.7	-	-	-	-	אגרות חוב סחירות אחרות
0.89%	6,282.5	84.7	417.6	391.7	274.3	139.1	3.8	-	689.9	4,281.4	סה"כ מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות
	נכסים כספיים אחרים										
6.45%	15,440.1	395.1	9,319.3	1,348.8	1,955.1	1,565.5	328.5	122.7	7.3	397.8	אשראי לציבור ⁽⁴⁾
1.07%	99.0	99.0	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
4.83%	21,821.6	578.8	9,736.9	1,740.5	2,229.4	1,704.6	332.3	122.7	697.2	4,679.2	סה"כ נכסים כספיים למעט נגזרים
	התחייבויות כספיות										
3.49%	17,786.4	-	2,382.9	693.1	6,893.6	3,682.8	341.5	695.9	672.7	2,423.9	פיקדונות הציבור ⁽⁵⁾
3.58%	10,791.7	-	1,578.6	423.5	5,250.5	2,386.2	33.9	0.7	50.1	1,068.2	מזה: משקי בית ועסקים קטנים
3.65%	47.8	-	-	-	5.1	4.9	-	-	-	37.8	פיקדונות מבנקים
3.00%	2,722.0	-	245.9	784.1	1,145.6	546.1	-	0.3	-	-	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
	271.8	152.0	49.6	23.5	28.1	8.8	1.2	-	-	8.6	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
3.38%	20,828.0	152.0	2,678.4	1,500.7	8,072.4	4,242.6	342.7	696.2	672.7	2,470.3	סה"כ התחייבויות כספיות למעט נגזרים
	זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים										
	0.3	-	-	-	-	-	-	(0.6)	2.3	(1.4)	השפעת מכשירים נגזרים
	2,290.9	-	-	0.2	708.5	214.3	1,019.0	207.3	36.7	104.9	התחייבויות להעמיד אשראי
	19.4	-	20.4	2.9	2.3	1.5	0.3	0.4	-	-	זכויות עובדים
	2,310.6	-	20.4	3.1	710.8	215.8	1,019.3	207.1	39.0	103.5	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
	(1,317.0)	426.8	7,038.1	236.7	(6,553.8)	(2,753.8)	(1,029.7)	(780.6)	(14.5)	2,105.4	סה"כ תזרימי מזומנים נטו (כולל בש"ח ומט"ח)

ביאור 31 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי⁽¹⁾

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2024											
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽³⁾	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי									עם דרישה ועד יום
		ללא מועד פירעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל חודש ועד 3 חודשים			מעל שבוע עד חודש	מעל יום ועד שבוע	
						מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים עד שנה			
2.20%	494.4	-	159.4	6.9	54.7	5.2	3.8	-	-	264.4	סה"כ מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות
1.83%	317.1	-	141.7	37.6	43.8	18.6	-	-	-	75.4	סה"כ נכסים כספיים אחרים
4.78%	1,050.7	0.9	-	-	-	250.0	192.0	175.1	90.1	342.6	סה"כ התחייבויות כספיות
	1.0	-	-	-	-	-	-	-	2.4	(1.4)	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
	(240.2)	(0.9)	301.1	44.5	98.5	(226.2)	(188.2)	(175.1)	(92.5)	(1.4)	סה"כ תזרימי מזומנים נטו במט"ח
ליום 31 בדצמבר 2023											
0.71%	6,167.3	-	283.5	243.4	182.3	67.0	191.6	42.4	862.6	4,231.4	מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות
4.77%	15,146.7	465.3	9,369.3	1,425.5	1,824.3	1,447.4	336.4	66.8	2.9	281.7	נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
3.67%	16,479.1	-	1,883.3	805.2	8,902.5	1,296.9	145.2	967.0	419.8	2,059.2	פיקדונות הציבור
2.69%	13,265.5	282.7	1,617.0	1,382.3	7,518.3	1,309.1	28.0	1.6	48.9	1,077.6	התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
	1,835.6	-	19.4	2.4	99.8	769.0	702.1	215.1	32.1	2.7	השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
	(10,266.2)	182.6	6,133.1	(521.0)	(14,514.0)	(1,860.6)	(347.3)	(1,074.5)	364.7	1,373.6	סה"כ תזרימים נטו
	(174.9)	(0.8)	255.0	85.7	114.2	(321.4)	(138.7)	(21.7)	(52.3)	(94.8)	סה"כ תזרימים נטו במט"ח

1. כפי שנכללה בביאור "נכסים והתחייבויות לפי בסיס 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 ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 6,149.6 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר, 2024 ועל 5,859.6 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר, 2023.

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 ואשרי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.

5. תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה במיד"ת מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

המידע הכלול בביאור זה מתייחס להערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון הינו סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנדבותיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. נציין כי, יתכן והפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן לא ימומש מכיון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח'י. כמו כן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים בשל ריבוי של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום בעת ביצוע הערכת השווי הוגן.

חישוב השווי הוגן נערך בהתחשב באומדן ביחס לאפשרות של פירעון מוקדם במשכנתאות, פריסת פיקדונות העו"ש, והתנהגות בפועל של מפקידים עם אופציית משיכה ומבוססות על ניתוח אמפירי.

ב. השיטה וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה – בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. נירות ערך סחירים – לפי שווי שוק, נירות ערך לא סחירים – לפי נתוני שערך המתקבלים ממקורות חיצוניים.

אשראי לציבור – השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעורי ניכיון מתאימים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות לפי סוגי אוכלוסייה עיקריים בחלוקה לפי מגזרי הצמדה ואשראי בשיעורי ריבית קבועה ומשתנה. תזרימי המזומנים (קרן וריבית) הווננו בשיעורי ריבית זהה לשיעורי הריבית הממוצעת לפיה נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. הנחות הפירעון המוקדם במשכנתאות מבוססות על בדיקות אמפיריות ועל מודל התנהגות של לווים בקשר עם שיעור הסילוקים המוקדמים מתוך סך המשכנתאות, על בסיס שנתי. ההנחות נבדקות מעת לעת מול הסילוקים המוקדמים בפועל.

השווי הוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי מחיקות והפרשות להפסדי אשראי. השווי הוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי מחיקות והפרשות להפסדי אשראי.

פיקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים – בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים דומים, על ידי הבנק ביום הדיווח, למעט אגרות חוב הרשומות למסחר בבורסה המוצגות לפי שווי שוק. ההנחות ההתנהגותיות בפיקדונות, מבוססות על ניתוח אמפירי, והן נבדקות ומתעדכנות מעת לעת.

לגבי מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי השווי הוגן הוערך על פי הערך הנוכחי של תזרים המזומנים העתידי המהווה בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו הייתה מבוצעת עסקה דומה במועד הדיווח. מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק ומכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו על בסיס מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים ובריבית שוק משתנה – היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק בעסקאות בריבית משתנה.

ביאור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2024					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 ^א	רמה 2 ^ב	רמה 1 ^ג	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
5,056.0	-	-	5,056.0	5,056.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,242.7	-	-	1,242.7	1,322.4	ניירות ערך ⁽²⁾
15,418.0	15,418.0	-	-	15,440.1	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
3.1	-	-	3.1	3.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
99.0	99.0	-	-	99.0	נכסים פיננסיים אחרים
21,818.8	15,517.0	-	6,301.8	21,920.6	סך הכל הנכסים הפיננסיים ⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
17,737.7	15,313.8	2,423.9	-	17,786.4	פיקדונות הציבור
47.4	45.7	-	1.7	47.8	פיקדונות מבנקים
2,809.0	32.9	54.4	2,721.7	2,722.0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2.8	0.1	-	2.7	2.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
271.8	271.8	-	-	271.8	התחייבויות פיננסיות אחרות
20,868.7	15,664.3	2,478.3	2,726.1	20,830.8	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות ⁽⁴⁾

הערות בסוף ביאור 32א.

ביאור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2023				
שווי הוגן				
סה"כ	רמה 3 ¹	רמה 2 ²	רמה 1 ³	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
5,157.1	-	-	5,157.1	5,157.1
1,021.8	-	-	1,021.8	1,098.8
15,128.8	15,128.8	-	-	15,070.2
1.3	-	0.6	0.7	1.3
76.5	76.5	-	-	76.5
21,385.5	15,205.3	0.6	6,179.6	21,403.9
התחייבויות פיננסיות				
16,513.8	14,454.6	2,059.2	-	16,479.1
196.8	193.7	-	3.1	196.8
3,418.7	36.0	-	3,382.7	3,463.3
7.3	0.7	0.3	6.3	7.3
282.7	282.7	-	-	282.7
20,419.3	14,967.7	2,059.5	3,392.1	20,429.2

*סווג מחדש.

- (1) רמה 1 מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (2) רמה 3 מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (3) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך [ראה ביאור 12 ניירות ערך](#).
- (4) מזה, אשראי פגום שנבייתו מותנית בביטחון לימים 31.12.2024 ו-31.12.2023 בסך 147.5 מיליוני ש"ח ו-142.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (5) מזה: נכסים אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימים 31.12.2024 ו-31.12.2023 בסך 6,402.1 מיליוני ש"ח ו-6,333.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה. התחייבויות אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימים 31.12.2024 ו-31.12.2023 בסך 2,700.2 מיליוני ש"ח, ו-2,546 מיליוני ש"ח, בהתאמה. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה [ראה ביאור 32ב](#).

ביאור 32 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2024				
סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
				נכסים
				אגרות חוב זמינות למכירה:
735.2	-	-	735.2	אגרות חוב ממשלת ישראל
76.5	-	-	76.5	ממשלת זרות
70.0	-	-	70.0	מוסדות פיננסיים
147.8	-	-	147.8	של אחרים בישראל
1,029.5	-	-	1,029.5	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
8.7	-	-	8.7	מניות תעודות סל וקרנות שאינן למסחר
				ניירות ערך למטרות מסחר:
82.7	-	-	82.7	אגרות חוב ממשלת ישראל
3.8	-	-	3.8	ממשלות זרות
1.1	-	-	1.1	מוסדות פיננסיים
8.4	-	-	8.4	של אחרים בישראל
5.1	-	-	5.1	מניות ותעודות סל
101.1	-	-	101.1	סך הכל ניירות ערך למסחר
				נכסים בין מכשירים נצפים:
-	-	-	-	חוזי ריבית- אחר
2.5	-	-	2.5	חוזי מטבע חוץ
0.6	-	-	0.6	חוזי מניות
3.1	-	-	3.1	סה"כ נכסים בין מכשירים נצפים
1,142.4	-	-	1,142.4	סך הכל הנכסים הפיננסיים
				התחייבויות
1.7	-	-	1.7	פיקדונות מבנקים
				התחייבויות בין מכשירים נצפים:
0.5	-	-	0.5	חוזי ריבית- שקל מדד
0.2	-	-	0.2	חוזי ריבית- אחר
1.5	-	-	1.5	חוזי מטבע חוץ
0.6	0.1	-	0.5	חוזי מניות
2.3	2.3	-	-	חוזים בין נצרי אשראי
5.1	2.4	-	2.7	סך הכל התחייבויות בין מכשירים נצפים
6.8	2.4	-	4.4	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) רמה 1 מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

דוחות נספחים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 32 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2023			
סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	רמה 3 ^א	רמה 2 ^ב	רמה 1 ^א
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
698.1	-	-	698.1
74.6	-	-	74.6
73.9	-	-	73.9
154.1	-	-	154.1
-	-	-	-
1,000.7	-	-	1,000.7
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
7.5	-	-	7.5
מניות תעודות סל וקרנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למטרות מסחר:			
0.2	-	-	0.2
0.8	-	-	0.8
8.5	-	-	8.5
-	-	-	-
4.1	-	-	4.1
13.6	-	-	13.6
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נצרים:			
-	-	-	-
0.4	-	0.4	-
0.6	-	0.2	0.4
0.3	-	-	0.3
-	-	-	-
1.3	-	0.6	0.7
סה"כ נכסים בגין מכשירים נצרים			
1,023.1	-	0.6	1,022.5
סך הכל הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות			
3.1	-	-	3.1
פיקדונות מבנקים			
התחייבויות בגין מכשירים נצרים:			
5.5	-	-	5.5
0.2	-	-	0.2
0.6	-	0.3	0.3
1.0	0.7	-	0.3
1.6	1.6	-	-
8.9	2.3	0.3	6.3
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נצרים			
12.1	2.3	0.3	9.4
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

(2) רמה 1 מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 32 - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2024							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין המכשירים המוחזקים	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו						שווי הוגן לתחילת תקופה
	שווי הוגן		ברוח כולל			שווי הוגן	
	לסוף התקופה	לסוף תקופה	מכירות	רכישות	אחר		
0.6	(0.1)	-	-	-	0.6	(0.7)	חוזי בגין מניות
(0.7)	(2.3)	-	-	-	(0.7)	(1.6)	התחייבויות בגין ניגזרי אשראי
ליום 31 בדצמבר 2023							
3.2	(0.7)	-	-	-	3.2	(3.9)	חוזי בגין מניות
(1.5)	(1.6)	-	-	-	(1.5)	(0.1)	התחייבויות בגין ניגזרי אשראי

ביאור ד32-מידע כמותי על פרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

פרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2024				
ממוצע משוקלל	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	
	ריבית משכנתאות			
1.34%	סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	2.3	התחייבויות בגין ניגזרי אשראי
26.10%	סטיית תקן שנתית	B&S	0.1	חוזים בגין מניות
ליום 31 בדצמבר 2023				
ממוצע משוקלל	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	
	ריבית משכנתאות			
1.79%	סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	1.6	התחייבויות בגין ניגזרי אשראי
24.20%	סטיית תקן שנתית	B&S	0.7	חוזים בגין מניות

ביאור 33 – בעלי עניין וצדדים קשורים⁽¹⁾ של הבנק והחברות המאוחדות שלו

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. יתרות בעלי עניין

31 בדצמבר 2024											
מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		מחזיק מניות									
		אחרים ⁽²⁾		נשאי משרה ⁽⁴⁾		אחרים ⁽³⁾		בעלי שליטה ⁽⁵⁾			
היתרה הגבוהה	ליום 31 בדצמבר	היתרה הגבוהה	ליום 31 בדצמבר	היתרה הגבוהה	ליום 31 בדצמבר	היתרה הגבוהה	ליום 31 בדצמבר	היתרה הגבוהה	ליום 31 בדצמבר		
במהלך השנה ⁽⁶⁾	₪	במהלך השנה ⁽⁶⁾	₪	במהלך השנה ⁽⁶⁾	₪	במהלך השנה ⁽⁶⁾	₪	במהלך השנה ⁽⁶⁾	₪		
נכסים											
	1.1	0.8	-	-	0.4	0.1	-	-	-	אשראי לציבור	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה להפסדי אשראי	
	1.1	0.8	-	-	0.4	0.1	-	-	-	אשראי לציבור, נטו	
התחייבויות											
	-	-	10.9	6.5	14	13	-	-	40.2	26.3	פיקדונות הציבור
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות אחרות- זכאים אחרים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ויתרת זכויות
	-	-	-	-	-	-	-	-	1,257.6	1,257.6	מניות (כלול בהון העצמי) ⁽⁹⁾
31 בדצמבר 2023											
מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		מחזיק מניות									
		אחרים ⁽²⁾		נשאי משרה ⁽⁴⁾		אחרים ⁽³⁾		בעלי שליטה ⁽⁵⁾			
היתרה הגבוהה	ליום 31 בדצמבר	היתרה הגבוהה	ליום 31 בדצמבר	היתרה הגבוהה	ליום 31 בדצמבר	היתרה הגבוהה	ליום 31 בדצמבר	היתרה הגבוהה	ליום 31 בדצמבר		
במהלך השנה ⁽⁶⁾	₪	במהלך השנה ⁽⁶⁾	₪	במהלך השנה ⁽⁶⁾	₪	במהלך השנה ⁽⁶⁾	₪	במהלך השנה ⁽⁶⁾	₪		
נכסים											
	1.4	0.8	-	-	0.7	0.6	-	-	-	אשראי לציבור	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה להפסדי אשראי	
	1.4	0.8	-	-	0.7	0.6	-	-	-	אשראי לציבור, נטו	
התחייבויות											
	-	-	12.4	11.2	1.1	1.0	-	-	44.9	33.3	פיקדונות הציבור
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות אחרות- זכאים אחרים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ויתרת זכויות
	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	1,151.8	1,151.8	מניות (כלול בהון העצמי) ⁽⁹⁾

דוחות נספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 33 – בעלי עניין וצדדים קשורים⁽¹⁾ של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

ג. תמצית תוצאות עסקיות

31 בדצמבר 2022				31 בדצמבר 2023				31 בדצמבר 2024				
מחזיקי מניות		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות		מחזיקי מניות		
אחרים (9)(5)	נשאי משרה (4)	אחרים (3)	בעלי שליטה (2)	אחרים (9)(5)	נשאי משרה (4)	אחרים (3)	בעלי שליטה (2)	אחרים (9)(5)	נשאי משרה (4)	אחרים (3)	בעלי שליטה (2)	
-	-	-	(0.1)	-	-	-	(1.3)	-	-	-	(0.9)	הכנסות ריבית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נטו
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הוצאות בדין
-	-	-	-	-	-	-	0.1	-	-	-	-	הפסדי אשראי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות שאינן
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מריבית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הוצאות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	תפעוליות
0.4	(22.7)	-	0.3	0.4	22.8	-	0.3	0.4	22.5	-	0.4	ואחריות
(0.4)	(22.7)	-	(0.4)	(0.4)	(22.8)	-	(1.5)	(0.4)	(22.5)	-	(1.3)	סה"כ

ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין

2024								
בעלי עניין								
מחזיקי מניות				מחזיקי מניות				
אחרים (9)(5)		נשאי משרה (4)		אחרים (3)		בעלי שליטה (2)		
מספר מקבלי	סך ההטבה	מספר מקבלי	סך ההטבה	מספר מקבלי	סך ההטבה	מספר מקבלי	סך ההטבה	
-	-	12.0	20.2	-	-	-	-	בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו ^(*)
-	-	8.0	2.3	-	-	2.0	0.4	דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו ^(*)
1.0	0.4	-	-	-	-	-	-	בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
2023								
-	-	14.0	21.5	-	-	-	-	בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו ^(*)
-	-	6.0	1.3	-	-	2.0	0.3	דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו ^(*)
2.0	0.4	-	-	-	-	-	-	בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
2022								
-	-	15.0	21.1	-	-	-	-	בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו ^(*)
-	-	7.0	1.6	-	-	1.0	0.3	דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו ^(*)
2.0	0.4	-	-	-	-	-	-	בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

(*) לא כולל מס שכר

ביאור 33 – בעלי עניין וצדדים קשורים⁽¹⁾ של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

ד. הכנסות ריבית, נטו בעסקאות עם התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים

2022	2023	2024	
			א. בין נכסים
-	-	-	מאשראי לציבור
			ב. בין התחייבויות
(0.1)	(1.3)	(0.9)	על פיקדונות הציבור
(0.1)	(1.3)	(0.9)	סך כל הכנסות ריבית, נטו

- (1) בעל עניין, צד קשור, איש קשור כהגדרתו בסעיף 1.80 בהוראות הדיווח לציבור.
- (2) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם בהתאם לסעיף 1.80(1) בהוראות הדיווח לציבור.
- (3) מחזיקים אחרים לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי בהתאם לסעיף 1.80(2) בהוראות הדיווח לציבור.
- (4) נושאי משרה בהתאם לסעיף 1.80(3) בהוראות הדיווח לציבור.
- (5) בהתאם לסעיף 1.80(4) בהוראות הדיווח לציבור.
- (6) לתאריך המאזן אין נכסים או התחייבויות, בגין תאגידים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.
- (7) יתרה לתאריך המאזן.
- (8) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה וזאת על בסיס יתרות שהיו בכל סופי החודשים.
- (9) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון התאגיד הבנקאי.
- (10) יתרה קטנה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מופיעה בביאור זה.

ביאור 33 – בעלי עניין וצדדים קשורים⁽⁴⁾ של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

עיקרי תנאי ההעסקה של המנכ"ל, מר יאיר קפלן

ביום 30 במרץ 2022, התקבלה הודעת בנק ישראל ולפיה אין לבנק ישראל התנגדות למינויו של מר קפלן כמנכ"ל הבנק. ביום 1 באפריל 2022, החל מר יאיר קפלן את עבודתו בבנק לתקופת חפיפה עם מנכ"ל הבנק היוצא מר גיל טופז. ביום 14 באפריל 2022 החל לכהן מר קפלן כמנכ"ל הבנק (להלן: "מנכ"ל הבנק").

תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק:

תנאי העסקתו וכהונתו של מנכ"ל הבנק אושרו באסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק ביום 28 באפריל 2022 לתקופה של ארבע שנים החל מיום תחילת עבודתו ביום 1 באפריל 2022, לאחר שהתקבלו אישור הדירקטוריון בישיבתו מיום 22 במרץ, 2022 ואישור ועדת ביקורת (בשבתה כוועדת התגמול), בישיבתה מיום 15 במרץ 2022. תנאי ההעסקה של המנכ"ל כאמור נקבעו בהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה לשנים 2020-2022, שאושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 11 בדצמבר 2019 ועודכנה ביום 13 במאי 2021 וביום 28 באפריל 2022 (להלן: "מדיניות התגמול לשנים 2020-2022"). ביום 4 בדצמבר 2022 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק תיקון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, החל מיום 1 בינואר 2023, בהתאם לאישור מדיניות התגמול לנושאי משרה לשנים 2023-2025 (להלן: "מדיניות התגמול לשנים 2023-2025") שאושרה על ידי האסיפה הכללית באותו יום, ולאחר שהתקבלו אישור הדירקטוריון ואישור ועדת הביקורת (בשבתה כוועדת תגמול). לפרטים בדבר מדיניות התגמול לשנים 2023-2025 ראה ביאור 22.

ביום 6 בנובמבר 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק עדכון בתנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק בהתאם לתיקון מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025 שאושרה על ידי האסיפה הכללית באותו יום ולאחר שהתקבלו אישור הדירקטוריון ואישור ועדת הביקורת (בשבתה כוועדת תגמול).

להלן פרטים אודות תנאי ההעסקה המקוריים של המנכ"ל, מר יאיר קפלן:

כללי

תקופת העסקת המנכ"ל היא לארבע שנים אשר החלו עם תחילת כהונתו בבנק ביום 1 באפריל, 2022. הצדדים יהיו רשאים לסיים את קשר העבודה בכל עת, בהודעה מוקדמת, בכתב של 6 חודשים. במשך 6 חודשים מיום ההודעה המוקדמת, יחולו על המנכ"ל הוראות לעניין אי תחרות כמפורט בתנאי ההעסקה ותמורת מענק הסתגלות. הבנק רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, להאריך את תקופת אי התחרות בעוד 3 חודשים נוספים כנגד תשלום בגובה שכרו לתקופה זו.

תגמול קבוע

משכורתו החודשית של המנכ"ל בשנה הראשונה לכהונתו עומדת על סך של 110,000 ש"ח (צמוד למדד המחירים לצרכן כאמור בתנאי ההעסקה), כאשר בכל שנה להסכם העסקתו צפיה תוספת של 10,000 ש"ח ברוטו למשכורת החודשית (צמוד למדד המחירים לצרכן כאמור בתנאי ההעסקה). בנוסף, זכאי המנכ"ל להפרשות סוציאליות ותנאים נלווים כמפורט בתנאי ההעסקה.

תגמול משתנה

המנכ"ל זכאי למענק שנתי משתנה בהתאם ובכפוף למדיניות התגמול ולהוראות המפקח על הבנקים.

בכפוף לאמור לעיל, תקרת המענק השנתי המשתנה בהתאמה, לו יהיה זכאי המנכ"ל בגין שנה קלנדרית עד ל- 700,000 ש"ח בכפוף למגבלות ולכללים הקבועים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו- 2016 (להלן: "חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים"). לפרטים אודות תנאי הסף לתגמול השנתי המשתנה בהתאם למדיניות התגמול לשנים 2023-2025 ראו עדכון תנאי כהונת המנכ"ל המכהן החל מיום 1 בינואר, 2023 כאמור להלן.

תנאי פרישה

תשלומי הבנק לתוכנית הפנסיונית בגין פיצויי פיטורים יבואו במקום תשלום פיצויי פיטורים העשויים להגיע למנכ"ל או לשאריו, לפי המקרה, והם ממצים את חובותיו של בנק בכל הקשור לתשלום פיצויי הפיטורים, כאמור בסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים. עם סיום עבודתו של מנכ"ל הבנק, ישחרר הבנק לזכות מנכ"ל הבנק את כל הכספים אשר הצטברו לזכותו בתוכנית הפנסיונית, לרבות פירותיהם והבנק לא יהיה זכאי לקבל סכום כלשהו מתוך כספי התוכנית.

הודעה מוקדמת תקופת ההודעה המוקדמת במקרה של סיום יחסי עובד-מעביד ביוזמת מי מהצדדים תהיה, בכתב של 6 חודשים. הבנק יהיה רשאי לוותר על עבודתו של מנכ"ל הבנק במהלך תקופת ההודעה המוקדמת, כולה או חלקה, ובמקרה זה מנכ"ל הבנק יהיה זכאי לתשלום כל הזכויות הקובעות בהסכם כאילו עבד בפועל בתקופה זו. יחד עם זאת, הבנק יהיה רשאי לסיים את קשר העבודה לאלתר, או במהלך תקופת ההודעה המוקדמת, ובלבד שישלם למנכ"ל הבנק את תמורת ההודעה המוקדמת שנתרה לזכותו בגובה המשכורת החודשית ושוי התנאים הנלווים והסוציאליים הקבועים בהסכם, למעט התגמול המשתנה. היה ומנכ"ל הבנק יפר את חובתו למסור לבנק הודעה מוקדמת להתפטרותו, יהיה עליו לשלם לבנק פיצוי מוסכם בגובה השכר הכולל שהוא היה זכאי לקבל אילו עבד.

מענק הסתגלות

עם סיום העסקתו של המנכ"ל ישולם למנכ"ל מענק הסתגלות בסכום השווה ל-3 משכורות חודשיות בגובה השכר הקבוע כאמור לעיל, כפי שיהיה במועד סיום העסקתו בבנק. מענק ההסתגלות מהווה תמורה להתחייבות לאי תחרות לתקופה של 6 חודשים. הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, רשאי, מנימוקים מיוחדים, לפטור את המנכ"ל מאי תחרות בפועל בתקופת ההסתגלות של עד חודש אחד. הסדרי פרישה משתנים ישולמו במועדים ובתנאים הקבועים במדיניות התגמול של הבנק וכפי שתהיה מעת לעת.

הוראות כלליות נוספות

כל הוראות ההסכם עם המנכ"ל תהיינה כפופות למדיניות התגמול של הבנק כפי שתהיה מעת לעת ולהוראות בנק ישראל והמפקח על הבנקים, כפי שיהיו מעת לעת ולחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים ויתקנו במידת הצורך בהתאמה. הדירקטוריון יהיה רשאי, מטעמים מיוחדים, להחליט על הפחתת התגמול המשתנה (כולו או חלקו), למנכ"ל הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת תגמול. באם ימצא כי שולמו למנכ"ל הבנק, סכומים כחלק מתנאי הנהיגה והעסקה אשר התבססו על נתונים שהתבררו כמוטעים והוצגו מחדש בדוחות הכספיים של הבנק, ולאור הצגתם מחדש של הנתונים היו אמורים להשתלם למנכ"ל הבנק סכומים נמוכים מאלו שקיבל בפועל או לא להיות משולמים כלל, ישיב מנכ"ל הבנק על פי דרישת הבנק סכומים אלו בתוספת הפרשי הצמדה ממועד התשלום ועד למועד החזר.

חופשה שנתית

המנכ"ל זכאי לחופשה שנתית של 27 ימי עבודה לכל שנת עבודה מלאה, ללא מגבלת צבירה, למעט ארבעה (4) ימי חופשה בשנה שלא ניתנים לפדיון אלא לניצול בפועל.

מתן התחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו

לפרטים בדבר מתן התחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו ראו [פרק עסקאות בעלי שליטה](#) לדוח ממשל תאגידי.

כתב פטור

למנכ"ל הבנק הוענק כתב פטור עם מינוי לתפקיד וזאת בהתאם לאישור אסיפת בעלי המניות מיום 13 במאי 2021 להענקת כתב פטור לנושאי המשרה בבנק. כתב הפטור שהוענק למנכ"ל הינו בהתאם לנוסח כתב הפטור שפורסם במסגרת דוח זימון האסיפה מיום 21 באפריל 2021. השינויים בתנאי ההעסקה של המנכ"ל:

ביום 4 בדצמבר 2022 אישרה האסיפה הכללית לאחר שביום 27 באוקטובר 2022, אישר דירקטוריון הבנק, פה אחד ולאחר אישור ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) פה אחד, את עדכון תנאי כהונתו והעסקתו של המנכ"ל וזאת בהתאם לאישור מדיניות התגמול לשנים 2023-2025. לפרטים בדבר מדיניות התגמול לשנים 2023-2025 ראה ביאור 22.

תגמול קבוע

התוספת הבהרה לפיה העלאות במשכורות החודשיות של המנכ"ל המפורטות בהסכם העסקתו תהיינה צמודות לעליית המדד, כאשר המדד הבסיסי הוא המדד הידוע ביום תחילת העסקתו של מנכ"ל הבנק 1.4.2022. העדכונים יבוצעו בחודשים ינואר, אפריל, יולי ואוקטובר של כל שנה. בהתאם להחלטת האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק מיום 6 בנובמבר, 2024, החל ממשכורת אוגוסט 2024 הועלה שכר המנכ"ל ב-20,000 ש"ח ברוטו לחודש עבודה במשרה מלאה. תוספת שכר זו צמודה למדד המחירים לצרכן הידוע ביום 1 באוגוסט, 2024, ולא למועד תחילת העסקתו של המנכ"ל.

תגמול משתנה

המנכ"ל יהא זכאי למענק שנתי משתנה בגובה של עד 8- משכורות חודשיות בכפוף לכך שסך התגמול הכולל למנכ"ל לא יעלה על התקרה הגבוהה ביותר שתותר על פי חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים הפיננסיים (חלף מגבלה של 700,000 ש"ח בכפוף למגבלות ולכללים הקבועים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים הפיננסיים, כפי שקבעה מדיניות התגמול הקודמת לשנים 2020-2022 והסכם העסקת המנכ"ל). כמו כן, תוקן ההסכם כך שניתן יהיה להעניק למנכ"ל גם את המענקים המיוחדים המשתנים כמפורט במדיניות התגמול לנושאי משרה לשנים 2023-2025 (מענק בנסיבות מיוחדות, מענק הוקרה ומענק מיוחד בקשר עם עסקה מיוחדת) ובכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו שם. סך המענקים שבשיקול הדעת שמנכ"ל הבנק יהיה זכאי לקבל בגין שנה אחת, ככל שיהיה זכאי, לא יעלו על 3 משכורות חודשיות והכל בכפוף לכללים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. במדיניות התגמול לשנים 2023-2025 הוגדרו תנאי הסף להענקת התגמול השנתי המשתנה כדלקמן:

"שיעור התשואה" מחושב כרווח הכולל ממוצע בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ביחס להון העצמי הממוצע. בחישוב שיעור התשואה ינטרלו רווחים/הפסדים שמקורם באירועים חד פעמיים (רווחים/הפסדים פיננסיים דוגמת נוסטרו לא ייחשבו לחד פעמיים וכן רווחי/הפסדי הון בהתאם לשיקול דעתו של הדירקטוריון). (הרווח הכולל יהיה לאחר קיזוז ההוצאות בגין תשלום מענק למנכ"ל, נושאי משרה, עובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה ולאחר לקיחה בחשבון של ההוצאות בגין אופציות לנושאי משרה (ולכל גורם אחר, אם וככל שקיימים או שיהיו), כפי שאלו רשומים או יירשמו בספרי הבנק).

בכפוף להתקיימותם של תנאי הסף נקבעה רשימה של קריטריונים שבהתקיימותם יהיו ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להעניק עד 3 משכורות חודשיות על פי שיקול דעת ובנוסף, ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים לאשר מענק שנתי משתנה נוסף מעבר ל-3 משכורות אלו על פי פרמטרים מדידים אשר יקבעו בסמוך לתחילת כל שנת מענק על ידי הדירקטוריון לאחר אישור ועדת תגמול, עד לתקרת המענק השנתי הקבוע במדיניות התגמול ובכפוף לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים.

התגמול המשתנה המרבי לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע, כהגדרתו במדיניות התגמול, של מנכ"ל הבנק.

כל תגמול משתנה יוענק וישולם בכפוף להתניה שהינו בר השבה בהתאם לתנאים המוגדרים במדיניות התגמול.

המענק השנתי המשתנה של המנכ"ל בגין שנה קלנדרית ישולם במועדים ובתנאים הקבועים במדיניות התגמול.

בגין כל סוגי התגמול המשתנה, לא ישולמו תנאים נלווים. בנסיבות בהן לא יהיה זכאי מנכ"ל הבנק לפיצויי פיטורים ובנסיבות אחרות, כפי שיקבעו מעת לעת על ידי הדירקטוריון (ככל שייקבעו) לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, הבנק יהיה רשאי לשלול את זכאותו של המנכ"ל לתגמול המשתנה (כולו או חלקו) כולל המענקים ולכל חלקי התגמול המשתנים שטרם שולמו ולרבות לגבי אותם חלקי התגמולים המשתנים שנדחו.

ביום 3 באפריל, 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות לאחר אישור הדירקטוריון ביום 12 במרץ, 2024 ואישור ועדת הביקורת בשבתה כוועדת תגמול ביום 7 במרץ, 2024 מענק שנתי למנכ"ל לשנת 2023 בסכום של 720,000 ש"ח.

עיקרי תנאי העסקה של יו"ר הדירקטוריון, מר זאב נהרי

ביום 13 באוגוסט, 2019 החליט דירקטוריון הבנק לאשר את חידוש מינויו של מר נהרי כיו"ר הדירקטוריון, אשר החלה ביום 11 לאוקטובר, 2019. חידוש המינוי של מר נהרי היה כפוף לכך שהאסיפה הכללית תאשר את מינויו כדירקטור בבנק ולכן שהמפקחת על הבנקים לא תודיע על התנגדותה למינוי בתוך 60 מיום מהיום שנמסרה למפקחת הודעה על כך, או שתודיע על הסכמתה לכך.

ביום 15 באוגוסט, 2019 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישורה של ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) את תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון לתקופה של ארבע שנים, החל ממועד הארכת תקופת כהונתו ביום 11 לאוקטובר, 2019 - כלומר עד ליום 11 באוקטובר, 2023.

ביום 3 באוקטובר, 2019 התקבלה הודעת בנק ישראל ולפיה אין לבנק ישראל התנגדות למינויו של מר נהרי לתקופת כהונה נוספת, כדירקטור וכיו"ר דירקטוריון הבנק.

ביום 10 באוקטובר, 2019 אישרה האסיפה הכללית את מינויו של מר נהרי כדירקטור בבנק ואת תנאי ההעסקה המעודכנים של יו"ר הדירקטוריון לתקופה של ארבע שנים החל מיום 11 לאוקטובר, 2019.

ביום 22 במרץ 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישורה של ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון.

ביום 28 באפריל 2022 אישרה האסיפה הכללית את עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון.

ביום 10 באוגוסט 2022 אישרה האסיפה הכללית את מינויו של מר נהרי כדירקטור בבנק וכיו"ר הדירקטוריון לתקופה נוספת של כ-3 שנים החל מיום 10 באוגוסט 2022.

ביום 21 באוגוסט 2023 החליט דירקטוריון הבנק למנות מחדש את מר נהרי כיו"ר הדירקטוריון לתקופה נוספת של שנתיים אשר תחל ביום 11 באוקטובר 2023.

ביאור 33 – בעלי עניין וצדדים קשורים^(א) של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון מיום 11 לאוקטובר, 2015 ועד ליום 10 לאוקטובר, 2019:

דירקטוריון הבנק, בישיבתו מיום 17 בספטמבר, 2015 החליט למנות את מר זאב נהרי כדירקטור וכיו"ר דירקטוריון הבנק ("יו"ר הדירקטוריון" או: "מר נהרי") וזאת על פי סעיף 11ג.א(3) לפקודת הבנקאות, 1941 ותקנון הבנק, וזאת עד למועד בו המינוי יובא לאישור על ידי האסיפה הכללית המיוחדת שתכנס לצורך זה ובכפוף לאישורים הנדרשים על פי דין.

ביום 11 באוקטובר, 2015 התקבל אישור בנק ישראל כי אין לו התנגדות למינויו של מר נהרי לדירקטור וליו"ר דירקטוריון הבנק ומהמועד הנ"ל מכהן מר נהרי בפועל כדירקטור וכיו"ר דירקטוריון הבנק. ביום 19 בנובמבר, 2015 אישרה האסיפה הכללית את מינויו של מר נהרי כדירקטור בבנק. תקופת העסקת יו"ר הדירקטוריון הייתה ל 4 שנים אשר החלו ביום 11 לאוקטובר, 2015.

על אף האמור בסעיף לעיל, הצדדים יהיו רשאים לסיים את קשר העבודה בכל עת, בהודעה מוקדמת בכתב של 3 חודשים.

להלן פרטים אודות תנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון:

כללי

בתקופת ההעסקה יועסק היו"ר במסגרת שבוע עבודה בן 4 ימים (לא פחות מ-80% משרה).

יו"ר הדירקטוריון מתחייב שלא לעסוק בכל עסק אחר ו/או תפקיד אחר ו/או עיסוק אחר ו/או עבודה אחרת, אצל או עבור תאגיד בנקאי או גוף פיננסי או גורם הפעיל בשוק ההון, ו/או בכל עיסוק אחר האסור על פי נוהל בנקאי תקין, אלא אם כן נתקבל אישור לכך מדירקטוריון הבנק בכתב ומראש. יו"ר הדירקטוריון התחייב להימנע מניגוד עניינים.

משכורת חודשית ותנאים נלווים

משכורתו החודשית של יו"ר הדירקטוריון נקבעה על סך של 95,000 ש"ח ברוטו לחודש עבודה (עבור היקף משרה של 80%). השכר יהיה צמוד לעליית המדד המחירים לצרכן, כאשר מדד הבסיס הינו במועד תחילת עבודתו. בנוסף, יהיה יו"ר הדירקטוריון זכאי להפרשות סוציאליות ותנאים נלווים הכוללים, בין היתר, הפרשות סוציאליות; ימי מחלה, דמי הבראה, רכב המתאים לצורכי עבודתו, ביטוח נושאי משרה הקיימים בבנק, ככל שתהיה העברת שליטה בבנק ביטוח Runoff כמקובל בבנק, התחייבות לשיכוי בתנאים מקובלים לנושאי משרה בכירים בבנק, החזר הוצאות הקשורות למילוי תפקידו והטבות נוספות.

תגמול משותנה

בהתאם לתנאי הכהונה וההעסקה, ובהתאמה להוראות ניהול בנקאי תקין A 301, יו"ר הדירקטוריון לא יהיה זכאי למענק שנתי משותנה.

תנאי פרישה

פיצויי פיטורים תשלומי הבנק לתוכנית הפנסיונית בגין פיצויי פיטורים יבואו במקום תשלום פיצויי פיטורים העשויים להגיע ליו"ר הדירקטוריון או לשאיריו, לפי המקרה, והם ממצים את חובותיו של הבנק בכל הקשור לתשלום פיצויי הפיטורים, כאמור בסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים. עם סיום עבודתו של יו"ר הדירקטוריון, ישחרר הבנק לזכות יו"ר הדירקטוריון את כל הכספים אשר הצטברו לזכותו בתוכנית הפנסיונית, לרבות פירותיהם והבנק לא יהיה זכאי לקבל סכום כלשהו מתוך כספי התוכנית.

הודעה מוקדמת תקופת ההודעה המוקדמת במקרה של סיום יחסי עובד-מעביד ביוזמת מי מהצדדים תהיה, בכתב של 3 חודשים. הבנק יהיה רשאי לוותר על עבודתו של יו"ר הדירקטוריון במהלך תקופת ההודעה המוקדמת, כולה או חלקה, ובמקרה זה יו"ר הדירקטוריון יהיה זכאי לתשלום כל הזכויות הקובעות בהסכם כאילו עבד בפועל בתקופה זו.

יחד עם זאת, הבנק יהיה רשאי לסיים את קשר העבודה לאלתר, או במהלך תקופת ההודעה המוקדמת, ובלבד שישלם ליו"ר הדירקטוריון את תמורת ההודעה המוקדמת שנתרה לזכותו בגובה המשכורת החודשית ושווי התנאים הנלווים והסוציאליים הקבועים בהסכם. ביום 1 באוקטובר 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות את עדכון תנאי הכהונה והעסקה של יו"ר הדירקטוריון והחליטה להעניק לו מענק הסתגלות בתום תקופת העסקתו בסכום השווה לשלוש משכורות חודשיות כפי שיהיה במועד סיום העסקתו, כנגד אי תחרות, ויש לתקן בהתאם את הסכם העסקה של יו"ר הדירקטוריון ולהוסיף סעיף מתאים להסכם העסקתו בנוסח המקובל בבנק.

הוראות כלליות נוספות

כל הוראות ההסכם עם יו"ר הדירקטוריון תהיינה כפופות למדיניות התגמול של הבנק כפי שתהיה מעת לעת ולהוראות בנק ישראל והמפקח על הבנקים, כפי שיהיו מעת לעת.

ביאור 33 – בעלי עניין וצדדים קשורים^(א) של הבנק והחברות המאוחדות שלו (המשך)

השינויים בתנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, החל מיום 11 באוקטובר 2019:

היקף המשרה:

היקף משרתו של יו"ר הדירקטוריון יעודכן ל 100% משרה.

משכורת חודשית:

משכורתו החודשית תעמוד על סך של 128,000 ש"ח ל - 100% משרה (צמוד למדד המחירים הידוע ביום 11 באוקטובר 2019).

ימי חופשה שנתית:

יו"ר הדירקטוריון יהיה זכאי לארבעה ימי חופשה נוספים אשר יהיו ניתנים לצבירה אך לא יהיו ניתנים לפדיון. כך שסך החופשה השנתית תהיה בת 27 ימי עבודה לכל שנת עבודה מלאה, שכאמור מתוכם 4 ימי חופשה בשנה, לא יהיו ניתנים לפדיון (במקום חופשה שנתית של 23 ימי עבודה לכל שנת עבודה מלאה, ללא מגבלת צבירה).

שינוי בהשתתפות באחזקת רכב:

הבנק ישלם ליו"ר הדירקטוריון אחזקת רכב בסך של 11,250 ש"ח נטו לחודש (במקום סך של 10,250 ש"ח נטו לחודש) וזאת חלף העמדת רכב לצורכי עבודתו ולצרכיו הפרטיים וחלף נשיאה בהוצאות השימוש בו וזאת כל עוד קיימים יחסי עובד מעסיק בין יו"ר הדירקטוריון לבין הבנק.

כתב פטור

בהתאם לאישור אסיפת בעלי המניות מיום 13 במאי 2021, הוענק למנכ"ל ולשאר נושאי המשרה בבנק, כתב פטור בנוסח כפי שפורסם במסגרת דוח זימון האסיפה מיום 21 באפריל 2021.

השינוי בתנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, החל מיום 1 לאפריל 2022:

משכורת חודשית:

משכורתו החודשית תעמוד על סך של 146,800 (כשהיא צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן הידוע ב-1.4.2022). ביתר תנאי כהונתו והעסקתו של מר נהרי לא חל כל שינוי.

השינוי בתנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, החל מיום 11 באוקטובר 2023:

משכורת חודשית:

בתקופת הכהונה השלישית משכורתו החודשית של יו"ר הדירקטוריון ל-100% משרה, תעודכן באופן מדורג כך שבשנה הראשונה לתקופת הכהונה השלישית- משכורתו החודשית תעמוד על סך של 170,000 ש"ח ובשנה השנייה לתקופת הכהונה השלישית משכורתו החודשית תעמוד על סך של 184,000 ש"ח משרה צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע ביום 11 באוקטובר, 2023. למרות האמור, במקרה של ירידה במדד לא תהיה הקטנה בהתאם של המשכורת החודשית, אולם שיעור ירידת המדד יקוזז משיעור עליית המדד הבאה.

שינוי בהשתתפות באחזקת רכב:

הבנק ישלם ליו"ר הדירקטוריון אחזקת רכב בסך של 13,000 ש"ח נטו לחודש (במקום סך של 11,250 ש"ח נטו לחודש).

השינוי בתנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, בהתאם להחלטת האסיפה מיום 6 בנובמבר, 2024:

מענק הסתגלות:

בהתאם להחלטת האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק מיום 6 בנובמבר, 2024 עודכנו תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, כך שיו"ר הדירקטוריון יהיה זכאי למענק הסתגלות בתום תקופת העסקתו בסכום השווה לשלוש משכורות חודשיות, כפי שאלה יהיו במועד סיום העסקתו, כנגד אי תחרות. לא חל שינוי ביתר תנאי הכהונה וההעסקה.

ביאור 34 - נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן

- ביום 7 באוקטובר, 2023 החלה מלחמת "חרבות ברזל", אשר הביאה להרעה כלכלית בפעילות המשק בישראל אליה חשופה פעילות הבנק ויש לה השלכות על עסקי הבנק, לרבות עליה בסיכון האשראי במגזר משקי הבית ואשראי עסקי, עליה בסיכונים הפיננסיים וסיכונים תפעוליים. בשלב זה לא ניתן להעריך את היקף והשלכות המלחמה בעתיד, לאמוד ולכמת את משך האירוע ועומקו ואת ההשפעה העתידית על המשק הישראלי, על לקוחות הבנק ועל הבנק עצמו.
הנהלת הבנק עוקבת אחר התפתחות המלחמה וההשלכות הפיננסיות והעסקיות בגינה ובוחנת את התאמת האסטרטגיה העסקית נוכח האירועים. הוגדר ניטור ומעקב הדוק בתחומי הפעילות השונים של הבנק. באופן שוטף, נבחנים תרחישים שונים להתפתחות האירוע ולהשפעותיו על מכלול הסיכונים ועל פעילות הבנק. כמו כן, הנהלת הבנק מדווחת באופן שוטף לדירקטוריון הבנק וועדותיו אודות צעדיה בניהול האירוע בתחומים הרלוונטיים.
לנוכח פרוץ המלחמה והשלכותיה האפשריות על מצב המשק והלווים, במטרה להקל על הלקוחות, פרסם בנק ישראל מתווה מוסכם עם המערכת הבנקאית, להקפאת תשלומים בגין אשראים שקיבלו לקוחות מהבנק. במסגרת המתווה, ניתנו דחיות תשלומי הלוואות לתקופה של 3 חודשים, כאשר לקבוצה של לקוחות שמתגוררים בעוטף עזה והדרום, כוחות הביטחון שגויסו ללחימה, אוכלוסייה שפונתה מביתה וקרובים של נרצחים, נעדרים והחטופים (מעגל 1) תתאפשר דחיה ללא חיוב בריבית או עמלות. לקבוצה של יתר הלקוחות (מעגל 2) תתאפשר דחיה בריבית מקורית של ההלוואה ללא חיוב בעמלות. כמו כן, מתוך מטרה לעודד תאגידים בנקאיים לאפשר ללווים אשר הושפעו מהמלחמה גמישות נוספת בפירעון ההלוואות פרסם בנק ישראל דגשים לטיפול בחובות לגביהם בוצעו הסדרים הנ"ל. לאור התמשכות מלחמת חרבות ברזל, הוארך מתווה בנק ישראל לשלוש תקופות נוספות של שלושה חודשים, כל אחת.
אומדן ההטבות הכולל שיינתנו ללקוחות הבנק במסגרת מעגל 1 יהיה תלוי בהיקף המימוש ועשוי להגיע לכ-21.8 מיליוני ש"ח בניצול מלא וייזקק לזווח רווח והפסד במקביל למימוש ע"י הלקוחות.
ליום 31 בדצמבר, 2024 יתרת האשראי לדיור אשר בגינה נדחו התשלומים בבנק עמד על סך של כ-236 מיליוני ש"ח כ-2.4% מתיק האשראי לדיור והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי לדיור עמד על סך של כ-14.0 מיליוני ש"ח. יתרת האשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור אשר בגינה נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-6 מיליוני ש"ח, כ-0.4% מיתרת האשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור עמד על סך של כ-1.1 מיליוני ש"ח. יתרת האשראי המסחרי אשר בגינה נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-15 מיליוני ש"ח כ-0.3% מיתרת האשראי המסחרי והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי מסחרי עמד על סך של כ-0.3 מיליוני ש"ח.
סך הכול היקף האשראי בגינה נדחו תשלומים ליום 31 בדצמבר, 2024 מסתכם בכ-257 מיליוני ש"ח כ-1.6% מסך כל האשראי.
כמו כן, מפרוץ מלחמת "חרבות ברזל" ועד ליום 31 בדצמבר, 2024 הבנק הגדיל את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין ההשפעה של המלחמה בסך של כ-49.6 מיליוני ש"ח. בהערכת ההפרשה הקבוצתית בגין המלחמה הבנק הביא בחשבון תחזית של נתוני מאקרו כגון רמת האבטלה הצפויה, השפעה על מחירי הדיור, תחזית ריבית בנק ישראל ופרמטרים נוספים.
בנוסף, ביום 26 בפברואר, 2025 פרסם בנק ישראל הצעת מתווה וולונטרי, שעיקריו הקצאת כספים בסך של 1.5 מיליארד ש"ח מכלל המערכת הבנקאית בכל אחת מהשנים 2025-2026, באופן ששיעור ההקצאה של כל בנק ייגזר מנתח השוק שלו נכון למועד פרסום המתווה. הכספים יועדו למימון הקלות שונות ללקוחות כל בנק על פי סלים שונים המפורטים בהצעת המתווה, ואופן החלוקה בין הסלים נתון לשיקול דעתו של כל בנק. בראיית בנק ישראל, אימוץ המתווה ייתר, בין היתר, את הצורך בתהליכי מיסוי ספציפיים למערכת הבנקאית, אשר אינם מיועדים לבנק בעל היקף פעילות קטן (דהיינו: בנק ששווי נכסיו נמוך מ-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל ואינו נשלט ע"י בנק אחר).
הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות הן ברמה המאקרו כלכלית והן על התנהגות תיק האשראי ויעדכן את ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף ובהתאם לתוצאות בפועל שתיתכנה ותהיינה שונות מהערכות הבנק בשלב זה.
- ביום 7 בינואר, 2024 אישרה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, את מינייה של הגב' מורן אופיר וינשטיין לדירקטורית חיצונית, לאחר שביום 23 בנובמבר, 2023 הודיע המפקח על הבנקים, כי אין לו התנגדות מינייה כדירקטורית חיצונית בבנק על פי חוק החברות ועל פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין. כמו כן אושרה עסקה עם קרובה של בעל השליטה.
- ביום 22 בינואר, 2024 פדתה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ פדיון סופי ומלא של סדרה 3 (ניירות ערך מסחריים) בסך של כ-333.1 מיליוני ש"ח.

ביאור 34 - נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

4. ביום 9 בפברואר, 2024 הודיעה מודי'ס על הורדת דירוג המדינה ואופק הדירוג עם תחזית שלילית וביום 5 במאי, 2024 הודיעה על הורדת הדירוג ואופק הדירוג של הבנקים הגדולים עם תחזית שלילית. בנוסף, ביום 18 באפריל, 2024 הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינוי הדירוג בחישובי הלימות ההון שלו) את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. ביום 1 באוקטובר, 2024 ולאחר תאריך המאזן, הודיעה על הורדת דירוג נוספת לרמה של A. ביום 12 באוגוסט, 2024 הורידה חברת הדירוג FITCH את דירוג מדינת ישראל לדירוג A עם אופק שלילי. בנוסף, ביום 27 בספטמבר, 2024 הורידה מודי'ס פעם נוספת את דירוג המדינה בשתי דרגות לדירוג של Baa1 עם תחזית שלילית. להורדות דירוג אלו הייתה השפעה ישירה נמוכה על הבנק.
5. ביום 13 במרץ, 2024, אושרה במליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית הצעת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, הקובעת כי בנק שאינו "בנק בעל היקף פעילות קטן" (דהיינו: בנק ששווי נכסיו נמוך מ-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל ואינו נשלט ע"י בנק אחר), ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה הקובעת (מ-1 באפריל 2024 ועד 31 בדצמבר, 2025) תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. צעד זה מגיע על רקע זינוק ברווחי הבנקים כתוצאה מהעלאות הריבית של בנק ישראל, וצפוי להכניס לקופת המדינה 1.2 מיליארד שקלים נוספים בשנת 2024, ו-1.3 מיליארד שקלים בשנת 2025. הואיל ובנק ירושלים נכנס לגדר "בנק בעל היקף פעילות קטן", הוא מוחרג מתחולת חוק זה.
6. ביום 14 באפריל, 2024 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024, במסגרתו תוקן צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשנ"ג-1992 כך ששיעור מס השכר ומס הרווח המשולמים על פעילות בישראל של מוסד כספי יועלה מ-17% ל-18%, וזאת החל מיום 1 בינואר, 2025. בתקופת הדוח הבנק הכיר בגידול ביתר המס הנדחה בסך כ-0.8 מיליון ש"ח.
7. ביום 20 במרץ, 2024 נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים ("הרוכשים"), על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית וגמורה 90% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק הלוואות לדיר שסכומו הכולל כ-397 מיליון ש"ח, אשר מורכב מהלוואות לדיר שהועמדו על ידי הבנק ("תיק הלוואות"). יתרת תיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשת וזכויות הבנק בתיק הלוואות תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי-פאסט). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ניהל עבור הרוכשים את החלק מתיק הלוואות שנרכש על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיר עבור עצמו, לרבות חלק תיק הלוואות שנתר בבעלותו. הבנק הכיר ברווח ברוטו (לפני מס) של כ-11.5 מיליון ש"ח בדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2024, בגין עסקה זו.
8. על רקע אי הוודאות באשר לתנאים הכלכליים במשק אשר נובעים ממלחמת "חרבות ברזל" והמצב הביטחוני ובהמשך למכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בנובמבר, 2023 פרסם המפקח על הבנקים ביום 5 במרץ, 2024 וביום 16 במאי, 2024 הנחיות שעיקרן בחינת מדיניות חלוקת הדיבידנדים לתקופה הקרובה תוך נקיטת המשך משנה זהירות ונקיטת שמרנות במדיניות כאמור.
- בהתחשב באמור לעיל, החליט הדירקטוריון: (א) ביום 21 במרץ, 2024 על חלוקת דיבידנד בשיעור של 20% בגין רווחי המחצית השנייה של שנת 2023 בסך של כ-12.5 מיליון ש"ח (ברוטו) אשר שולם ב-8 באפריל, 2024 לבעלי המניות של הבנק; ו-(ב) ביום 20 באוגוסט, 2024 על חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2024 בסך של כ-26.0 מיליון ש"ח (ברוטו) אשר שולם ב-5 בספטמבר, 2024 לבעלי המניות של הבנק.
9. ביום 2 במאי, 2024 אישרה חברת הדירוג S&P את דירוג הבנק iAA- למרות התגברות הסיכונים הגיאופוליטיים. תחזית הדירוג נותרה שלילית.
10. ביום 9 במאי 2024 אישרה אסיפה כללית של בעלי מניות של הבנק מתן תגמולים משתנים לנושאי משרה בבנק בגין שנת 2023 והארכת כתיב פטור לדירקטורים בבנק שהינם ו/או קרוביהם בעלי שליטה בבנק, לתקופה של שלוש שנים נוספות.

ביאור 34 - נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

11. ביום 31 במאי, 2024 פתחה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ פדיון סופי ומלא של אגרות חוב (סדרה י"ג) בסך של כ-224.2 מיליוני ש"ח.
12. ביום 10 ביוני, 2024 נחתם הסכם בין הבנק ובין חברות מקבוצת גוף מוסדי להעמדה משותפת של הלוואות לדיור (להלן: "הסכם הסינדיקציה"), באופן שהבנק יעמיד 10% והחברות מקבוצת הגוף המוסדי יעמידו 90% מכל אחת מההלוואות שיועמדו ללקוחות על פי ההסכם. הסכם הסינדיקציה נחתם לתקופה של 3 שנים, והיקף ההלוואות לדיור שיועמדו במסגרתו מוערך בסך של עד כ-1.8 מיליארד ש"ח. בנוסף, בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ניהל עבור החברות מקבוצת הגוף המוסדי את החלק מתיק ההלוואות שהועמד על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיור עבור עצמו, לרבות חלק תיק ההלוואות שהועמד על-ידי הבנק, וכן יקבל מהחברות מקבוצת הגוף המוסדי דמי ייזום בגין ההלוואות שיועמדו במסגרת שיתוף הפעולה.
- להערכת הבנק, הסכם הסינדיקציה יאפשר לבנק להגדיל את היקפי פעילותו בשוק המשכנתאות, תוך הקטנת החשיפה לתנאי השוק המשתנים במכר משכנתאות.
13. ביום 24 ביוני, 2024 אימץ דירקטוריון הבנק תכנית רכישה, לפיה רשאי הבנק לרכוש אגרות חוב שהנפיקה חברת הבת של הבנק, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ (להלן בסעיף זה: "החברה הבת"), וזאת מכל אחת מסדרות אגרות החוב אשר הנפיקה חברת הבת עד להיקף של 100 מיליון ש"ח ע.ג., בהתאם לתכנית שפורסמה. בהמשך לאימוץ התכנית על-ידי הדירקטוריון, ביום 30 ביוני, 2024 רכש הבנק בעסקה אחת מחוץ לבורסה 100 מיליון ש"ח ע.ג. אגרות חוב (סדרה י"ח) שהונפקו על-ידי החברה הבת, המהוות 12.42% מסך ניירות הערך מסדרה זו (נכון למועד הרכישה כאמור, החזיק הבנק בסדרה זו 163 מיליון ש"ח ע.ג. המהוות 20.25% מסך ניירות הערך בסדרה). תמורת הרכישה הסתכמה בסך של כ-103.1 מיליוני ש"ח. בזאת, הודיע הבנק על סיום תכנית הרכישה כאמור. בגין רכישה זו הכיר הבנק ברווח של כ-7.4 מיליוני ש"ח (לפני מס) במהלך הרבעון השני לשנת 2024. יובהר כי בהתאם לתנאי שטרי הנאמנות של אגרות החוב, אגרות החוב הנרכשות על-ידי הבנק לא יקנו לו כל זכויות שהן, לרבות זכויות הצבעה וזכויות לקבלת ריבית.
14. ביום 26 ביוני, 2024 נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים ("הרוכשים"), על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית וגמורה 90% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק אשראי מסחרי אשר הועמד ללקוחות על-ידי הבנק, שסכומם הכולל כ-296 מיליון ש"ח ("תיק האשראי").
- יתרת תיק האשראי נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשים וזכויות הבנק ביתר תיק האשראי תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי-פאסו). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ניהל עבור הרוכשים את החלק מתיק האשראי שנרכש על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל אשראי מסחרי עבור עצמו, לרבות חלק תיק האשראי שנותר בבעלותו.
- הבנק הכיר ברווח ברוטו (לפני מס) של כ-13.5 מיליון ש"ח בדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2024, בגין עסקה זו.
15. ביום 27 ביוני, 2024 הותירה חברת הדירוג מדרוג על כנה את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית (BCA) של הבנק ad.il דירוג הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק נותרו Aa2.il באופק יציב. כתבי התחייבות הנדחים המותנים (CoCo סדרה 17) נותרו A2.il hyb באופק יציב.
16. ביום 29 ביולי, 2024 נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים ("הרוכשים"), על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית וגמורה 90% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק הלוואות לדיור שסכומם הכולל כ-328 מיליון ש"ח, אשר מורכב מהלוואות לדיור שהועמדו על ידי הבנק ("תיק ההלוואות").
- יתרת תיק ההלוואות נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשת וזכויות הבנק בתיק ההלוואות תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי-פאסו). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ניהל עבור הרוכשים את החלק מתיק ההלוואות שנרכש על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיור עבור עצמו, לרבות חלק תיק ההלוואות שנותר בבעלותו.
- הבנק הכיר ברווח ברוטו (לפני מס) של כ-12.4 מיליון ש"ח בדוחות הכספיים לרבעון השלישי לשנת 2024, בגין עסקה זו.
17. ביום 26 בספטמבר 2024, החליט דירקטוריון הבנק בהתאם לתקנות 1 א(2) ו-11 א(3) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי ענין, התש"ס-2000 (להלן: "תקנות ההקלות"), ולאחר קבלת אישור ועדת הביקורת ביושבה כוועדת תגמול מיום 26 בספטמבר 2024, לאשר עדכון גמול לכל הדירקטורים בבנק לרבות לדיקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם המכהנים כדירקטורים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון), המכנים ושיכנהו בבנק מעת לעת על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס 2000.

ביאור 34 - נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

18. ביום 29 באוקטובר, 2024 ולאחר תאריך המאזן, הוטלו על מספר בנקים עיצומים כספיים, ובכלל זה הוטל על בנק ירושלים עיצום כספי בסך כולל של 2.85 מיליוני ש"ח, בהתאם להחלטת הוועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידים בנקאיים לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ("החוק"). בקשר עם הפרת סעיפים 2, א, 9 ו-13א(3) של הוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001, ובהתאם להחלטת המפקח על הבנקים בגין הפרת סעיף 32 להוראת ניהול בנקאי מס' 411 בנושא ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, וזאת בהתבסס על ממצאי דוח ביקורת בנושא איסור מימון טרור של הפיקוח על הבנקים מיום 27 בדצמבר, 2022 שנערך בבנק במהלך החודשים ינואר 2021 עד יוני 2022. סכום העיצומים הופחת לסכומים לעיל, בין היתר, לאור שיתוף הפעולה של הבנק עם צוות הביקורת, הפעולות האפקטיביות שנקט לתיקון הליקויים לרבות הקצאת משאבי כ"א וטכנולוגיה נאותים.
19. ביום 5 בנובמבר, 2024 ולאחר תאריך המאזן, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק:
- את מינויו של מר אלי פרנק לדירקטור חיצוני לתקופת כהונה של שלוש שנים, לאחר שביום 19 בספטמבר, 2024 הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו כדירקטור חיצוני בבנק על פי חוק החברות ועל פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין;
 - את מינויו של מר שמואל אשל כדירקטור חיצוני לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים, לאחר שביום 15 באוקטובר, 2024 ולאחר תאריך המאזן, הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו כדירקטור חיצוני בבנק על פי חוק החברות ועל פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
 - שינויים שאינם מהותיים מבחינת הבנק לתנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון ומנכ"ל הבנק, וכן תיקון למדיניות התגמול של הבנק לשנים 2023-2025.
20. ביום 14 בנובמבר, 2024 ולאחר תאריך המאזן, דיווח הבנק כי רשות ניירות ערך החליטה להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של הבנק עד ליום 24 בנובמבר, 2025.
21. ביום 21 בנובמבר, 2024 החליט דירקטוריון הבנק להודיע לחברת ישראלכרט בע"מ על כוונתו להגיש לישראלכרט, בתוך פרק זמן של 21 ימים, הצעה לעסקת רכישה של כל מניות ישראלכרט בדרך של מיזוג משולש הופכי. מכתב כאמור נשלח מהבנק לישראלכרט ביום 21 בנובמבר, 2024.
- בהתאם למכתב, עיקר התמורה בעסקה תשולם בדרך של החלפת מניות. כמו כן העסקה המוצעת תכלול רכיב משמעותי של חלוקת דיבידנד או תשלום מזומן. לאחר העסקה תשמר דבוקת השליטה בבנק. בהמשך להצעת הבנק לישראלכרט בע"מ ("ישראלכרט") לרכישת מלוא הון המניות של ישראלכרט בדרך של מיזוג משולש הופכי, מסר הבנק לישראלכרט ביום 6 בפברואר, 2025, ולאחר תאריך המאזן, הצעה משופרת נוספת לרכישת מלוא הון המניות של החברה בדרך של מיזוג משולש הופכי. לדעת הבנק בהצעה לעסקה כאמור בין הבנק לישראלכרט יש מימד שיתרום רבות לתחרות בשוק וטמון בה פוטנציאל עסקי נרחב, על רקע הצפי להתפתחויות בשוק, שעשויו לבוא לידי ביטוי במיגון רחב של סינרגיות ותחומי פעולה משלימים. כמו כן, לדעת הבנק, הצעתו על מכלול תנאיה והיבטיה, וביתר שאת לאור השיפור שפורט בהצעה, הינה עדיפה באופן מובהק בהשאת ערך לבעלי המניות של ישראלכרט בטווח הקצר והארוך וזאת הן ביחס להצעות האחרות שהוגשו לישראלכרט.
- ביום 16 בפברואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, מסר הבנק מכתב עדכון לישראלכרט, במסגרתו הודיע הבנק כי בהמשך להצעתו המשופרת והעדיפה לרכישת מלוא הון המניות של ישראלכרט, ולשיחות והתכתובות עמם, אין בכוונתו להכניס שינויים נוספים להצעתו.
- ביום 20 בפברואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, אישרה האסיפה הכללית של ישראלכרט את התקשרות ישראלכרט בהסכם השקעה עם קבוצת דלק בע"מ.
22. ביום 21 בינואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, ביצעה חברת הבנק, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ הרחבה לסדרה יט' בסך של כ- 232.8 מיליוני ש"ח ע.ג ובתמורה כוללת (ברוטו) כ- 246.7 מיליוני ש"ח.
23. ביום 27 בפברואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים ("הרוכשים"), על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית וגמורה 90% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק אשראי מסחרי אשר הועמד ללקוחות על ידי הבנק, שסכומו הכולל כ- 350 מיליוני ש"ח ("תיק האשראי"). מסך תיק האשראי, יתרה בסך כ- 35 מיליוני ש"ח נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשים וזכויות הבנק ביתרת תיק האשראי תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי-פאסט). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ניהל עבור הרוכשים את החלק מתיק האשראי שנרכש על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל אשראי מסחרי עבור עצמו, לרבות חלק תיק האשראי שנותר בבעלותו.
- הבנק יכיר ברווח ברוטו (לפני מס) של כ- 12.5 מיליוני ש"ח בדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2025, בגין עסקה זו.
24. ביום 18 במרץ, 2025 ולאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בגין רווחי החציון השני לשנת 2024 בסך כולל של כ- 20.4 מיליוני ש"ח, אשר ישולם ביום 9 באפריל, 2025 לבעלי המניות של הבנק.

ביאור 35 – מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
מיליוני ש"ח		
22,609.3	23,315.2	סה"כ נכסים
21,278.7	21,862.1	סה"כ התחייבויות
1,330.6	1,453.1	הון עצמי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
163.9	134.6	154.7	רווח נקי

ביאור 36 – תמצית מאזן בנק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
		נכסים
5,157.1	5,056.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,165.4	1,497.0	ניירות ערך ⁽¹⁾
13,901.7	14,403.4	אשראי לציבור
(93.8)	(99.1)	הפרשה להפסדי אשראי
13,807.9	14,304.3	אשראי לציבור, נטו
2,106.8	2,026.1	השקעות בחברות מוחזקות
207.3	241.5	בניינים וציוד
1.3	3.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
162.1	186.0	נכסים אחרים
22,607.9	23,314.0	סך כל הנכסים
		התחייבויות והון
20,241.0	20,932.7	פיקדונות הציבור
196.8	47.8	פיקדונות מבנקים
246.7	250.7	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
6.6	2.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
587.6	628.8	התחייבויות אחרות ⁽²⁾
21,278.7	21,862.7	סך כל ההתחייבויות
1,329.2	1,451.3	הון עצמי
22,607.9	23,314.0	סך כל ההתחייבויות וההון

¹ לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן, ובדבר ניירות ערך ששועבדו [ראה ביאור 12 – השקעות בניירות ערך](#).

² מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בבנק ובמאוחד לימים 31 בדצמבר 2024 ו-31 בדצמבר 2023 בסך 3.8 מיליוני ש"ח ו-1.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

ביאור 36 – תמצית רווח והפסד בנק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
815.4	1,177.7	1,320.2	הכנסות ריבית
326.5	663.3	809.7	הוצאות ריבית
488.9	514.4	510.5	הכנסות ריבית, נטו
37.3	31.5	20.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
451.6	482.9	489.7	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית
77.2	33.8	48.3	הכנסות מימון שאינן מריבית
143.1	177.6	202.8	עמלות
6.1	-	7.4	הכנסות אחרות
226.4	211.4	258.5	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות
202.9	235.8	243.2	משכורות והוצאות נלוות
95.9	114.6	129.6	אחזקה ופחת בניינים וציוד
197.4	196.3	219.7	הוצאות אחרות
496.2	546.7	592.5	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
181.8	147.6	155.7	רווח לפני מיסים
64.5	52.4	57.6	הפרשה למיסים על הרווח
117.3	95.2	98.1	רווח לאחר מיסים
46.1	39.4	56.5	חלק של הבנק ברווח של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
163.4	134.6	154.6	רווח נקי
			רווח למניה (בש"ח)
2.32	1.91	2.19	רווח נקי בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

ביאור 36 – תמצית דוח על תזרימי מזומנים בנק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
163.4	134.6	154.6	רווח נקי לשנה
			התאמות:
(46.1)	(26.1)	(56.5)	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות
49.7	65.2	78.4	פחת על בניינים וציוד
37.3	31.5	20.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(65.9)	(43.0)	(37.4)	רווח ממכירת תיקי אשראי
1.6	0.5	-	הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
			הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
2.7	(7.3)	(4.8)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
			מיסים נדחים, נטו
47.9	0.1	(1.3)	פיצויי פרישה - גידול בעודף עתודה על יעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
0.1	0.2	0.2	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
(19.5)	(5.4)	0.8	
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(1.6)	4.8	(1.8)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(30.9)	66.0	(76.1)	ניירות ערך למסחר
(10.4)	34.4	(25.5)	נכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
2.1	1.0	(3.9)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
319.3	(52.0)	43.4	התחייבויות אחרות
(44.4)	(37.7)	(24.0)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
405.3	168.6	65.8	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

ביאור 36 – תמצית דוח על תזרימי מזומנים בנק (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(3,397.3)	(2,038.7)	(1,108.7)	שינוי נטו באשראי לציבור
(1,018.8)	(1,049.2)	(1,139.7)	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
-	-	(100.3)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
469.7	911.3	660.0	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
229.1	69.4	361.8	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,282.8	1,191.8	956.3	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(267.0)	-	(190.2)	רכישת תיקי אשראי
(67.7)	(102.9)	(105.7)	רכישת בניינים וציוד
(2,769.2)	(1,018.3)	(666.5)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
2,221.2	2,863.5	691.7	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
36.3	(146.1)	(149.0)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
(55.9)	(5.5)	(3.8)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(43.1)	(70.6)	(38.5)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
2,158.5	2,641.3	500.4	מזומנים נטו מפעילות מימון
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים			
19.5	5.4	(0.8)	גידול (קטוון) במזומנים ופיקדונות בבנקים
(205.4)	1,791.6	(100.3)	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
3,546.0	3,360.1	5,157.1	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף התקופה
3,360.1	5,157.1	5,056.0	ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
729.3	988.0	1,604.2	ריבית שהתקבלה
192.7	356.8	733.1	ריבית ששולמה
4.7	3.5	4.9	דיבידנדים שהתקבלו
51.8	52.8	93.7	מיסים על הכנסה ששולמו
1.1	12.0	16.6	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
נספח ג'- פעולות השקעה שלא במזומן בתקופת הדוח			
30.8	21.4	6.5	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
0.5	11.1	6.9	רכישת רכוש קבוע באשראי

ביאור 36 – תמצית חובות, אשראי לציבור ויתרה ההפרשה להפסדי אשראי בנק (המשך)

חובות, אשראי לציבור ויתרה ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2024						
סך הכל	בנקים ממשלות ואג"ח	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה
5,222.2	1,512.9	3,709.3	-	3.3	3,706.0	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
10,694.1	-	10,694.1	141.8	9,689.2	863.1	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
15,916.3	1,512.9	14,403.4	141.8	9,691.5	4,569.1	סך הכל חובות^(*)
						מזה: ^(*)
190.6	-	190.6	0.3	146.2	44.1	חובות לא צוברים
8.7	-	8.7	2.8	-	5.9	חובות בפיקוד של 90 ימים או יותר
39.1	-	39.1	0.5	-	38.6	חובות בעייתיים אחרים
238.4	-	238.4	3.6	146.2	88.6	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
22.2	-	22.2	-	-	22.2	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
76.9	-	76.9	10.7	52.9	13.3	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
99.1	-	99.1	10.7	52.9	35.5	סך הכל^(**)
9.4	-	9.4	0.2	3.0	6.2	מזה: ^(**) בגין חובות לא צוברים
4.8	-	4.8	(0.7)	-	5.5	מזה: ^(**) בגין חובות בעייתיים אחרים
ליום 31 בדצמבר 2023						
						יתרת חוב רשומה
4,446.6	1,251.0	3,195.6	-	10.3	3,185.3	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
10,706.1	-	10,706.1	155.5	9,823.8	726.8	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
15,152.7	1,251.0	13,901.7	155.5	9,834.1	3,912.1	סך הכל חובות^(*)
						מזה: ^(*)
154.0	-	154.0	0.3	132.8	20.9	חובות לא צוברים
5.3	-	5.3	2.4	-	2.9	חובות בפיקוד של 90 ימים או יותר
6.5	-	6.5	0.5	-	6.0	חובות בעייתיים אחרים
165.8	-	165.8	3.2	132.8	29.8	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
15.7	-	15.7	-	2.4	13.3	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
78.1	-	78.1	10.9	53.3	13.9	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
93.8	-	93.8	10.9	55.7	27.2	סך הכל^(**)
11.7	-	11.7	0.2	7.6	3.9	מזה: ^(**) בגין חובות לא צוברים
5.4	-	5.4	1.1	-	4.3	מזה: ^(**) בגין חובות בעייתיים אחרים

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 36 – תמצית דוח תנועה ביתרת ההפרשה בנק (המשך)

חובות, אשראי לציבור ויתרה ההפרשה להפסדי אשראי

סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל		לדיוור	מסחרי	
		ציבור	פרטי אחר			
116.6	-	116.6	49.1	55.8	11.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2021
(8.3)	-	(8.3)	12.7	(16.0)	(5.0)	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽⁴⁾
(65.2)	-	(65.2)	(65.2)	-	-	העברת פעילות אשראי לחברה בת
37.3	-	37.3	15.3	9.2	12.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(14.8)	-	(14.8)	(13.4)	-	(1.4)	מחיקות חשבונאיות
10.3	-	10.3	8.8	-	1.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(4.5)	-	(4.5)	(4.6)	-	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
75.9	-	75.9	7.3	49.0	19.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2022
31.5	-	31.5	7.4	9.3	14.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(12.8)	-	(12.8)	(5.2)	(0.7)	(6.9)	מחיקות חשבונאיות
2.1	-	2.1	2.0	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(10.7)	-	(10.7)	(3.2)	(0.7)	(6.8)	מחיקות חשבונאיות נטו
96.7	-	96.7	11.5	57.6	27.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2023
20.8	-	20.8	6.0	(2.4)	17.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(15.8)	-	(15.8)	(7.4)	(0.5)	(7.9)	מחיקות חשבונאיות
1.3	-	1.3	1.3	-	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(14.6)	-	(14.6)	(6.2)	(0.5)	(7.9)	מחיקות חשבונאיות נטו
102.9	-	102.9	11.3	54.7	36.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2024
						(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
1.7	-	1.7	0.5	0.9	0.3	ליום 31.12.2022
2.9	-	2.9	0.6	1.9	0.4	ליום 31.12.2023
3.8	-	3.8	0.6	1.8	1.4	ליום 31.12.2024

דוחות כספיים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 36 – תמצית דוח הכנסות והוצאות ריבית בנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
			א. הכנסות ריבית
752.2	941.5	1,019.2	מאשראי לציבור
20.2	61.3	65.4	מהלוואות לחברה בת
30.3	136.3	196.3	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	2.5	2.9	מפיקדונות בבנקים
12.7	36.1	36.4	מאגרות חוב
815.4	1,177.7	1,320.2	סך הכל הכנסות הריבית
			ב. הוצאות ריבית
322.0	659.6	805.0	על פיקדונות הציבור
2.9	1.7	2.7	על פיקדונות מבנקים
1.6	2.0	2.0	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	על התחייבויות אחרות
326.5	663.3	809.7	סך הכל הוצאות הריבית
595.2	514.4	510.5	סך הכנסות ריבית, נטו
			ג. פירוס הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
-	-	0.7	מוחזקות לפדיון
12.2	22.4	28.5	זמינות למכירה
0.5	13.7	5.6	למסחר
12.7	36.1	34.8	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם - תוכן עניינים

270	ממשל תאגידי וביקורת	חלק א-
270	הדירקטוריון	
274	הנהלה ונושאי משרה בכירה	
275	המבקרת הפנימית	
277	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים	
277	שכר רואה החשבון המבקר	
278	שכר נושאי משרה	
280	עסקאות עם בעל שליטה	
286	פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם	חלק ב-
286	תרשים מבנה אחזקות הבנק	
286	בעלי השליטה בבנק	
287	תמצית נתונים עיקריים ממוינים לפי מבנה הקבוצה הבנקאית	
288	רכוש קבוע ומתקנים	
288	נכסים בלתי מוחשיים	
290	הון אנושי	
292	הסכמים מהותיים	
294	רישוי, חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק	
296	חקיקה ותקינה אמריקאית	
301	עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל	
306	תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי הפעילות הפיקוחיים- פרטים נוספים	
	דירוג האשראי של הבנק	
	נספחים לדוחות השנתיים 2024	חלק ג-
308	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	
312	נספח 2 - דוח רווח והפסד לרבעון ומאזן לסוף רבעון - מידע רב רבעוני	
314	נספח 3 - דוחות רווח והפסד - מידע רב שנתי	
315	נספח 4 - מאזן - מידע רב שנתי	

חלק א- ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון

שמות חברי הדירקטוריון ועיסוקיהם⁽¹⁾

שם הדירקטור/ית	העיסוק העיקרי
זאב נהרי, רו"ח ⁽³⁾	יו"ר דירקטוריון הבנק.
זלמן שובל	יו"ר משותף של קרן פייר.
ד"ר רות ארד ⁽²⁾	דירקטורית.
ליאור בן עמי	מנכ"ל שותף בחברת ספייק איי טי טכנולוגיות מידע בע"מ, יו"ר דירקטוריון יצוא חברה להשקעות בע"מ (החברה האם).
שמאל אשל ^{(5) (2)}	יו"ר ועדת השקעות של קרן קוגיטו קפיטל, יועץ חיצוני לטיפול בהסדרי חוב בחברת מנרה מבטחים.
יאוב נרדי	דירקטור; יו"ר ועדת השקעות של הספרייה הלאומית, יו"ר ועדת ההשקעות של יד שרה בהתנדבות, חבר בוועד הנאמנים ובוועדת ההשקעות של האוניברסיטה העברית בהתנדבות.
גדעון שובל	מנכ"ל יצוא חברה להשקעות בע"מ.
אביב שנצר	מנכ"ל ובעלים, שנצר ניהול סיכונים בע"מ, ייעוץ עסקי אסטרטגי לחברות וגופים שונים, מנהל הסיכונים בווישור חברה לביטוח בע"מ
ד"ר מורן אופיר וינשטיין ⁽⁴⁾	חברת סגל אקדמי בכיר-אוניברסיטת רייכמן.
אלי פרנק ⁽⁶⁾	יו"ר לשכה לטכנולוגיות המידע בישראל, בעלים ומנכ"ל של חברת פרנק איי.טי ייעוץ וניהול בע"מ.
יהודה אורבך ⁽⁷⁾	יו"ר וחבר בוועדות ובגופים שונים. יועץ, סוקר ומרצה בתחום מערכות מידע וביקורת טכנולוגיית המידע.

⁽¹⁾ פרטים נוספים על חברי הדירקטוריון של הבנק, מוצגים בהמשך בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024.

⁽²⁾ דירקטורית חיצונית לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") ודירקטורית חיצונית לפי הוראה 301, כהונתה צפויה להסתיים ביום 10 באפריל, 2025.

⁽³⁾ ביום 21 באוגוסט, 2023 החליט דירקטוריון הבנק למנות מחדש את מר זאב נהרי לכהן כיו"ר הדירקטוריון לתקופת כהונה נוספת של שנתיים החל מיום 11 באוקטובר 2023. לפרטים ראו דוח מידי שפרסם הבנק ביום 21 באוגוסט 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-096297), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

⁽⁴⁾ ביום 7 בינואר, 2024 אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק את מינויה של דר' מורן אופיר וינשטיין כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 לתקופת כהונה של שלוש שנים.

⁽⁵⁾ ביום 5 בנובמבר, 2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מינויו של מר שמאל אשל כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים החל מיום 19 בפברואר, 2025.

⁽⁶⁾ ביום 5 בנובמבר, 2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מינויו של מר אלי פרנק כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה של שלוש שנים. לפרטים ראו דוח מידי על זימון האסיפה מיום 1 באוקטובר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-607620) ודוח מידי על תוצאות אסיפה מיום 6 בנובמבר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-614183), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

⁽⁷⁾ כהונתו של מר יהודה אורבך בדירקטוריון הבנק הסתיימה ביום 13 בספטמבר, 2024.

דיווח על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

בהתאם להוראות חוק החברות ולתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005, (להלן: "תקנות המומחיות והכשירות") לפחות שני דירקטורים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית כהגדרת המונח בחוק החברות (להלן: "בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית") ולפחות שניים מבין הדירקטורים החיצוניים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית; בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין (להלן: "הוראה 301") לפחות חמישית מכלל חברי הדירקטוריון יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית; ביום 27 בינואר, 2022 דן הדירקטוריון במומחיות החשבונאית והפיננסית של הדירקטורים בבנק וזאת בהתאם למכתב שהתקבל מהפיקוח על הבנקים אצל כלל התאגידיים הבנקאיים במסגרתו התבקשו התאגידיים הבנקאיים לבחון מחדש את כשירותם של כלל הדירקטורים בתאגיד אשר הצהירו ואושרו כבעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. הדירקטוריון קבע כי לאחר בחינה מחודשת בנושא ועל בסיס הצהרות חברי הדירקטוריון, נמצא כי רוב הדירקטורים בבנק הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק (המעוגנת בנוהל עבודת הדירקטוריון וועדות הדירקטוריון) המספר המזערי של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית יהיה זה הקבוע בהוראה 301 וחוק החברות, דהיינו: (א) לפחות חמישית מכלל חברי הדירקטוריון יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית ולא פחות משני דירקטורים. בנוסף, לפחות שניים מבין הדירקטורים החיצוניים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית; (ב) לפחות שניים מחברי ועדת ביקורת המשמשת גם כוועדה לבחינת דוחות כספיים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית; זאת מהנימוקים המפורטים להלן:

(א) להערכת הדירקטוריון המספר המזערי דלעיל יאפשר לדירקטוריון ולוועדת הביקורת לעמוד בחובות המוטלות עליהם בהתאם להוראות הדין ומסמכי ההתאגדות, במיוחד לאחריותם לבדיקת מצבו הכספי של הבנק ולעריכת הדוחות הכספיים;

(ב) המספר המזערי דלעיל מתחשב בגודל הבנק, במרכבות פעילותו ובמגוון הסיכונים הכרוכים בו.

למועד פרסום דוח זה, רוב חברי דירקטוריון הבנק הנם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי השכלתם וניסיונם ו/או עיסוקם העיקרי כמפורט להלן ו/או כישוריהם וניסיונם, כמפורט להלן:

שם	כישורים וניסיון
זאב נהר	יו"ר דירקטוריון בנק ירושלים (החל משנת 2015); כיהן במגוון תפקידים בבנק לאומי לישראל בע"מ (בשנים 1965-2011); בתפקידו האחרון כיהן כחבר הנהלה בכיר לכספים, חשבונאות ושוק ההון. עוד כיהן כיו"ר דירקטוריון בנק ערבי לישראל בע"מ וכן כיו"ר או כדירקטור בחברות מקבוצת בנק לאומי לישראל בע"מ, כמפורט בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024; כמו כן, כיהן כדירקטור בבנק לאומי ארה"ב, בבנק לאומי לישראל קורפוריישן ובחברה לישראל בע"מ. שימש כיועץ לחברת החשמל עד ליום 31 בדצמבר 2016.
אלמן שובל	יו"ר משותף של קרן פייר. כיהן כמנכ"ל בנק ליצוא, שגריר ישראל בארה"ב, יו"ר בנק ירושלים, חבר ועדת הכספים של הכנסת, חבר ועדת חוץ ובטחון של הכנסת, חבר בדירקטוריון הדסה (ישראל).
יהודה אורבך	יו"ר וחבר בוועדות ביקורת ומחשוב בגופים שונים. יועץ, בודק וסוקר ומרצה באוניברסיטאות ובמכללות בתחום מערכות מידע וביקורת טכנולוגיית מידע. כיהן כסמנכ"ל, מבקר פנימי ראשי בבנק אגוד לישראל בע"מ ובחברות הבנות של הבנק (בשנים 2000-2014).
ד"ר חת ארד	כיהנה בתפקידים שונים בחטיבת הכספים, בחטיבה לבנקאות פרטית והשקעות ובחטיבה לניהול סיכונים בבנק לאומי לישראל בע"מ, לרבות תפקיד בשלוחת בנק לאומי בחו"ל (בשנים 1982-2011); דח"צ בישראל (וכן יו"ר ועדת ניהול סיכונים וחברה בוועדת ביקורת) (בשנים 2011-2014); חברה בוועדת אשראי בקרן סולו (בשנים 2014-2016), אנליסטית שוק ההון במורגן גרנטי טרסט, ניו יורק (בשנים 1973-1975).
ליאור בן עמי	יו"ר דירקטוריון יצוא חברה להשקעות בע"מ (החברה האם), מנכ"ל שותף בחברת ספייק איי טי טכנולוגיות מידע בע"מ. כיהן כדירקטור בלתי תלוי ביוניקורן טכנולוגיות – שותפות מוגבלת (2020-2022); כמנכ"ל שותף בחברת הלפ פי סי המרכז לתמיכה במחשוב ביתי (בשנים 2006-2013); מנהל חטיבת מוצרי תקשורת בסימנס ישראל (בשנים 2003-2005); מנהל פיתוח עסקים ואסטרטגיה בחברת פז נפט בע"מ (בשנים 1997-2003); עוזר מנכ"ל ברשות הנמלים והרכבות (בשנים 1996-1997); מנתח חברות ביחידת הייעוץ בתחום שוק ההון והכספים; כלכלן במחלקת תכנון ובקרה עסקית בבנק הבינלאומי הראשון (בשנים 1993-1996); עוזר לכלכלן בכיר במחלקת המחקר בתחום המוניטרי בבנק ישראל (בשנים 1992-1993).
יואב נרדי	כיהן במגוון תפקידים במערכת הבנקאית: דירקטור בבנק לאומי לישראל (2010-2019); משנה למנכ"ל, בנק ירושלים (2010-1995); כלכלן ראשי, הבנק הבינלאומי הראשון (1988-1994); כמו כן, מילא מגוון תפקידים בפיקוח על הבנקים בבנק ישראל (1973-1988).
גדעון שובל	מנכ"ל ודירקטור ביצוא חברה להשקעות בע"מ.
אביב שנצר	מנכ"ל ובעלים בשנצר ניהול סיכונים בע"מ (2011- עד כה); ייעוץ עסקי אסטרטגי לחברות וגופים שונים; מנהל הסיכונים בווישור חברה לביטוח בע"מ משנת 2023. ממונה ציות ואכיפה בקרן השתלמות רום (2013- פברואר 2019); מנהל סיכונים בש. שלמה ביטוח (2018- פברואר 2019); מנהל סיכונים שאינם פיננסיים בקרן השתלמות לעובדי המדינה (2016- עד כה).
שמואל אשל	ייעוץ וליוי עסקי; יו"ר ועדת השקעות של קרן קוגיטו קפיטל, יועץ חיצוני לטיפול בהסדרי חוב בחברת מנורה מבטחים. כיהן כיו"ר ועדת אשראי פנימית במנורה מבטחים (2021-2022), דח"צ בבנק ירושלים (2009-2018), כסמנכ"ל בנק איגוד בתחום המשכנתאות (-2004) (2009); חבר הנהלת בנק איגוד, סמנכ"ל, ראש אגף עסקים של בנק איגוד (1998-2004).

פרטים נוספים אודות הדירקטוריון ועדותיו

במהלך שנת 2024 ועד מועד פרסום הדוח, חלו השינויים הבאים בהרכב הדירקטוריון:

סיימו כהונתם במהלך שנת 2024 ועד מועד פרסום הדוח:

ביום 13 בספטמבר, 2024 הסתיימה כהונתו של מר יהודה אורבך בבנק.

מונו או חודש מינויים במהלך שנת 2024 ועד פרסום הדוח:

ביום 7 בינואר, 2024 אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק את מינויה של דר' מורן אופיר וינשטיין כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 לתקופת כהונה של שלוש שנים.

ביום 5 בנובמבר, 2024, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק את מינויו של מר אלי פרנק כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 לתקופת כהונה של שלוש שנים.
ביום 5 בנובמבר, 2024, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מינויו של מר שמואל אשל כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים החל מיום 19 בפברואר, 2025.

הרכב הדירקטוריון ליום פרסום הדוח:

ליום פרסום הדוח מונה דירקטוריון הבנק 10 דירקטורים בהם 4 דירקטורים חיצוניים כהגדרתם בחוק החברות שהינם גם דירקטורים חיצוניים על פי הוראה 301. מספר הדירקטורים כאמור לעיל הנו בהתאמה לסעיף 22 להוראה 301 לפיה דירקטוריון תאגיד בנקאי יורכב מלא יותר מ- 10 דירקטורים ולא פחות מ- 7 דירקטורים (יצוין, כי בהתאם לאישור המפקח יוכל התאגיד הבנקאי למנות יותר מ- 10 חברים אם הוא סבור כי הדבר נדרש לצורך תפקודו התקין של הדירקטוריון).
יצוין, כי ביום 30 ביוני, 2022, אישר דירקטוריון הבנק בהתאם לסעיף 28 (ה) להוראה 301 מדיניות לעניין משך כהונה מקסימלי של יו"ר הדירקטוריון. בהתאם למדיניות הדירקטוריון כאמור, התקופה המרבית שנקבעה לכהונה של יו"ר דירקטוריון הבנק על פי המדיניות הנה 10 שנים. כמו כן, באותו מועד, אישר דירקטוריון הבנק בהתאם לסעיף 34 (ה) להוראה 301 מדיניות לעניין משך כהונה של יו"ר ועדת דירקטוריון. התקופה המקסימלית של יו"ר ועדה יהיה עד ל- 6 שנים מיום קבלת ההחלטה, אולם תתאפשר הארכה לתקופה של עד 3 שנים נוספות בנסיבות המפורטות במדיניות.

ועדות הדירקטוריון והרכביהן:

נכון למועד פרסום הדוח, ועל פי החלטת הדירקטוריון מיום 24 בפברואר 2022 ומיום 11 בינואר, 2024 הרכבי ועדות הדירקטוריון הנם, כדלקמן:
ועדת ביקורת (המשמשת גם כוועדה לדיון בדוחות כספיים, ועדת תגמול וועדה לאישור עסקאות עם אנשים קשורים) – ה"ה שמואל אשל (יו"ר) (דח"צ), ד"ר רות ארד (דח"צ), ד"ר מורן אופיר וינשטיין (דח"צ), יואב נרדי, אביב שנצר, אלי פרנק (דח"צ).
ועדה לניהול סיכונים – ה"ה זאב נהרי (יו"ר), גדעון שובל, ד"ר רות ארד (דח"צ), שמואל אשל (דח"צ), יואב נרדי.
ועדה לתכנון הון ואסטרטגיה – ה"ה זאב נהרי (יו"ר), גדעון שובל, שמואל אשל (דח"צ), אביב שנצר, ד"ר מורן אופיר וינשטיין (דח"צ).
ועדת משאבים, טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית – ה"ה יואב נרדי (יו"ר), ליאור בן עמי, ד"ר רות ארד (דח"צ), אלי פרנק (דח"צ), אביב שנצר.

בשנת 2024 התקיימו 16 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-46 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

לפרטים אודות התשלומים ששולמו לחברי הדירקטוריון ראה בהמשך בדוח התקופתי [תקנה 21](#).

חברי הנהלת הבנק ותפקידיהם

מנכ"ל	יאיר קפלן
משנה בכיר למנכ"ל, מנהל חטיבת אסטרטגיה וניהול פיננסי	משה עומר
משנה למנכ"ל מנהל החטיבה הקמעונאית.	יעקב פלד, ר"ח
משנה למנכ"ל, מנהלת חטיבת משאבים וחדשנות טכנולוגית	אירנה פורטניק
סמנכ"ל, היועצת המשפטית, מנהלת אגף הייעוץ המשפטי	שרית וייסטוך, עו"ד
סמנכ"ל, מנהל חטיבת כספים וחשבונאי ראשי	אלכס אלצמן, ר"ח
סמנכ"ל, מנהל החטיבה העסקית	לירן עובדיה
סמנכ"ל, מנהל הסיכונים הראשי	בעז ליבוביץ ⁽¹⁾
סמנכ"ל, מנהלת הסיכונים הראשית	ענת רייפילר ⁽²⁾
נושאי משרה שאינם חברי הנהלה ותפקידיהם	
סמנכ"ל, מבקרת פנימית ראשית, במעמד חברת הנהלה	מירית תשובה
מנהלת משאבי אנוש	אודי גלעדי
מזכיר הבנק והחברות הבנות	תמיר לזרוב, עו"ד

⁽¹⁾ ביום 10 בינואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן סיים את כהונתו מנהל הסיכונים הראשי של הבנק, מר בעז ליבוביץ'.

⁽²⁾ ביום 12 בינואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן החלה גב' ענת רייפילר לכהן כמנהלת הסיכונים הראשית של הבנק.

המבקרת הפנימית

המבקרת הינה בעלת תואר ראשון בכלכלה מהאוניברסיטה העברית ותואר שני במנהל עסקים מהמכללה למינהל ובעלת ניסיון של 25 שנים כמבקרת פנימית בגופים פיננסיים, מהם 18 שנים כמבקרת פנימית ראשית ב-IBI בית השקעות.

המבקרת הפנימית עומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3 (א') לחוק הביקורת הפנימית, בהוראת סעיף 146(ב) לחוק החברות התשנ"ט-1999, וכן בהוראת סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992. המבקרת הפנימית אינה בת משפחה של נושא משרה אחר או בעל עניין בבנק, אין לה קשרים עסקיים מהותיים עם הבנק וכן אינה מחזיקה במישרין בניירות ערך של הבנק. המבקרת הפנימית אחראית גם על היחידה לטיפול בתלונות הציבור ואינה משמשת בתפקיד נוסף על תפקידיה אלה. בנוסף, המבקרת הפנימית אינה משמשת בתפקיד אחר מחוץ לבנק אשר יוצר או עלול ליצור ניגוד עניינים עם תפקידיה כמבקרת פנימית.

עובדי הביקורת הפנימית עומדים בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 307 – פונקציית הביקורת הפנימית ומתמנים רק בהסכמתה של המבקרת.

הממונה על המבקרת הפנימית הוא יושב ראש הדירקטוריון של הבנק.

היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפוף לה עמד בשנת 2024 על כ-11 משרות (כולל עריכת ביקורת פנימית באמצעות גורמי חוץ מקצועיים בהיקף משרה של כ-3 משרות). היקף המשרות לתחום פניות הציבור עמד, בשנת 2023, על 2.5 משרות.

המבקרת הפנימית מונתה כמבקרת הפנימית גם בכל החברות הבנות של הבנק, ועבודת הביקורת בהן משולבת בתוכנית הביקורת של קבוצת הבנק.

תכנית הביקורת

הביקורת הפנימית בבנק פועלת בהתאם לתכנית עבודה שנתית המתבססת על תכנית העבודה הרב-שנתית של פונקציית הביקורת, המורכבת מתכנית עבודה לשנה השוטפת ותכנית עבודה לשנתיים הבאות. במהלך 2023 בוצע סקר סיכונים המשמש כבסיס לתכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנים 2024-2026.

תכנית העבודה הרב-שנתית מתייחסת לכל פעילויות הבנק ובכללם: היחידות הארגוניות של הבנק והחברות הבנות, תהליכי העבודה, המוצרים המשוקים והמערכות הממוחשבות. כמו כן, הביקורת הפנימית מבקרת את תהליכי ניהול החשיפות של הבנק לסיכונים השונים, כגון: סיכונים האשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים מעילה והונאה), סיכונים ציוד וכיצא בזאת. כמו כן, הביקורת הפנימית עוקבת אחר אופן תיקון הליקויים המתגלים בעבודת הביקורת ובדוחות של המפקח על הבנקים בבנק ישראל. דוח שנתי מסכם מוגש אחת לשנה ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל הבנק, לחברי ועדת הביקורת ולדירקטוריון.

תכנית העבודה, השנתית והרב-שנתית נערכות בהתאם לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992, ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 307 – פונקציית הביקורת הפנימית.

תכנית העבודה הרב-שנתית נגזרת כאמור ממתודולוגיה שיטתית של הערכת סיכונים ובקורות, אשר על-פיה נקבעת תדירות הביקורת בכל נושא ונושא, בהתאם להערכת סיכונים.

לגבי נושאים בעלי סיכון גבוה יותר, נקבע כי תדירות הביקורת תהיה אחת לשנה ובנושאים בעלי סיכון נמוך יותר, תדירות הביקורת הינה עד אחת לשלוש שנים. במהלך שנת 2023 הוכנה, בסיוע חברה חיצונית, תכנית עבודה רב שנתית על בסיס מוכנות תכניות העבודה השנתיות. התכנית הרב שנתית אושרה בוועדת הביקורת ובדירקטוריון בינואר 2024. במסגרת זו נדונו ואושרו משאבי הביקורת הפנימית בהתאמה לנדרש על-פי התכנית הרב-שנתית החדשה. מידי שנה נערך עדכון של התכנית הרב שנתית במסגרתו נלקחים בחשבון שינויים במבנה הארגוני, שינויים והתפתחויות בפעילות העסקית התפעולית וניהול הסיכונים, הוראות רגולטוריות, ממצאי ביקורת ועוד.

תכנית העבודה השנתית נגזרת כאמור, מתכנית העבודה הרב שנתית.

כחלק מתהליך הטמעת ה-ICAAP בבנק ועל פי הנחיות המפקח על הבנקים, נדרש כי גורם בלתי תלוי יאתגר ויבחן את התהליך המתבצע על-ידי הבנק. הביקורת הפנימית של הבנק נקבעה כגורם הבלתי תלוי שמתפקידו להכין את מסמך הסקירה הבלתי תלוייה. מסמך הסקירה הבלתי תלוייה סוקר את המערכת לניהול הסיכונים שמושמת על-ידי הבנק, את היחס בין הסיכון לבין רמת ההון של התאגיד הבנקאי, ואת המתודולוגיה שפותחה לניטור הציוד למדיניות ההון הפנימית. מסמך הסקירה הבלתי תלוייה כולל פירוט של תהליכי הבחינה והבקורות שיושמו, הגורם שביצע אותם, וכן, מסקנות עיקריות העולות מהסקירה. המסמך מוצג בפני ועדת הביקורת והדירקטוריון.

תכנית העבודה השנתית והרב-שנתית לשנת 2025 נדונה ואושרה על-ידי ועדת הביקורת ביום 22 בדצמבר, 2024 ולאחריה על ידי הדירקטוריון בישיבתו מיום 26 בדצמבר, 2024.

תכנית העבודה השנתית והרב-שנתית מותירות בידי המבקרת הפנימית שיקול דעת לסטות מהן ובתנאי שתעדכן את יו"ר הדירקטוריון ואת יו"ר ועדת הביקורת באופן שוטף ותקבל את אישורם לכך.

עסקאות מהותיות, שמבוצעות על-ידי הבנק, במידה וקיימות, מדווחות למבקרת הפנימית ונבחנות על-ידה, לרבות תהליך אישורן של אותן העסקאות. המבקרת הפנימית, רשאית במסגרת התקציב המאושר, להיעזר ביועצים חיצוניים לביצוע עבודות ביקורת הדורשות ידע ומומחיות מיוחדים ו/או במקרים של תקן משרות חסר. המבקרת הפנימית פועלת על פי התקנים המקצועיים של הלשכה העולמית של המבקרים הפנימיים (IIA) בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992.

מידי שנה מבצעת הביקורת הפנימית הליך פנימי של הערכת איכות עבודת פונקציית הביקורת הפנימית אשר ממצאיה מוצגים בפני ועדת הביקורת. למבקרת הפנימית ניתנת גישה חופשית למידע, בהתאם לקבוע בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992 ובהתאם לסעיף 30 בנוהל בנקאי תקין מס' 307 – פונקציית הביקורת הפנימית, ובכלל זה, קיימת גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של הבנק, לרבות לנתונים הכספיים הגנוזים באותן המערכות, ונתוני החברות הבנות.

התייחסות לתאגידים המהווים החזקות מהותיות

המבקרת הפנימית משמשת גם כמבקרת הפנימית של כל חברות הבת של הבנק. חברות הבת כלולות בתכניות העבודה השנתית והרב-שנתית ומבוקרות בתדירות שנקבעה בהתאם להערכת הסיכונים והבקורות הקיימות, כמפורט בסעיף הקודם.

דוחות ביקורת ודיונים עליהם

על-פי נוהל עבודת ועדת הביקורת של הדירקטוריון ונוהל עבודת המבקר הפנימי הנגזר ממנו, כל דוח ביקורת מוגש בכתב לגורם המבוקר, למנהל הכללי, ליושב ראש הדירקטוריון וליושב ראש ועדת הביקורת. לגבי כל דוח ביקורת מתקיים דיון עם המבוקרים וכן נערך דיון מסכם על הממצאים וההמלצות המהותיות עם חברי ההנהלה ובמידת הצורך עם מנכ"ל הבנק. דוחות הביקורת מובאים גם לדיון בוועדת הביקורת וזאת לאחר קבלת ההתייחסות המתאימה לממצאי הדוח מהגורם המבוקר וממנכ"ל הבנק. דוחות ביקורת מהותיים נדונים בוועדת הביקורת.

סיכום פעילות הביקורת הפנימית למחצית הראשונה של שנת 2024 נדון בהנהלת הבנק ולאחר מכן בוועדת הביקורת ביום 6 באוגוסט, 2024 ובדירקטוריון ביום 26 בספטמבר, 2024. סיכום הפעילות השנתי לשנת 2024 נידון בהנהלת הבנק ולאחר מכן בוועדת הביקורת ביום 26 בפברואר, 2025 ובדירקטוריון ביום 11 במרץ, 2025. במקרה בו מתגלים ממצאים חמורים במיוחד, נמסר דיווח מידי למנכ"ל, יו"ר ועדת הביקורת ויו"ר הדירקטוריון.

הדוחות על סיכום פעילות הביקורת הפנימית ועל אופן ומידת יישום המלצות הביקורת הפנימית מוגשים ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל הבנק.

הערכת הדירקטוריון

אחת לשנה מקיימת ועדת הביקורת ישיבה עם המבקר הפנימי לבדו. ישיבה זו התקיימה לאחרונה ביום 9 בינואר, 2025. על סמך הדיווחים השוטפים המוגשים על-ידי המבקרת הפנימית ועל-פי נהלי העבודה של פונקציית הביקורת הפנימית, נחה דעתה של ועדת הביקורת לגבי עמידת מבקרת הפנימית בתקנים המקצועיים שלפיהם ערכה את דוחות הביקורת על פעולות הבנק השונות. בנוסף, ועדת הביקורת ניהלה סקירה על עבודת פונקציית הביקורת הפנימית שבוצעה על-ידי גורם חיצוני וזאת בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 307 – הביקורת הפנימית.

ועדת הביקורת והדירקטוריון סבורים כי לשכר ולתשלומים אשר ניתנים למבקרת הפנימית אין השפעה על הפעלת שיקול דעתה המקצועית של המבקרת. הדירקטוריון וועדת הביקורת סבורים שההיקף, האופי, רציפות הפעילות ותכנית העבודה של המבקרת הפנימית סבירים, ויש בהם כדי לתת מענה הולם וכדי למלא אחר יעדי הביקורת הפנימית בבנק.

תגמול המבקרת הפנימית

עלות שכרה של המבקרת הפנימית הסתכמה בשנת הדוח לסך של 1,696 אלפי ש"ח.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

דירקטוריון הבנק מופקד על בקרת העל בבנק ועל אישור הדוחות הכספיים שלו.

הדוחות הכספיים, דוח הדירקטוריון וההנהלה, דוח הממשל התאגידי, פרטים נוספים ונספחים (להלן: "הדוחות התקופתיים") נערכים על ידי חטיבת הכספים בראשותו של החשבונאי הראשי. כחלק מעריכת הדוחות התקופתיים מתקיימים דיונים מקדימים של ועדת גילוי בהשתתפות המנכ"ל, חברי הנהלת הבנק ועובדים בכירים אחרים. כחלק מהבקרה, מדי רבעון נושאי המשרה הרלוונטיים מאשרים ליחידת ה-SOX בחטיבת הכספים את ביצוע הבקורות, ומצהירים בפני המנכ"ל והחשבונאי הראשי, כי בהתבסס על ידיעתם, הדיווחים שבתחום אחריותם אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית; לא חסרים בהם מציגים של עובדות מהותיות הנחוצות כדי שהמציגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מציגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדיווחים; וכי הדיווחים משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות את הנושאים הנכללים בהם. בהתאם לצורך, מתקיימות בתקופת עריכת הדוחות התייעצויות שוטפות עם רואי החשבון המבקרים, ומתקיימים דיונים בנוכחותם ובנוכחות המנכ"ל, החשבונאי הראשי וחברי ההנהלה הרלוונטיים, בסוגיות מהותיות הרלוונטיות לרבעון.

ועדת הביקורת, בשבתה כוועדת מאזן דנה בדוחות התקופתיים בישיבה בנוכחותו של יו"ר הדירקטוריון כמשקיף, חברי הנהלה, נושאי משרה אחרים ורואי החשבון המבקרים. ועדת הביקורת, בשבתה כוועדת מאזן, מקבלת, בין היתר, את טיוטת הדוחות התקופתיים, דוח על הסיכונים נדבך 3, חומרים נלווים לרבות דיווח על ליקויים וחולשות מהותיות בבקרה הפנימית על הדוחות הכספיים, אם וככל שנמצאו. כמו כן, בוחנת ועדת הביקורת את האומדנים הקריטיים שישומו בדוחות הכספיים, את סבירות הנתונים, את המדיניות החשבונאית והשינויים שחלו בה ככל שחלו, ואת יישום עקרון הגילוי הנאות בדוחות הכספיים ובמידע הנלווה. במסגרת הדיון דנה ועדת הביקורת בשבתה כוועדת מאזן, גם בחובות הבעייתיים של הבנק, בשווי החזקות הבנק בניירות ערך, בהפרשות לירידת ערך של ניירות ערך, בהוצאות בגין הפסדי אשראי של הבנק, ובחשיפות הבנק לסיכונים ודרך השתקפותם והשפעתם על הדוחות הכספיים. בתום הדיון כאמור ממליצה הוועדה לדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים.

שכר רואה החשבון המבקר⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾⁽⁷⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
באלפי ש"ח	
	עבור פעולות הביקורת⁽⁵⁾
1,696	1,798
	עבור שירותים הקשורים לביקורת⁽⁶⁾
88	97
	עבור שירותי מס⁽⁷⁾
306	123
	עבור שירותים אחרים
592	812
2,682	2,830
	סה"כ שכר של רוא"ח מבקרים

- (1) דיווח של הדירקטוריון לאסיפה הכללית השנתית על שכר רואה החשבון המבקר בעבור פעולות הביקורת עבור שירותים נוספים לביקורת, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- (2) שכר רואה החשבון המבקר כולל תשלומים לשותפויות ולתאגידים בשליטתם וכן כולל תשלומים ע"פ חוק מע"מ.
- (3) כולל שכר ששולם ושכר שנצבר.
- (4) רואה החשבון של הבנק משנת 2003 ועד היום הינם קוסט פורר גבאי את קסירר.
- (5) ביקורת דוחות כספיים שנתיים וסקירת דוחות ביניים.
- (6) כולל בעיקר: תשקיפים.
- (7) שירותי מס שוטפים והכנת דוחות לרשויות מס.

להלן פירוט ההטבות והסכומים ששולמו או נרשמו בניגוד הפרשות ליו"ר הדירקטוריון ולחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (באלפי ש"ח)									
פרטי מקבל התגמולים	שם	תפקיד	תגמולים בעבור השירותים ^(א)				תגמולים		סה"כ
			היקף משרה	בהון החזקה	שיעור השלמת עתודות	הטבה בשל תשלום מבוסס מניות	אחרים	סה"כ	
			מלא	מלא	מלא	מלא	מלא	מלא	מלא
א. זאב נהרי ⁽⁴⁾	יו"ר הדירקטוריון		מלא	-	2,951	-	-	-	2,951
ב. יאיר קפלן ⁽⁵⁾	מנכ"ל		מלא	-	2,610	-	800	-	3,410
	משנה למנכ"ל, מנהלת חטיבת משאבים וחדשנות		מלא	-	1,611	-	485	-	2,096
ג. אירנה פורטינק ⁽⁶⁾	מנהל החטיבה הקמעונאית		מלא	-	1,616	-	405	-	2,021
ד. יעקב פלד ⁽⁷⁾	מנהל החטיבה וניהול		מלא	-	1,506	-	450	-	1,956
ה. משה עומר ⁽⁸⁾	מנהל החטיבה העסקית		מלא	-	1,374	37	400	-	1,811

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (באלפי ש"ח)									
פרטי מקבל התגמולים	שם	תפקיד	תגמולים בעבור השירותים ^(א)				תגמולים		סה"כ
			היקף משרה	בהון החזקה	שיעור השלמת עתודות	הטבה בשל תשלום מבוסס מניות	אחרים	סה"כ	
			מלא	מלא	מלא	מלא	מלא	מלא	מלא
א. זאב נהרי ⁽⁴⁾	יו"ר הדירקטוריון		מלא	-	2,631	-	-	-	2,631
ב. יאיר קפלן ⁽⁵⁾	מנכ"ל		מלא	-	2,173	-	720	-	2,893
	משנה למנכ"ל, מנהלת חטיבת משאבים		מלא	-	1,485	-	489	-	1,974
ג. אירנה פורטינק ⁽⁶⁾	מנהל החטיבה הקמעונאית		מלא	-	1,520	-	406	-	1,926
ד. יעקב פלד ⁽⁷⁾	מנהל החטיבה וניהול		מלא	-	1,403	-	440	-	1,843
ה. משה עומר ⁽⁸⁾	מנהל החטיבה העסקית		מלא	-	1,316	4	350	-	1,670

(1) כולל הפרשות לפיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, ביטוח לאומי וכן תנאים נלווים לשכר ולרבות מענק הסתגלות שניתן עד 3 משכורות חודשיות, אך אינו כולל השלמת עתודות בגין הוצאות נלוות עקב שינויים בשכר המוצגות בנפרד.

(2) כולל מענק שנתי משתנה שהופרש בגינו בשנת הדוח וטרם שולם ונכלל ברווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות, וכן מענק חתימה ככל ששולם בשנת הדוח, יציין כי תשלום המענק השנתי המשתנה כפוף לאישור האסיפה הכללית. לאור עמידת הבנק בתנאי הסף ולרבות "שעור התשואה" של הבנק בשנת 2024 כהגדרתו במדיניות התגמול לנושאי משרה לשנים 2023-2025 (להלן: "מדיניות התגמול"), אשר עמד על מעל 8.25% ועמידה ביחס הלימות ההון הנדרש בהתאם להוראות המפקח על הבנקים לשנת 2024 ובמתווה שקבע הדירקטוריון לצורך עמידה ביחסי הלימות ההון ובכפוף לאישור האסיפה, ישולמו מענקים לנושאי המשרה בגין שנת 2024 כמפורט בטבלה לעיל. פריסת המענק תבוצע בהתאם למדיניות התגמול, הואיל ו-"שעור התשואה" כהגדרתו גבוה מ-6.5%, בהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה, התגמול הנדחה בגין שנים קודמות ישולם בשנת הדוח.

(3) לא קיימות הלוואות עם הטבות ריבית.

(4) מר זאב נהרי (*) – מכהן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק החל מיום 11 באוקטובר, 2015. ביום 10 באוקטובר, 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור וועדת התגמול את מינוי מחדש לתקופת כהונה נוספת בת 4 שנים בהיקף של משרה מלאה החל מיום 11 באוקטובר, 2019. ביום 10 באוגוסט, 2022 אישרה האסיפה הכללית את מינוי של מר נהרי כדירקטור בבנק וכיו"ר הדירקטוריון לתקופה נוספת של 3 שנים החל מיום 10 באוגוסט, 2022. ביום 21 באוגוסט, 2023 החליט דירקטוריון הבנק למנות מחדש את מר נהרי כיו"ר הדירקטוריון לתקופה נוספת של שנתיים אשר תחל ביום 11 באוקטובר, 2023. לפרטים בדבר תנאי העסקתו ראה ביאור 33.

(5) מר יאיר קפלן (*) – מנכ"ל הבנק, החל מיום 1 באפריל, 2022 את עבודתו בבנק לתקופת חפיפה עם המנכ"ל היוצא ומכהן בתפקידו החל מיום 14 באפריל, 2022.

(6) גב' אירנה פורטניק (*) – מכהנת בתפקיד משנה למנכ"ל, מנהלת חטיבת משאבים וחדשנות טכנולוגית החל מיום 18 באוקטובר, 2022. גב' פורטניק מועסקת בבנק על פי הסכם העסקה אישי ושכרה החודשי צמוד למדד המחירים לצרכן.

(7) מר יעקב פלד (*) – מנהל החטיבה הקמעונאית. מועסק בבנק החל מיום 20 בינואר, 2022, על פי הסכם ההעסקה אישי. שכרו החודשי של מר פלד צמוד למדד המחירים לצרכן.

(8) מר משה עומר (*) – מנהל חטיבת אסטרטגיה וניהול פיננסי. מועסק בבנק החל מיום 15 בדצמבר, 2013, על פי הסכם ההעסקה אישי. שכרו החודשי של מר עומר צמוד למדד המחירים לצרכן.

(9) מר לירן עובדיה (*) – מנהל החטיבה העיסוקית. מועסק בבנק החל מיום 1 בספטמבר 2008 והחל לכהן בתפקידו הנ"ל ביום 29 בספטמבר 2019 על פי הסכם העסקה אישי. שכרו החודשי של מר עובדיה צמוד למדד המחירים לצרכן.

(10) לפרטים בדבר מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק ראה [ביאור 22 לדוחות הכספיים](#) של הבנק לשנת 2024.

(*) תנאי הכהונה והעסקה של נושא המשרה הינם בהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה של הבנק, בהתאם להוראה A301 ביחס למבנה התגמול של נושאי משרה בתאגיד בנקאי, ומשכך כוללים תגמול קבוע ותגמול משתנה (למעט היו"ר שתנאי העסקתו כוללים רק תגמול קבוע), ובהתאם לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (לעיל ולהלן): "חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים".

מתן התחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו

לפרטים בדבר מתן התחייבות לשיפוי נושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו ראו [פרק עסקאות בעלי שליטה](#) לדוח זה להלן.

מתן התחייבות לפטור נושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו

לפרטים בדבר מתן התחייבות לפטור נושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו ראו [פרק עסקאות בעלי שליטה](#) לדוח זה להלן.

מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2025-2023

פרטים בדבר מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025 ראו ביאור 22 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2024, וכן דוח מיידי בדבר זימון אסיפה מיום 22 באוגוסט 2023 (אסמכתא מספר: 2023-01-096954) ודוח על תוצאות האסיפה מיום 27 בספטמבר, 2023 (אסמכתא מספר: 2023-01-110304), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2025-2023

לפרטים בדבר מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק לשנים 2023-2025 ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2024 (אושר בדירקטוריון ב-27 באוקטובר, 2022).

עסקאות עם בעל שליטה

בחודש פברואר 2010 קיבלה ועדת הביקורת לראשונה החלטה לגבי סיווג עסקאות בנקאיות (חריגות ושאינן חריגות) ועסקאות שאינן בנקאיות (זניחות ושאינן זניחות). ההחלטה המקורית התקבלה לאחר דיונים מול רשות ניירות ערך ואיגוד הבנקים ביחס למתכונת מוסכמת לדיווח על עסקאות עם בעלי שליטה, בחלוקה בין עסקאות בנקאיות (חריגות ושאינן חריגות) ועסקאות שאינן בנקאיות (זניחות ושאינן זניחות). במסגרת ההסכמות נקבע כי עסקאות בנקאיות שאינן חריגות תפורטנה במסגרת הדוחות השנתיים באופן מצטבר. כמו כן, תקנת ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970 מחייבות לתת גילוי בדוח התקופתי על כל העסקאות עם בעלי שליטה, למעט עסקאות זניחות, תוך הפרדה בין עסקאות חריגות לעסקאות שאינן חריגות.

ועדת הביקורת מאשרת, אחת לשנה, את הקריטריונים לאבחנה בין עסקאות בנקאיות חריגות ושאינן חריגות וכן קריטריונים להגדרת עסקאות שאינן בנקאיות זניחות ושאינן זניחות. ביום 13 במרץ, 2025 ולאחר תאריך המאזן, אישרה מחדש ועדת הביקורת את הקריטריונים האמורים. תוקף ההחלטה הינו עד למועד פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2025. להלן פירוט בדבר הקריטריונים כאמור שנקבעו כאמור בישיבת ועדת ביקורת הנ"ל בחלוקה לעסקאות בנקאיות ושאינן בנקאיות, כדלקמן:

הגדרות:

לצורך ההחלטות לעיל, על כל סעיפיהן, תהייה למונחים הבאים המשמעות המפורטת להלן:

"ההון הפיקוחי" - כהגדרת מונח זה בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 של המפקח על הבנקים.

"חבות" - כהגדרת מונח זה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 של המפקח על הבנקים.

"עסקה" - חוזה או התקשרות וכן החלטה חד צדדית של חברה בדבר הענקת זכות או טובת הנאה אחרת.

"עסקה חריגה" - עסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה, עסקה שאינה בתנאי שוק או עסקה העשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכוש או התחייבותה. "תנאי שוק" - תנאים שאינם מועדפים על התנאים בהם נעשות עסקאות דומות מסוגה של העסקה על-ידי הבנק עם אנשים או עם תאגידיים שאינם בעלי שליטה בבנק או עם אנשים שלבעל שליטה אין בעסקאות עימם עניין אישי. תנאי השוק ביחס לעסקאות בנקאיות נבחנים בהשוואה לתנאים בהם נעשות עסקאות מאותו סוג בהיקפים דומים, כמקובל בבחינת עסקאות עם אנשים קשורים בהתאם להוראה 312 להוראות ניהול בנקאי תקין, עם לקוחות הבנק שאינם אנשים קשורים או גורמים שיש לבעלי השליטה עניין אישי בעסקה עמם; תנאי השוק ביחס לעסקאות שאינן עסקאות בנקאיות ייבחנו ביחס לעסקאות מאותו סוג שהבנק מתקשר בהן עם ספקים ו/או ביחס להצעות של ספקים אחרים שנבחנו בטרם הוחלט על ההתקשרות במסגרת הליך תחרותי שינהל הבנק ובמידה ולא ניתן לקיים הליך תחרותי, בהליך אחר שתקבע ועדת הביקורת כמספק לפני ביצוע ההתקשרות. במקרים בהם אין לבנק עסקאות מאותו סוג ייבחנו תנאי השוק ביחס לעסקאות מאותו סוג הנעשות במשק, ובתנאי שהעסקה הינה במהלך העסקים הרגיל ושל עסקאות מסוג זה קיים שוק בו נעשות עסקאות דומות.

"קבוצת בעל השליטה" - בעל השליטה ביחד עם החברות הפרטיות הקשורות אליו כמשמעות המונח "איש קשור" בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 וביחד עם קרוביו וחברות פרטיות הקשורות אליהם, לרבות בני משפחתו הגרים עמו או שפרנסתם עליו; הגדרת "קרוב" על פי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות רישוי") כוללת את, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה.

עסקאות בנקאיות "חריגות":

עסקאות בנקאיות העונות על הקריטריונים הבאים תיחשבה כעסקאות חריגות:

- א. לעניין עסקאות "חבות" - עסקת חבות תחשב לחריגה אם בעקבות ביצועה סך החבות של קבוצת בעל השליטה יעלה על 5% מהון הפיקוחי כפי שדווח בדוחות הכספיים שפורסמו לאחרונה לפני מועד העסקה, או אם הגידול בחבות של לווה בודד מתוך קבוצת בעל השליטה בעקבות העסקה עולה על 2% מההון הרגולטורי במועד ביצוע העסקה. במידה ויוודע לבנק על עסקאות חבות אשר לבעל השליטה עניין אישי בהן ואשר הוראת ניהול בנקאי תקין 312 אינה חלה לגביהן משום שאינן מבוצעות עם "איש קשור" כהגדרת מונח זה בנב"ת 312, הבנק יביאן לאישור בהתאם לקבוע בנב"ת 312. לגבי עסקאות אלו ימסור הבנק מידע במסגרת הדוחות השנתיים באופן מצטבר במתכונת המופיעה בטבלאות להלן (טבלה נפרדת לעסקאות אלו ולעסקאות כאמור אשר נב"ת 312 חלה לגביהן). בהקשר זה יובהר, כי הקריטריון הקבוע לעסקת חבות חריגה עם בעל שליטה, או שלבעל השליטה עניין אישי בה, יחול בין אם הוראה 312 חלה על עסקה זו ובין אם היא לא חלה. בנוסף, כל הפרשה ספציפית לחובות מסופקים או מחיקת סכום מסוים בגין חבות של בעל שליטה או של תאגיד הקשור אליו תיחשב כעסקה מהותית.
- ב. לעניין עסקאות "פיקדון" - הפקדת כספים בפיקדון מכל סוג שהוא תיחשב לעסקה חריגה אם בעקבותיה סך הפיקדונות של קבוצת השליטה יעלה על 0.5% מסך פיקדונות הציבור, כפי שידווח בדוחות הכספיים האחרונים אשר יפורסמו על ידי הבנק לפני מועד העסקה. קבלת פיקדון מחברה שהינה "איש קשור" לבעל השליטה (כהגדרת המונח בנב"ת 312) וממי אשר אינו נמנה על חברות שהינן בשליטת בעל השליטה תיחשב כחריגה אם בעקבותיה סך הפיקדונות של אותו "איש קשור" יעלה על 0.1% מסך פיקדונות הציבור, כפי שידווח בדוחות הכספיים האחרונים אשר יפורסמו על ידי הבנק לפני מועד העסקה.
- ג. לעניין עסקה בניירות ערך או עסקה במט"ח (שאינן עסקת חבות או עסקת פיקדון כמפורט לעיל) - עסקה בניירות ערך או עסקה במט"ח תחשב לחריגה אם סכום העמלה השנתית הנגבה בגינה שווה או עולה על 4% מהסך השנתי של ההכנסות התפעוליות של הבנק (בניכוי הכנסות מהשקעה במניות) לפי הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של הבנק.
- ד. כל עסקה בנקאית אחרת, מסוג העסקאות שהבנק מבצע עם הציבור בדרך כלל, ובלבד שאין עמה מתן אשראי על-ידי הבנק, כאשר סכומה של עסקה כאמור עולה על 0.1% מההון הפיקוחי במועד ביצוע העסקה.
- ה. חריגה זמנית זניחה מההיקפים המפורטים בסעיפים (א) עד (ד) לעיל, ולתקופה אשר אינה עולה על 30 יום, לא יהיה בה כדי לשנות את סיווג העסקה כ"עסקה שאינה חריגה", וינתן גילוי על חריגות אלו במסגרת הדוח השנתי. יובהר כי כל שינוי של עסקה חריגה הינו, כשלעצמו, בגדר עסקה חריגה, וינתן לגביו דיווח מיידי.

עסקאות שאינן בנקאיות
העסקאות שלהלן תיחשבה כעסקאות שאינן חריגות והינן זניחות

- א. עסקה לרכישת שירותים מבעל שליטה או שלבעל השליטה יש בה עניין אישי, ובלבד שאיננה התקשרות עם בעל שליטה או עם קרובו באשר לתנאי כוונתו והעסקתו, שהינה לטובת החברה במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק ואשר היקפה אינו עולה על סכום של 250,000 ש"ח, ובלבד שסך העסקאות מסוגה לשנה קלנדרית אחת לא יעלה על 1.25 מיליוני ש"ח^(*). במניין הסך האמור לא יובאו בחשבון עסקאות בודדות שהיקפה של כל אחת מהן הינו פחות מ-25,000 ש"ח. ובלבד שמספר המקרים של עסקאות בודדות אלה לא יעלה על שני מקרים בשנה קלנדרית.
- ב. עסקאות של שכירת שטחים מבעל שליטה או שלבעל השליטה יש בהן עניין אישי, שאושרו בשנה קלנדרית אחת, במהלך העסקים הרגיל לטובת החברה ובתנאי שוק ואשר היקפן הכולל לכל תקופת ההתקשרות אינו עולה על 1.25 מיליוני ש"ח^(*).
- ג. נשיאה בהוצאות בעל השליטה, במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק, לצורך השתתפות באירועים ייצוגיים או חברות במועדון חברתי או כלכלי או כנסי לקוחות של הבנק וחברות הבנות על פי הזמנתם או השתתפות בהתייעצויות על פי הזמנת יו"ר הדירקטוריון- הוצאות עד לסך מצטבר של 20,000 ש"ח בשנה.
- ד. כל עסקה אחרת שהינה לטובת החברה במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק ואשר היקפה הינו עד לסכום של 250,000 ש"ח, ובלבד שסך העסקאות מסוגה לשנה קלנדרית אחת לא יעלה על 1.25 מיליוני ש"ח^(*).
- ^(*)סכום זה נמוך מ-0.1% מההון הפיקוחי.

להלן פרטים על היתרות של קבוצת בעל השליטה ושל אחרים שלבעל השליטה עניין אישי בעיסוקיהם עם הבנק (אלפי ש"ח):

היתרה הגבוהה במהלך שנת 2024			יתרה ליום 31 בדצמבר 2024			סוג היתרה
יצוא חברה	קבוצת בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	יצוא חברה	קבוצת בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	
להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	השליטה	להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	השליטה	
-	-	40.3	-	-	12.9	אשראי
-	-	59.7	-	-	87.1	מסגרת לא מנוצלת
28,804.9	274.5	4,529.6	21,387.5	156.4	4,602.4	פיקדונות
היתרה הגבוהה במהלך שנת 2023			יתרה ליום 31 בדצמבר 2023			סוג היתרה
יצוא חברה	קבוצת בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	יצוא חברה	קבוצת בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	
להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	השליטה	להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	השליטה	
-	-	97.1	-	-	97.1	אשראי
-	-	2.9	-	-	2.9	מסגרת לא מנוצלת
39,839.7	327.9	4,630.5	28,412.5	327.9	4,221.7	פיקדונות

⁽¹⁾ מזה סך של 0.4 מיליוני ש"ח ו-0.5 מיליוני ש"ח הוחזקו על-ידי חברה מקבוצת בעל שליטה בנאמנות, עבור צדדים שלישיים שאינם קשורים, לימים 31 בדצמבר 2024 ו-31 בדצמבר 2023.

⁽²⁾ מזה סך של 0.1 מיליוני ש"ח ו-0.1 מיליוני ש"ח הוחזקו על-ידי חברה מקבוצת בעל שליטה בנאמנות, עבור צדדים שלישיים שאינם קשורים במהלך שנת 2024 ובמהלך שנת 2023, בהתאמה.

להלן פרטים על ההכנסות מעמלות בגין עסקאות בניירות ערך ו/או עסקאות במט"ח (שאינן עסקת חבות או עסקת פיקדון) ששולמו על-ידי קבוצת בעל השליטה ועל-ידי אחרים שלבעל השליטה עניין אישי בעסקיהם עם הבנק (באלפי ש"ח):

לשנת 2023			לשנת 2024			סוג היתרה
יצוא חברה	קבוצת בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	יצוא חברה	קבוצת בעל השליטה	קבוצת בעל השליטה	
להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	השליטה	להשקעות בע"מ	קרובי בעל השליטה	השליטה	
0.30	72.2	24.6	0.4	7.4	3.2	הכנסות מעמלות

לפרטים נוספים לגבי בעלי עניין וצדדים קשורים ראה [ביאור 33 לדוחות הכספיים](#).

להלן פרטים על עסקאות שאינן בנקאיות עם בעל השליטה או שלבעל השליטה יש בהן עניין אישי, לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר בשנת 2024 (באלפי ש"ח) ואשר אינן עסקאות "זניחות":

פוליסת ביטוח נושאי משרה:

- ביום 25 באפריל, 2021, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק את גבולות הכיסוי של ביטוח דירקטורים ונושאי משרה בבנק (ובחברות הבנות) (D&O) (להלן: "החלטת המסגרת").
- ביום 22 במרץ, 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל אישור וועדת ביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) בישיבתה מיום 14 במרץ, 2021 ובהתאם להחלטת המסגרת, הארכת פוליסת הביטוח לדירקטורים ונושאי משרה (לרבות המנכ"ל) (כולל חברות בנות) (D&O), כפי שיהיו מעת לעת, כדלקמן: הפוליסה נרכשה באמצעות ברוקר ביטוח בינלאומי Willis ועל ידי מבטחים בחו"ל וסינדיקטים של Lloyds בלונדון (מבטח מוביל סינדיקט Beazly). גבולות אחריות ותקופה לפוליסה: 30 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ו-60 מיליון דולר לתקופה, וזאת לתקופה של 12 חודשים, החל מיום 1 באפריל, 2022 ועד ליום 31 במרץ, 2023. הפרמיה השנתית בגין הארכת תקופת פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, לא תעלה על סך של 200,000 דולר ארה"ב. סכום ההשתתפות העצמית לאירוע בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי המשרה (D&O) לא יעלה על סך של 700,000 דולר ארה"ב לבנק.
- ביום 20 במרץ, 2023, אישר דירקטוריון הבנק חידוש פוליסת ביטוח לדירקטורים ולנושאי משרה בבנק (כולל בחברות הבת), כפי שיהיו מעת לעת, בהיקף ביטוח של 30 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ו-60 מיליון דולר ארה"ב לתקופה, וזאת לתקופה של 12 חודשים, החל מיום 1 באפריל, 2023 ועד ליום 31 במרץ, 2024. לפרטים נוספים ראו דוח מידי שפרסם הבנק ביום 20 במרץ 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-029121), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה. ביום 21 במרץ, 2024 אישר דירקטוריון הבנק חידוש פוליסת ביטוח לדירקטורים ולנושאי משרה בבנק (כולל בחברות הבת), כפי שיהיו מעת לעת, בהיקף ביטוח של 30 מיליון דולר ארה"ב לאירוע ו-60 מיליון דולר ארה"ב לתקופה, וזאת לתקופה של 12 חודשים, החל מיום 1 באפריל, 2024 ועד ליום 31 במרץ, 2025. לפרטים נוספים ראו דוח מידי שפרסם הבנק ביום 21 במרץ 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-030207), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
- בהמשך להחלטת הדירקטוריון הנ"ל, אישר הדירקטוריון בישיבתו הנ"ל, כי התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח נושאי משרה תחול גם על מנכ"ל הבנק וכן על נושאי משרה שהם קרוביהם של בעלת השליטה המכהנים בבנק במועד החלטה זו, וכי תנאי ההתקשרות עמם זהים לתנאי ההתקשרות של שאר נושאי המשרה בבנק, ההתקשרות הינה בתנאי שוק, ואינה עשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכושו או התחייבויותיו.

עסקאות התקשרות הבנק עם הדירקטורים ועם נושאי המשרה שלו (כולל בחברות הבנות), כפי שיהיו מעת לעת, לפי העניין, באשר לביטוחם בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה (D&O) הן לטובת הבנק.

כתבי שיפוי

לפרטים בדבר כתבי שיפוי שהבנק העניק לנושאי המשרה בבנק, לרבות דירקטורים, ראו סעיף 9.2 למדיניות תגמול לנושאי משרה שצורפה לדוח זימון אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 21 באפריל 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-067686), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

ביום 6 באוקטובר 2022, אישרה מחדש האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק הענקת כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם, לתקופה של שלוש שנים שתחילתה ביום 9 באוקטובר 2022. לפרטים ראו דוח מידי על זימון אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 29 באוגוסט, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-109954), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

פטור לפי סעיף 259 לחוק החברות

ביום 13 במאי, 2021 אישרה אסיפת בעלי מניות הוספת תקנה 1284 לתקנון הבנק בעניין פטור לפי חוק החברות; עדכון מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק, בין היתר בעניין הוספת הוראת פטור לכל נושאי המשרה ולרבות כל הדירקטורים בבנק; וכן הענקת כתב פטור לכל נושאי המשרה ולרבות כל הדירקטורים בבנק; ו/או שיכהנו מעת לעת (ובכללם אלו שימונו בעתיד), לרבות המנכ"ל המכהן ו/או מנכ"ל שיכהן מעת לעת (וכזה שימונה בעתיד) ולרבות דירקטורים בבנק שהינם ו/או קרוביהם בעלי שליטה בבנק. לפרטים ראו דוח מידי משלים בדבר זימון אסיפה שפרסם הבנק ביום 21 באפריל, 2021 (מס' אסמכתא: 067686-01-2021) וכן דוח מידי על תוצאות אסיפה שפרסם הבנק ביום 18 במאי, 2021 (מס' אסמכתא: 085776-01-2021), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה. לפרטים נוספים ראה [ביאור 22 לדוחות הכספיים](#).

ביום 9 במאי 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול מיום 10 במרץ, 2024 ואישור הדירקטוריון מיום 21 במרץ, 2024, הארכה של כתבי הפטור לדירקטורים בבנק שהינם ו/או קרוביהם בעלי שליטה בבנק, לתקופה של שלוש שנים נוספות שתחילתה ביום 13 במאי, 2024 באותם התנאים של הפטור שאושר ליתר נושאי המשרה ובכלל זה לדירקטורים האחרים בבנק. לפרטים נוספים ראו דוח זימון אסיפה שפרסם הבנק ביום 3 באפריל, 2024 (מס' אסמכתא: 032626-01-2024) ודוח מידי על תוצאות אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 9 במאי, 2024 (מספר אסמכתא: 046372-01-2024), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

גמול שנתי

ביום 28 באפריל, 2022 אישר דירקטוריון הבנק, בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני) (הוראת שעה), תשפ"ב-2022 ולאחר קבלת אישור ועדת ביקורת בישיבתה כוועדת מיום 26 באפריל, 2022 קביעת אמות מידה לתשלום גמול דירקטורים בנין השתתפות בישיבת דירקטוריון או וועדותיו באמצעות תקשורת כהשתתפות בישיבה רגילה וזאת בתקופה שבה התקיים מצב בריאותי מיוחד או מצב חירום בשל נגיף הקורונה. בהתאם להחלטה זו התבצעה בחינה פרטנית של כל דירקטור בנפרד בישיבה באמצעי תקשורת, והוחלט האם לסווגו כ"ישיבה מזכה", בהתאם להצהרות הדירקטורים.

ביום 10 באוקטובר, 2023 אישר דירקטוריון הבנק בהתאם לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות ההקלות"), את הגדלת הגמול השנתי וגמול ההשתתפות לדירקטורים של הבנק, כך שהגמול השנתי וגמול ההשתתפות יעודכנו ל"סכום המרבי" לפי דרגת ההון העצמי של הבנק במועד ההחלטה – דרגה ד', כקבוע בתוספת השנייה ובתוספת השלישית לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות הגמול"), בתוספת הפרשי הצמדה על פי תקנות הגמול ובתוספת מע"מ. לפרטים ראו דוח מידי שפרסם הבנק ביום 10 באוקטובר, 2023 (מס' אסמכתא: 114684-01-2023), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

ביום 26 בספטמבר, 2024 החליט דירקטוריון הבנק בהתאם לתקנות 1(2) ו-1(א)3 לתקנות ההקלות ולאחר קבלת אישור ועדת הביקורת בישיבה כוועדת תגמול מיום 26 בספטמבר 2024, לאשר עדכון גמול לכל הדירקטורים בבנק, לרבות לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם המכהנים כדירקטורים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון), המכהנים ושיכהנו בבנק, מעת לעת על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס 2000. לפרטים נוספים ראו דוח מידי שפרסם הבנק ביום 29 בספטמבר, 2024 על עסקה עם בעל שליטה או דירקטור שאינה טעונה אישור אסיפה כללית (מספר אסמכתא: 606360-01-2024), אשר האמור בה נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

עסקאות שכירות

הבנק שוכר (באמצעות חברה בת בבעלות מלאה) מחברת בת בבעלות מלאה של קרוב של בעל השליטה מחסנים בשטח של 695 מ"ר בירושלים המשמשים לארכיב הבנק. ביום 8 במרץ, 2018 אישרה ועדת הביקורת חידוש הסכם השכירות לתקופה של חמש שנים החל מיום 1 ביולי, 2018 ועד ליום 30 ביוני, 2023 בתמורה כוללת של כ- 1,520 אלפי ש"ח לכל תקופת השכירות (לרבות, דמי אחזקה הכוללים הוצאות חשמל, מים, שמירה וחינה) ובתוספת מע"מ (להלן: "הסכם השכירות").

ביום 27 באוקטובר, 2022 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישורה של ועדת הביקורת, את התקשרות חברת הבת בתוספת להסכם השכירות, לפיו ישכור הבנק (באמצעות חברה בת בבעלות מלאה) שטח נוסף של מחסן בגודל 11 מ"ר (ברוטו) הנמצא בסמוך לשטח ששוכר הבנק המשמש כארכיב הבנק. שכירות המחסן הנוסף הינה החל מיום 1 ביוני, 2022 ועד לתום תקופת השכירות על פי הסכם השכירות כאמור לעיל (30 ביוני, 2023) ובתמורה כוללת של כ- 10,038 ש"ח לכל תקופת השכירות כולל מע"מ וללא הצמדה למדד (לרבות דמי אחזקה הכוללים הוצאות חשמל ומים).

ביום 23 במאי, 2023 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישורה של ועדת הביקורת, את הארכת הסכם השכירות, לפיו ישכור הבנק (באמצעות חברה בת בבעלות מלאה) שטח המשמש את לשכת הסריקה והמערך העורפי של הבנק, לתקופה של 3 שנים נוספות, החל מיום 1 ביולי, 2023. מדובר בשטח של 695 מ"ר בו נמצא מרכז הסריקה והמערך העורפי של הבנק הדירקטוריון אישר דמי שכירות בסך של כ-39 ש"ח למ"ר, ובסך הכל 29,415 ש"ח לחודש שכירות (לא כולל מע"מ) סכום השכירות לכל תקופת ההתקשרות כ- 1,058,940 ש"ח (לא כולל מע"מ והצמדה למדד).

העסקת קרוב של בעל שליטה

ביום 7 בינואר, 2024 אישרה אסיפת בעלי המניות את עדכון תנאי העסקתה של גב' אריאן גרינהולץ שובל, נכדתם של בעלי השליטה בבנק שהינה קרוב (כהגדרת מונח זה בחוק החברות) של בעלי השליטה בבנק, העובדת בבנק, בתפקיד אנליסטית סייבר ואבטחת מידע, החל מיום 1 בינואר, 2024 ואינה מכהנת כנושאת משרה בבנק. לפרטים ראו דוח מידי בדבר זימון אסיפה כללית (המהווה גם דוח לפי תקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל השליטה בה), התשס"א-2001) שפרסם הבנק ביום 30 בנובמבר, 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-131229), וכן דוח מידי בדבר תוצאות אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 7 בינואר, 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-003324), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

עסקת מסגרת לקבלת שירותי אדריכלות מקרוב של בעל שליטה

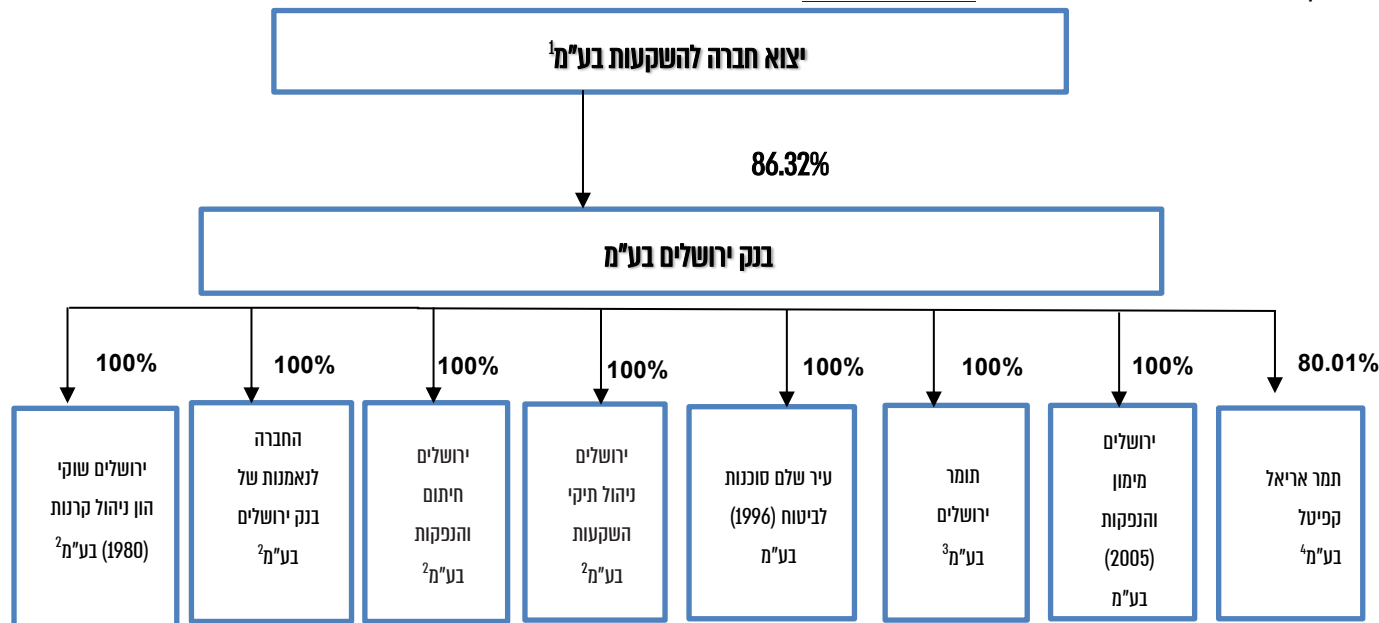
ביום 14 ביולי, 2022 וביום 28 ביולי, 2022 אישרו ועדת הביקורת והדירקטוריון, בהתאמה, את התקשרות הבנק בהסכם שירותים לקבלת שירותי תכנון ועיצוב פנים בין הבנק לבין חברת אי.טי.פי ליינ בע"מ לתקופה של שלוש שנים. על פי ההסכם תעמיד אי.טי.פי ליינ שירותי תכנון ועיצוב פנים לצרכי הבינוי השונים של מתקני הבנק, לרבות התאמות ושיפורים במשרדי המטה והסניפים קיימים. החברה הינה בבעלותם של מר רון גרינהולץ וגב' יעל שובל, שהינה קרובה של בעלי השליטה בבנק. בטרם ההתקשרות, אישרה ועדת הביקורת כי חוות דעת מקצועית שהוצגה בפני הוועדה עומדת בהגדרת "הליך אחר" המחליף הליך תחרותי וזאת בהתאם להוראות סעיף 117 לחוק החברות ונהלי הבנק. בהתאם לחוות דעת זו התקבלה החלטה לאשר את התקשרות הבנק עם אי.טי.פי ליינ בע"מ. עוד אישרו ועדת הביקורת והדירקטוריון כי ההתקשרות אינה "עסקה חריגה", רכישת שירותי אדריכלות נעשית בשגרה במהלך העסקים הרגיל של הבנק ולטובת הבנק; העסקה הינה בתנאי שוק על בסיס חוות הדעת שהוצגה בפניהם וכי סכומה אינו עשוי להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכושו או התחייבויותיו.

חלק ב- פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

תרשים מבנה אחזקות הבנק

להלן תרשים מבנה אחזקות הבנק בחברות בת ובחברות כלולות נכון ליום 31 בדצמבר 2024.

לפירוט תחומי העיסוק של החברות הבנות והחברות כלולות ראה [ביאור 14 לדוח הכספי](#).



(1) לפירוט בדבר בעלי השליטה בבנק, ראה להלן.

(2) לא פעילה.

(3) למר זלמן שובל החזקה זניחה בחברה כמפורט [בתקנות 11-13 לדוח התקופתי](#).

(4) ביום 25 במאי, 2022 הוקמה תמר אריאל קפיטל בע"מ, שהינה תאגיד עזר בנקאי אשר אליו הועברה פעילות האשראי הצרכני של הבנק, במקביל רכשו חברות מקבוצות הפינקס כ-19.99% ממניות החברה.

(5) לפירוט נוסף ראה [ביאור 14 לדוחות הכספיים](#).

בעלי השליטה בבנק

למיטב ידיעת הבנק וכפי שנמסר לו, גב' כנה שובל הינה בעלת השליטה ומחזיקה ב-74.94% מהון המניות המונפק והנפרע של יצוא חברה להשקעות בע"מ שהינה חברה ציבורית שמנייתה נסחרת בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "יצוא"). ייצוא מחזיקה בכ-86.32% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק. בנוסף, מחזיקה גב' שובל בכ-0.34% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק באמצעות החברות: כ. שובל אחזקות בע"מ; אי.סי.סי הון לישראל חברה בע"מ; חברה לנאמנות פיננסית בע"מ ונאמנות חוץ בע"מ שהינן חברות פרטיות שבבעלותה ושליטתה של הגב' כנה שובל.

על פי חוות דעת משפטית שהומצאה לבנק מר זלמן שובל (בעלה של הגב' כנה שובל ודירקטור בבנק) נחשב כבעל שליטה לפי הוראות חוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "חוק ניירות ערך") ולפי הוראות חוק הבנקאות רישוי.

תמצית נתונים עיקריים ממוינים לפי מבנה הקבוצה הבנקאית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סה"כ מאוחד	חברות בת*	הבנק	סה"כ מאוחד	חברות בת*	הבנק	
ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 31 בדצמבר 2024			
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד						
134.6	39.4	134.6	154.6	56.5	154.6	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
731.7	217.3	514.4	703.6	193.0	510.5	הכנסות ריבית, נטו
133.3	101.8	31.5	79.7	58.9	20.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
160.8	1.2	211.4	211.4	1.5	258.5	הכנסות שאינן מריבית
123.8	1.2	177.6	155.2	1.5	202.8	מזה: עמלות
546.2	35.1	546.7	590.9	30.6	592.5	הוצאות תפעוליות ואחרות
254.3	18.5	235.8	259.8	16.6	243.2	מזה: משכורות והוצאות נלוות
נתונים עיקריים מהמאזן						
21,825.5	5,608.7	22,607.9	22,389.3	4,912.1	23,314.0	סך הכל נכסים
5,157.1	3,956.7	5,157.1	5,056.0	3,354.9	5,056.0	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,098.8	-	1,165.4	1,322.4	-	1,497.0	ניירות ערך
15,070.2	1,521.2	13,807.9	15,440.1	1,416.1	14,304.3	אשראי לציבור, נטו
20,457.7	8,675.4	21,278.7	20,893.2	7,311.0	21,863.1	סך הכל התחייבויות
196.8	-	196.8	47.8	-	47.8	מזה: פקדונות מבנקים
16,479.1	-	20,241.0	17,786.4	-	20,932.7	פקדונות הציבור
3,463.3	3,216.6	246.7	2,722.0	2,471.3	250.7	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
1,329.2	-	1,329.2	1,451.3	-	1,450.9	הון עצמי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
נתונים עיקריים על הלימות הון, מינוף ונזילות						
10.5%			10.7%			יחס הון עצמי רובד 1
6.0%			6.4%			יחס המינוף
199%			200%			יחס כיסוי הנזילות (ממוצע)

*ללא קיזוז יתרות בין חברתיות הדדיות וללא פעולות איחוד

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ב-31 בדצמבר 2024, ב-265.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-232.5 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2023. כל השטחים בהם מתנהלים עסקי הבנק הינם שטחים בשכירות. נכון ליום 31 בדצמבר 2024, עמדו לרשות הבנק שטחים בהיקף של כ-11,870 מ"ר בדומה ליום 31 בדצמבר 2023. נכון לסוף שנת 2024 משתרעים משרדי המטה בקריית שדה התעופה על שטח כולל של כ-5,900 מ"ר. יתרת השטח שימש את סניפי הבנק ואגפיו השונים. הסכם השכירות של מטה הבנק בקריית שדה התעופה נחתם ביום 19 בדצמבר 2010. הסכם השכירות היה לתקופה של 7 שנים (עד שנת 2018) עם אופציה להארכה שמומשה ל-7 שנים נוספות (עד שנת 2025) ואופציה נוספת ל-7 שנים (עד שנת 2032). יתר הרכוש הקבוע הינו בעיקר עלויות תוכנה, ציוד וריהוט שמשמשים את הבנק לפעילותו השוטפות. לפרטים נוספים ראה גם [ביאור 15 לדוחות הכספיים](#).

מדיניות הבנק הינה להחזיק אך ורק נכסי מקרקעין הדרושים לו בפועל לפעילותו, או שצפוי שידרשו לו בעתיד לפעילותו. הבנק בוחן באופן שוטף את היקפם, מאפייניהם ומיקומם של השטחים הנחוצים לו, על בסיס תכניתו העסקית והתכנית לפריסה הארצית של הסניפים ועורך את ההתאמות הנדרשות.

נכסים בלתי מוחשיים

סימני מסחר ושמות מתחם - הבנק הוא בעל זכויות הקניין הרוחני בסימני המסחר הבאים, הרשומים על שמו אצל רשם סימני המסחר: "בנק ירושלים", "JERUSALEM OF BANK". כמו כן, הבנק הוא הבעלים הרשום של שמות מתחם שונים. בעלות על סימני המסחר מקנה לבנק זכות בלעדית על השימוש בשם המותג ומונעת ממתחרים להשתמש בשם זה ובכך לפגוע בפעילות השיווקית של הבנק. השפעת הבעלות מהותית לפרסום הבנק ותוצאותיו ולתפיסתו של בנק ירושלים כמותג ייחודי. תוקפו של סימן מסחר רשום הינו לתקופה של עשר שנים, אשר לאחר מכן מתאפשר לבעל סימן המסחר לחדשו לתקופות נוספות.

מאגרי מידע - הבנק וחברות בקבוצתו הינם הבעלים של מאגרי מידע רשומים המכילים נתונים בקשר לעסקי הבנק, עובדיו ולקוחותיו.

מערכות מידע ומחשוב

חטיבת המשאבים של הבנק פועלת לפיתוח מערכות טכנולוגיות מתקדמות ולשיפור מתמיד של המערכות והתשתיות המחשוביות בבנק.

מרכזי מחשוב - מרכז המחשוב הראשי של הבנק נמצא בבניין הנהלה בקריית שדה התעופה בלוד (אירפורט סיטי). האתר המשני לגיבוי של הבנק נמצא בבניין IBM בנתניה.

מערכות מידע - התמיכה בפעילויות העסקיות של הבנק מתבצעת תוך התבססות על 3 מערכות ליבה:

מערכת מסחרית (BankWare) - משמשת לניהול הפעילות המסחרית, משכנתאות במט"ח והספר הראשי. בהתאם לסיכום עם חברת מטריקס [הבעלים הנוכחי של המערכת] המערכת תעבור לבעלות הבנק לקראת שנת 2027.

מערכת משכנתאות (Cav) - לניהול פעילות המשכנתאות בשקלים.

מערכת שוק ההון המרכזית (FMR) - לניהול הפעילות בשוק ההון.

בנוסף, לבנק מגוון של מערכות ואפליקציות נוספות המשמשות לצרכים עסקיים, רגולטוריים, תפעוליים ומידע ניהולי. בשנת 2024 הוטמעו מספר מערכות מידע משמעותיות - תשתית אוטמציה מבוססת רובוטים (RPA), מודל אשראי צרכני, תשתית לחתימה דיגיטלית, דיור דיגיטלי ודואר ירוק, מערכת לניהול מוצר חדש, ניהול חובות פגומים ועוד.

אינטגרציה וקישוריות - הבנק עובד בארכיטקטורת SOA. בבנק כלי תוכנה (ESB - Enterprise service bus) שמאפשר את האינטגרציה בין מערכות הערוצים למערכות הליבה. שיטת האינטגרציה בין המערכות מבוצעת באמצעות פיתוח services Web באופן מאובטח. הבנק את אימץ את מערכת Apigee לטובת חיבור בין אפליקציות ונתונים פנים ארגוניים וחץ ארגוניים באמצעות API's (API Management) בעזרת המערכת, ניתן לחשוף מידע ושירותים לצרכנים שונים בצורה מאובטחת.

גיבוי והתאוששות מאסון - תוכנית ההמשכיות העסקית של הבנק הינה נגזרת של יעדי הבנק בשעת חירום, תהליכים עסקיים ושירותים חיוניים שהוגדרו בתהליך ה-BIA (Business Impact Analysis) במהלך שנת 2024 הבנק עבר לתצורת ייצא לפועל פרויקט DR Active-Active לשיפור מוכנות הבנק לאירוע אסון וצמצום זמני ההתאוששות. יושם שיפור יכולת השחזור באמצעות תשתיות DATA DOMAIN.

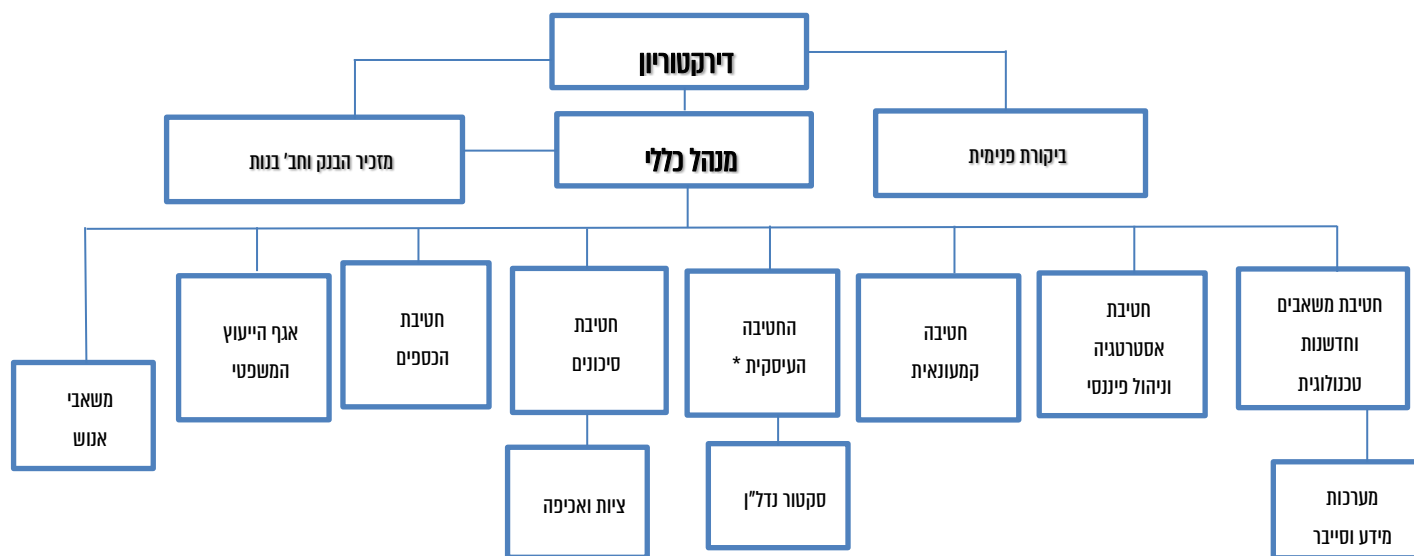
הגנת הסייבר ואבטחת מידע – אתגרי הגנת הסייבר ואבטחת מידע נוכחים בחיינו באופן נרחב. במהלך השנה פעל אגף הסייבר ואבטחת מידע, ברקע מלחמת "חרבות ברזל", והתמודד בהצלחה מלאה עם ניסיונות לאתגור מערכי ההגנה שלו. בנק ירושלים כחלק מתכנית רב שנתית, השקיע משאבים רבים בכדי לספק מעטפת הגנת סייבר ואבטחת מידע מתקדמת עבור לקוחותיו ועובדיו. בכלל זאת, אתגור ושיפור מתמיד של הניטור הטכנולוגי עסקי לאיתור ולהתמודדות עם הונאות, שתדירותן במערכת הפיננסית כולה, נמצאת במגמת עלייה. ניתן מענה מתקדם להתמודדות עם סיכונים בתהליכי פיתוח מערכות ואפליקציות בהן נעשה שימוש בספיריות קוד פתוח (OPEN SOURCE). עובתה הטכנולוגיה לביצוע pt (penetration testing) אוטומטי למערכות הבנק. הורחב השימוש במערכות מתקדמות נוספות בהן, שירותי מודיעין סייבר המנטרים את מרחב האינטרנט (dark, deep, open) לגילוי מידע הקשור בנכסי הבנק ושאינו אמור להיות פומבי.

במסגרת ניהול סיכון אבטחת המידע, מתבצעות פעולות רבות ב – 'שרשרת האספקה' של הבנק, ובכלל זאת ביצוע סקרי אבטחת מידע וסייבר בחצרות הספקים. **תשתיות מחשוב ומודרניזציה** – תשתיות המחשוב של הבנק תומכות במערכות השונות ומספקות מענה לדרישות הרגולטוריות והעסקיות. על רקע הרגולציה המתפתחת והשינויים הטכנולוגיים המתקדמים, בוחן הבנק באופן מתמיד את מערכות הליבה. בשנת 2023 אושרה תוכנית מודרניזציה רב שנתית שתקדם את הטכנולוגיה בבנק בצורה משמעותית. כמו כן בוצעו מספר פרויקטים מהותיים בתשתיות המחשוב ובחדרי המחשב, לרבות שדרוג מערכות הפעלה, גרסת מערכת CRM, בסיסי הנתונים ועוד, כלל הרכיבים שודרגו והוחלפו על פי תוכנית והוטמעו כמענה לצרכים העסקיים והטכנולוגיים. כמו כן, הוקמו והושמשו תשתיות למערכי הכספות ותחנות הקצה הווירטואליות (VDI). **ענן** – במהלך שנת 2024 הושגה התקדמות משמעותית במעבר של הבנק לענן והוקמה תשתית חיבוריות מאובטחת שתאפשר לבנק לצרוך שירותים בענן במגוון דרכים (כשירות או כפלטפורמה). הפרוייקט יימשך בשנת 2025.

ניהול ספקים – הבנק מקפיד על התקשרות נאותה עם הספקים החיצוניים שלו ובדגש לספקים מהותיים, על מנת להבטיח תקינות מערכותיו, רציפות פעילותו ושדרוג הטכנולוגי והפונקציונאלי. יחסי הבנק מעוגנים בהסכמים פרטניים מול כל ספק וספק המפרטים את חובות הספק למול הבנק (כולל Service Level Agreement) וכן את חובות הבנק כלפי הספק. לבנק יש תלות בספקי התוכנה של המערכת המסחרית (התלות עתידה להסתיים לקראת שנת 2027 ראה לעיל בסעיף מערכות מידע) ושל מערכת המשכנתאות. לנושא שוק ההון הבנק מקבל שירותים מלאים מחברת FMR ותלוי בה בהקשר זה. קודי המקור והתיעוד של תוכנות אלו מופקדים בנאמנות בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים. הבנק מסתמך על תשתיות טכנולוגיות של IBM, EMC, ORACLE, VMWARE ו-MICROSOFT.

היקף ההשקעה – לכרטיס אודות היקף השקעה ראה בדוח הדירקטוריון [טבלה 14 – הוצאות והשקעות בגין מערך טכנולוגיות מידע](#).

להלן תרשים המבנה הארגוני של הבנק:



מצבת כוח אדם⁽¹⁾

להלן פירוט מספר המועסקים בבנק ובחברות הבנות שלו:

	ממוצע שנתי		לסוף שנת		
	2023	2024	2023	2024	
מספר העובדים:	638	646	644	653	
מזה במיקור חוץ ⁽²⁾	27	28	28	33	
מספר המשרות:	-	-	-	-	
בשעות רגילות	632	642	638	649	
בשעות נוספות	17	14	15	9	

* עד ליום 31 בדצמבר, 2023 נקראה החטיבה העיסקית "חטיבת נדל"ן ומוצרים בנקאיים".

⁽¹⁾ הדיווח לא כולל את עובדי מוקד הבנק המועסקים במיקור חוץ באמצעות ספק חיצוני, עובדי ניקיון ושמירה וכן עובדים המועסקים באמצעות ספקי שירותים להחלפה זמנית של עובדי בנק או לפריקטים.

⁽²⁾ בסעיף מיקור חוץ נכללו עובדים המועסקים דרך חברות כח אדם, בתי תוכנה וחברות אחרות המעניקות שירותים לבנק, מהן נשכרים עובדים מסוימים לתפקידים ספציפיים. לפירוט בדבר המשרות במגזרי הפעילות השונים ראה בפרק מגזרי פעילות לדוח זה.

רוטציה וחופשה

הבנק פועל בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין בנושא רוטציה, ורואה ברוטציה של בעלי תפקידים רגישים מרכיב חשוב בתהליכי הבקרה הפנימיים בארגון. במקרה בו לא ניתן לקיים ניוז בין בעלי תפקידים מיישם הבנק בקורות מפקדות. במהלך שנת 2024 נידו 71 עובדים, 11 מהם בעלי תפקיד רגיש.

במהלך שנת 2023 נידו 44 עובדים, 1 מהם בעל תפקיד רגיש. הבנק קבע יעד ניצול ומגבלת צבירה לניצול חופשה פרטני לעובדי הבנק ומנהל מעקב פרטני אחר העמידה ביעד.

מדיניות תגמול

לפרטים אודות: מדיניות תגמול לנושאי משרה, מדיניות תגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה, הגופים המפקחים על התגמול בבנק, תכנון ומבנה התהליכי התגמול, תיאור הדרכים בהן סיכונים קיימים ועתידיים מובאים בחשבון בתהליך התגמול והקשר בין ביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול ראה [ביאור 22 לדוחות הכספים](#). בשנת 2024, בהמשך לתיקון לחוק שכר שווה לעובד ולעובד, תשנ"ו 1996, ערך הבנק דו"ח בחינת פערי שכר בין גברים לנשים בקבוצות עיסוק דומות, נמסר המידע לעובדים ופורסם דו"ח פומבי (המופיע באתר הבנק). ניתוח סטטיסטי שערך הבנק מצא כי למגדר השפעה חלשה ולא מובהקת על השכר, ביחס למשתנים מסבירים אחרים בעלי השפעה מהותית על השכר (דרג ניהולי, תפקיד, השכלה, ותק). יצוין כי היקף העובדים המצומצם בבנק מקשה על יצירת קבוצות הומוגניות לבחינת פערי שכר.

לפרטים בדבר תוכנית תגמול למנכ"ל וליו"ר ראה [ביאור 33 לדוחות הכספיים](#).

תיאור הסכמי העסקה

בחודש מרץ, 2024 נחתמו מספר הסדרים קיבוציים בין הנהלת הבנק לוועד העובדים של הבנק, המעגנים את מרבית תנאי העסקתם של כל עובדי הבנק, למעט נושאי משרה ועובדים מרכזיים. ההסדרים הקיבוציים נחתמו לתקופה של ארבע שנים, עד ליום 31 בדצמבר, 2027.

כ-68% מעובדי הבנק מועסקים בהסכמי עבודה אישיים, המסדירים את תנאי העסקתם בבנק, בנוסף להסדרים הקבועים בהסדרים הקיבוציים. אחת לשנה נבחן נכון עדכון תנאי העסקתם, וזאת על פי תרומתו הדיפרנציאלית של העובד לבנק ובהתאם להמלצות המנהלים. הסכמי העבודה האישיים נחתמים עם כל עובד בנפרד, בהתאם לשכר ולהסדר ההטבות הסוציאליות שסוכמו עמו באופן פרטני.

תנאי העסקתם של כ-32% מעובדי הבנק מוסדרים בהסכם שנחתם עם ועד העובדים בבנק המסדיר את תנאי העסקתם ואת הקידום בשכרם (הסכם עובדי דרגות). בנוסף לתנאים הקבועים בהסדרים הקיבוציים ההסכם מתעדכן אחת לשנתיים בהסכמה עם ועד העובדים וזאת בתוספת בכתב שנחתמת בין ההנהלה לוועד העובדים. עדכון זה כולל תוספות שכר על שכר הבסיס והנלווים לו, ולוקח בחשבון את שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה נשוא העדכון. בנוסף, עורך הבנק אחת לשנה דיוני דרגות אישיים לעובדים האמורים על פי תרומתו הדיפרנציאלית של העובד לבנק ובהתאם להמלצות המנהלים.

בנוסף, רוכשים הבנק וחברת בת שלו את שירותיהם של חברות כוח אדם, בתי תכנה וחברות מתמחות אחרות (ראה פירוט עובדי "מיקור חוץ" [בטבלה לעיל](#)). לפרטים נוספים ראה

[ביאור 22 לדוחות הכספיים](#).

פיתוח המשאב האנושי

הבנק מתמקד בהשקעה ערכית בעובדים לצד פיתוח העובדים וההון האנושי.

הבנק מפתח מגוון מסלולי למידה מובנים פנימיים העוסקים בליבה העסקית של הבנק, בתחום ציות וניהול הסיכונים, ובשיפור כשירות מקצועית ומומחיות בעיסוקים שונים. מסלולי הלמידה, ברמות מומחיות משתנות, משלבים מתודולוגיות למידה שונות לצד תרגול והתנסות מעשית של הלומדים. הבנק שולח את עובדיו להשתלמויות, ימי עיון וכנסים מקצועיים להם השקעה לתחומי עיסוקם, ומעודד את עובדיו לצאת ללימודים אקדמיים בתחומים המשיקים לתחומי פעילותם.

בשנת 2023 בוצעו קורסים להעמקת הידע המקצועי בעיסוקי הליבה הבנקאיים, בדגש על תחום האשראי (שיפור מומחיות והסמכה של יועצי משכנתאות, ניתוח דוחות כספיים, לוח פרויקטים לבניה). בנוסף, בוצעו קורסים וכנסי למידה מקצועיים בנושאי השקעות, גביה ויישום תפיסת השירות בבנק. בשנת 2024 פותחו תכני למידה על פי דרישות הרגולציה להדרכה וריענון עובדים בנושאים כגון הלבנת הון, ציות וקונדקט, קוד אתי, אבטחת מידע, מניעת הונאות, ביטחון ובטיחות והמשכיות עסקית. הבנק מעודד תהליכי התפתחות אישית ולמידה, והעביר במהלך 2023 הכשרות לשיפור מיומנויות כגון ניהול פרויקטים, הפקת לקחים, יכולת טכנולוגית (רוחבית ומתמחה לעובדי אגף מערכות מידע). הבנק מקיים מסלולי הכשרה לניהול בהתאם לצורך ולמסלולי הקידום הפנימיים. בשנת 2024 התקיימו הכשרות מנהלים למנהלי יחידות במטה, למנהלים במוקדי הבנק ולמנהלים בתחילת דרכם הניהולית בסניפים. במהלך השנה התקיימו מפגשי למידה למנהלים, אשר כללו תכנים מקצועיים ושיפור מיומנויות. בנוסף, מנהלים בדרגי ניהול שונים במטה ובסניפים זכו לתהליכי אימון פרטניים לשיפור מיומנויות ניהול והנעת עובדים. כיום הבנק קולט לשורותיו בעיקר עובדים אקדמיים, ומעניק מלגות לימודים לעובדים המעוניינים להרחיב השכלתם. נכון לסוף שנת 2024 בבנק 61% עובדים אקדמיים, מהם 14% בעלי תואר שני. שיעור העובדים, שאינם אקדמיים, המחזיקים בהשכלה על תיכונית מכלל עובדי הבנק עומד על 9% ושיעור הלומדים לתואר ראשון עומד על 1%. הבנק מעודד ערבות הדדית בין עובדיו והקים קרן משותפת בינו לבין העובדים לתמיכה בעובדים אשר נקלעו למצוקה כלכלית.

ניהול המשאב האנושי במהלך מלחמת חרבות ברזל

לאורך השנה סיפק הבנק מעטפת תמיכה כוללת ומענה אישי לעובדים ולבני משפחותיהם אשר מתגוררים בסמוך לאזורי לחימה, פונו מבתיהם, גייסו למילואים או העלו צרכים מיוחדים בעקבות הלחימה.

בין היתר, הבנק העמיד לרשות העובדים מגוון כלים, הרצאות וסדנאות להקלה בהתמודדות הרגשית בשעה הקשה וכן הרחיב את שירות התמיכה הפסיכולוגית לעובדים. מערך התקשורת הפנימית הורחב במגוון פלטפורמות, והמנהלים השתתפו בהכשרות שהתמקדו בחוסן, מנהיגות וניהול בשעת חירום ושמרו על קשר הדוק עם הצוותים. הבנק הגדיל את תקציב התרומות ומיקדו לטובת תמיכה בתושבי העוטף, אנשי כוחות הביטחון ומשפחות החטופים ומעודד את עובדיו להתנדב ולתרום לקהילה במגוון מיזמים מתוך הכרה ביתרונותיה להפגת מתח וליצירת תחושת שליחות וסיפוק. במסגרת האמור, מכיר הבנק בשמונה שעות התנדבות חודשיות כשעות עבודה.

עבודה היברידית

במטה הבנק מיושם מודל הפעלה היברידי, המשלב עבודה מהמשרד ומהבית, ומאפשר לבנק התאמה לשוק העבודה המשתנה ושימור יכולות ההמשכיות עסקית. בשנת 2023 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות עבודה היברידית במסגרתה נקבע מודל ההפעלה, ניהול סיכונים עבודה מרחוק ונאותות מסגרת העבודה הכוללת לעובדי הבנק.

נושאי משרה ומורשי חתימה

נכון ליום 31 בדצמבר 2024 מכהנים בבנק 11 נושאי משרה (שאינם דירקטורים) בחוזים אישיים. בבנק 223 מורשי חתימה, 10 בסניפים, ו-213 במטה. לפרטים לגבי נוספים לגבי נושאי משרה בתקופת הדוח ראה [בפרק נושאי משרה בכירה](#) לעיל.

הסכמים מהותיים

להלן תיאור תמציתי של עיקרי ההסכמים אשר עשויים להיחשב כמהותיים, שלא במהלך העסקים הרגיל, אשר הבנק צד להם, או שלמיטב ידיעתו הוא זכאי לפיהם, כולל הסכמים שהיו בתוקף בתקופה המתוארת בדוח שנתי זה או שהשפיעו על פעילות הבנק באותה תקופה.

- הסכמים עם ממשלת ישראל להעמדת הלוואות** - לבנק הסכם מסגרת עם ממשלת ישראל להעמדת הלוואות באחריות הממשלה (כולל הסדרת ביצוען וביטולן) לזכאי משרד הביטוי והשיכון. ההסכמים קובעים כי הבנק זכאי לקבל עמלות בשיעורים שונים שנקבעו בהסכמים כאמור וכן השתתפות בהוצאות גביה. הסכם המסגרת האחרון נחתם בחודש יולי 2004, תוקפו לשנתיים והוא מתחדש מאליו בכל פעם לתקופה נוספת של שנה אחת, אלא אם מי מהצדדים יודיע על סיום ההסכם 4 חודשים לפני תום תקופתו. בנוסף, חתם הבנק בחודש מאי 2008, הסכם עם ממשלת ישראל המתייחס להלוואות שיועמדו לזכאי משרד הביטוי והשיכון ממועד החתימה על הסכם זה ואילך. ההלוואות שיועמדו לזכאים על פי הסכם זה הינן ברובן מכספי הבנק ועל אחריותו ומיעוטן מכספי המדינה ועל אחריותה. הבנק זכאי לקבל מהמדינה סבסוד בגין ההלוואות שנתן מכספי הבנק וכן עמלות בשיעורים שונים בגין ההלוואות שנתן מכספי המדינה. תוקפו של ההסכם הוא לשנה והוא מתחדש מאליו בכל פעם לתקופה של שנה נוספת אלא אם מי מהצדדים הודיע על סיום ההסכם 3 חודשים לפני תום תקופתו.
- הסכם עם בנק לאומי לישראל בע"מ** - לבנק הסכם עם בנק לאומי לישראל בע"מ ("בנק לאומי") מיום 10 לדצמבר 2017 אשר החליף את ההסכם הקיים מיום 15 בנובמבר 1998, לפיו מקבל הבנק מבנק לאומי שירותי סליקה לממסרים המוצגים בבנק וממסרים המשוכים על הבנק באמצעות מסלוקת בנק לאומי, תמורת עמלות שנקבעו בהסכם.
- הסכם עם חברת כרטיסי אשראי** - לבנק הסכם עם כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל") מיום 8 באוגוסט 2002, אשר משקף את מערכת היחסים במסגרת שיתופי הפעולה בין הבנק לבין כאל, לרבות לעניין חלוקת האחריות בין חברת כרטיסי האשראי לבנק, והתנאים המסחריים בין הצדדים.
- שיפוי נושאי משרה** - הבנק מעניק לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבת שלו התחייבות לשיפוי בגין חבות כספית שתוטל על מי מהם ובגין הוצאות התדיינות סבירות הקשורות לרשימת אירועים שצורפה כנספח לכתב ההתחייבות (להלן: "כתב התחייבות לשיפוי"). פרטים בדבר התחייבות זו ראו בפרק שכר נושאי משרה לדוח זה. ביום 6 באוקטובר 2022, אישרה מחדש האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק הענקת כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות ענין אישי בהענקת כתב התחייבות לשיפוי להם, לתקופה של שלוש שנים נוספות, שתחילתה ביום 9 באוקטובר 2022 (המועד בו יחלפו 3 שנים מהמועד בו אושרו כתבי השיפוי לזמן שובל ומר גדעון שובל), באותם תנאים של כתבי התחייבות לשיפוי שאושרו ביום 9 לאוקטובר 2013 לכל יתר נושאי המשרה ובכלל זה לדירקטורים האחרים ולדירקטורים האמורים. לפרטים נוספים ראה בפרק שכר נושאי משרה לדוח זה וכן דיווחים מיידיים של הבנק מיום 29 באוגוסט 2022 ומיום 6 באוקטובר 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-109954 ו-2022-01-124801, בהתאמה) הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה. לפרטים בדבר מתן התחייבות לפטור נושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו ראו [פרק עסקאות בעלי שליטה](#) לדוח זה להלן.

- לפרטים בדבר מתן התחייבות לפטור נושאי משרה בבנק ובחברות הבת שלו ראו פרק עסקאות בעלי שליטה לדוח זה להלן. ביום 9 במאי, 2024 אישרה האסיפה הכללית הארכה של כתיב פטור לדירקטורים בבנק שהינם או קרוביהם בעלי שליטה בבנק לתקופה של שלוש שנים נוספות, שתחילתה ביום 13, במאי 2024. לפרטים נוספים ראו דוח זימון אסיפה שפרסם הבנק ביום 3 באפריל, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-032626) ודוח מידי על תוצאות אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 9 במאי, 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-046372), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
6. הקמת תאגיד עזר תמר אריאל קפיטל בע"מ, לריכוז פעילות האשראי הצרכני - בהתאם לתוכנית האסטרטגית של הבנק, אשר במרכז צמיחה מבוקרת תוך התמקדות, בין היתר, בפיתוח הפעילות הקמעונאית של הבנק פנה בנק ירושלים לבנק ישראל וקיבל היתר להקמת תאגיד עזר בנקאי, אשר ירכז את פעילות האשראי הצרכני של הבנק. הבנק מספק לחברה הבת את כל שירותי ניהול ותפעול הנדרשים לפעילותה והתקשר עימה בהסכם לפיו יעמיד הבנק לחברה הבת מימון לשם רכישה של אשראי צרכני עתידי כחלק מהפעילות המועברת. ביום 16 בנובמבר, 2021, קבוצת הפניקס חתמה עם הבנק על הסכם להשקעה של חברות מקבוצת הפניקס בהון החברה הבת, וזאת כנגד הקצאה של כ-19.99% מהון המניות של החברה הבת. נכון למועד פרסום הדוח, בחברה הבת מנוהלים כ-1.4 מיליארד ש"ח אשראי צרכני שניתן ללקוחות הבנק.
7. הסכם סינדיקציה בין הבנק ובין חברות מקבוצת גוף מוסדי להעמדה משותפת של הלוואות לדיור (להלן: "הסכם הסינדיקציה") - ביום 10 ביוני, 2024 נחתם הסכם סינדיקציה, במסגרתו יעמיד הבנק 10% והחברות מקבוצת הגוף המוסדי יעמידו 90% מכל אחת מההלוואות שיועמדו ללקוחות על פי ההסכם. הסכם הסינדיקציה נחתם לתקופה של 3 שנים, והיקף ההלוואות לדיור שיועמדו במסגרתו מוערך בסך של עד כ-1.8 מיליארד ש"ח. בנוסף, בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל עבור החברות מקבוצת הגוף המוסדי את החלק מתיק ההלוואות שהועמד על ידם, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיור עבור עצמו, לרבות חלק מתיק ההלוואות שהועמד על-ידי הבנק, וכן יקבל מהחברות מקבוצת הגוף המוסדי דמי ייזום בגין הלוואות שיועמדו במסגרת שיתוף הפעולה. להערכת הבנק, הסכם הסינדיקציה יאפשר לבנק להגדיל את היקפי פעילותו בשוק המשכנתאות, תוך הקטנת החשיפה לתנאי השוק המשתנים במכר משכנתאות.
8. לפרטים בדבר הסכמים המסדירים את התקשרות הבנק עם ספקי מיחשוב מהותיים, ראה בפרק "נכסים בלתי מוחשיים" לעיל.

רישוי, חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

הבנק הינו בנק מסחרי, חברה ציבורית שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, חבר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, חבר מסלקת הבורסה ומסלקת המעו"ף וחלים עליו עקב כך כל הדינים הרלוונטיים.

לבנק רישיון בנק, על פי סעיף 10 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. על פי רישיון הבנק חלות עליו המגבלות הבאות: הבנק לא ישלוט ולא יהיה בעל עניין בתאגידים מכל סוג שהוא, בארץ או בחו"ל, למעט תאגידי עזר, ללא אישור המפקח, לתאגיד מסוים או לסוג של תאגידיים. האמור לעיל לא יחול על תאגידיים שהבנק החזיק בהם כדין ערב מתן הרישוי, וההחזקה הינה על פי התנאים שנקבעו. כמו כן על פי רישיון הבנק והוראות המפקח על הבנקים, מינוי יושב ראש דירקטוריון, מנהל כללי וכל נושא משרה טעונים אישור מראש ובכתב של המפקח על הבנקים. יובהר כי דרישות הרישוי לעניין שליטה בתאגידי עזר, הינן דרישות הנכללות כיום בחקיקה הבנקאית ומתייחסות לכלל התאגידיים הבנקאיים.

הוראת בנק ישראל לבנק הינה כי הבנק רשאי לבצע עסקאות אופציות ופורורד בין שערי מטבעות או שערי ריבית אך ורק לצורך גידור. עסקאות שאינן למטרת גידור טעונות אישור המוקדם של בנק ישראל. פעילות הבנק כפופה לחוקים, תקנות והוראות שחלקם ייחודיים למערכת הבנקאית, וחלקם, גם אם אינם ייחודיים כאמור, משפיעים על מקטעים מהותיים מפעילותו. פקודת הבנקאות, חוקי הבנקאות השונים והוראות ניהול בנקאי תקין אשר מפרסם המפקח על הבנקים מעת לעת, מהווים את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותו של הבנק. אלו מגדירים, בין היתר, את גבולות הפעילות המותרת לבנק, מערכות היחסים בין הבנק ללקוחותיו, השימוש בנכסי הבנק, אופן הדיווח על הפעילות האמורה למפקח על הבנקים ולציבור והפעילות המותרת לחברות בנות של הבנק ותנאי השליטה והבעלות בהן.

בצידם כפוף הבנק לחקיקה ענפה המסדירה את פעילותו בשוק ההון הן עבור לקוחותיו והן עבור עצמו (למשל בתחום ייעוץ ההשקעות וניהול תיקי לקוחות, דיני ניירות ערך ומגבלות על פעילות בתחום הביטוח). עמלות הבנקים, ובכללם בנק ירושלים, מפוקחות על-ידי בנק ישראל. כמו כן, בנק ישראל קבע תעריפונים אשר בהם פורטה רשימת השירותים שבגנים בנקים יהיו רשאים לגבות עמלות, וכן אופן חישוב עמלות אלו.

חוקים נוספים, בנושאים ייחודיים, מטילים על הבנקים, והבנק בכללם, חובות וכללים ספציפיים. כך למשל החקיקה הקשורה באיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, חוק נתוני אשראי, חקיקה הקשורה בהלוואות לדיור, דיני הערבות וכו'.

בנוסף לאלה, קיימת חקיקה שבשל הקשר שלה לפעילות הבנק יש לה השפעה רבה על התנהלותו. לעניין זה ראוי להזכיר, בין היתר, את דיני הוצאה לפועל, דיני פירוקים וכינוסים, וחוקי מס שונים. פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון והממונה על הגבלים עסקיים. הבנק וחברות הבת שלו פועלים בהתאם לחובות החלות עליהם מכוח הוראות הדין. במסגרת החקיקה, נקבעה בחלק מהחוקים החלים על פעילות הבנק האפשרות להטיל עליו עיצומים כספיים בגין הפרות של הוראות חוק והוראות חקיקת משנה (לרבות חוזרים והנחיות) שהוצאו או יוצאו מכוחם.

רישיונות לפעילות חברות הבת

לעיר שלם, חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, רישיון לסוכן ביטוח תאגידי על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. בהתאם להוראות המפקח על הביטוח והמפקח על הבנקים, עיר שלם רשאית לעסוק רק בשיווק פוליסות ביטוח חיים ופוליסות ביטוח מבנה, אגב הלוואות לדיור הניתנות על-ידי הבנק (מגבלה זו אינה חלה לגבי ביטוח שנעשה לפני ה-1 בינואר 2006).

חקיקה ותקינה אמריקאית

בשנת 2011 נחקק בארה"ב חוק ה-FATCA - The Foreign Account Tax Compliance Act לפיו נדרשים המוסדות הפיננסיים בעולם לזהות את כל לקוחותיהם האמריקאים ולהעביר דיווח לגבי נתוני לקוחות אלו למס הכנסה האמריקאי (ה-IRS). בחודש ינואר 2013, התפרסם הנוסח הסופי של התקנות המסדירות את הנושא ואשר נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2014.

הבנק מיישם את הוראות החוק והוראות המפקח על הבנקים, ובכלל זה נרשם הבנק באתר ה-IRS. ביום 1 ביולי 2014 נחתם הסכם בין מדינת ישראל לבין משרד האוצר האמריקאי ליישום הוראות ה-FATCA אשר מסדיר העברת מידע לגבי חשבונות המוחזקים בישראל על ידי אזרחי או תושבי ארצות הברית לרשויות המס בארצות הברית, באמצעות רשות המיסים בישראל (להלן: "הסכם ה-FATCA").

ביום 16 ביולי, 2016 חוקק תיקון מס' 227 לפקודת מס הכנסה וביום 4 באוגוסט, 2016 פורסמו תקנות מס הכנסה (יישום הסכם הפטקא), אשר החילו על תאגידיים בנקאיים חובות מכוח הסכם ה-FATCA, ובין היתר חובת העברת מידע לרשות המסים, על מנת שזו תוכל להעבירו לרשות המסים האמריקאית.

בהתאם למדיניות הבנק, הבנק נמנע ממתן כל ייעוץ או סיוע בנושא מיסוי, ובכלל זה יעוץ הקשור לאופן זיהוי החשבון כאמריקאי או בקשר עם מיסוי אמריקאי, ובכלל זה כל עצה בנוגע ל-FATCA. כמו כן, לאור החקיקה הקיימת בארצות הברית, מוסדות פיננסיים שאינם בעלי רישיון אמריקאי מתאים, מנועים מלתת את מגוון השירותים בניירות ערך ללקוחות שהינם תושבי ארצות הברית. לפיכך, נדרש בנק ירושלים לתת שירותים בניירות ערך ללקוחותיו שהינם תושבי ארצות הברית רק במגבלות החקיקה האמריקאית בנושא זה.

חילופי מידע אוטומטיים לגבי חשבונות פיננסיים – OECD – Standards For Automatic Exchange of Financial Account Information

ארגון ה-OECD פרסם נהל לחילופי מידע אוטומטי לגבי חשבונות פיננסיים בין מדינות (להלן: "התקן"). תקן זה נבנה ברוח ה-FATCA האמריקאי ונועד להגביר את השקיפות והפיקוח על דיווחי המס של תושבי מדינות ה-OECD התקן האמור מורכב ממודל ה-CRS המטיל חובות זיהוי ודיווח על מוסדות פיננסיים לגבי חשבונות המתנהלים אצלם, וממודל CAA- המהווה את הבסיס להסכמים המשפטיים שיחתמו לעניין זה בין המדינות. ביום 21 ביולי 2014 פרסם ה-OECD מדריך ליישום התקן. ביום 24 לנובמבר 2015 הצטרפה ישראל לאמנה המולטילטרלית בדבר סיוע מנהלי הדדי בענייני מס. ביום 13 במאי 2016 חתם מנהל רשות המיסים, על הצטרפותה של ישראל להסכם רשויות מוסמכות ליישום האמנה המולטילטרלית לחילופי מידע אוטומטי הנוגע למידע פיננסי וליישום האמנה המולטילטרלית לדיווח בין מדינות. לצורך יישום התקן, חוקק ביום 26 בנובמבר 2015 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 207), אשר הסמיך את משרד האוצר לחתום על ההסכמים עם המדינות האחרות, לחייב את הגופים הפיננסיים להעביר את המידע לרשות המיסים, ולהעביר בעצמו את המידע למדינות שהתקשרו על מדינת ישראל בהסכמי הדדיות לשיתוף במידע. בראשית חודש ינואר 2019 תוקנו תקנות מס הכנסה (יישום תקן) אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ט-2019 (להלן: "תקנות ה-CRS"). לפי תקנות אלו נדרש התאגיד הבנקאי להעביר לרשות המיסים מידע בדבר חשבונות של תושבי חוץ, במדינות בנות דיווח, על מנת שזו תוכל להעבירו למדינות עימן התקשרה מדינת ישראל בהסכם לשיתוף מידע הדדי. ההתקנות, הסכם והתקן האמורים מסדירים בין היתר את סוג המידע שהמדינות תעברנה, מועד העברת המידע, והגופים הפיננסיים עליהם תחול חובת העברת המידע לרשויות המס. מועד תחילת היישום של ההסכם והתקן הינו בינואר 2017 כאשר הדיווח הראשון על ידי מדינת ישראל דווח בשנת 2019.

תיקון מספר 13-2016 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי, הפרשות להפסדי אשראי צפויים CECL – Current Expected Credit Loss

שינוי זה בוצע בארה"ב כחלק מהליך הפקת לקחי המשבר הפיננסי הגלובלי. מטרתו לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ושמחזק את הקשר בין האופן בו מנוהלים סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. בהתאם למודל ה-CECL יש להכיר בהפרשה להפסדי אשראי כך שהעלות המופחתת של המכשיר הפיננסי תשקף את הסכום אותו צופה הבנק לגבות. ההפרשה תתבסס על הפסדי האשראי החזויים לאורך כל חיי הנכס וכן על איכות אשראי לפי מועדי בצייר העמדת הלוואות (vintage), נתונים אלו עשויים לכלול לדוגמא את מאפייני כל הלוואה, מועד יצירתה ופירוט המועדים והסכומים בקרות שינויים בסיווג, ארגונים מחדש, מחיקות חשבונאיות, וגביות של סכומים שנמחקו חשבונאית. בנוסף באומדן הפסדי האשראי נדרש לשקף תחזיות באשר לאירועים כלכליים עתידיים. עבור תקופות עתידיות לגביהן לא ניתן לבצע תחזיות. התיקונים בעדכון זה חלו בארה"ב מתקופות שנתיות מיום 15 בדצמבר, 2019. ביום 30 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר המשלב בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים, לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי" (Current Expected Credit Loss). לפרטים נוספים ראה [ביאור 1 לדוחות הכספיים](#).

עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל

הוראות חוק ורגולציה אשר חלות על הבנק ואשר התקבלו עד למועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2023 תוארו בדוח השנתי של הבנק לשנת 2023. הוראות רגולציה חשבונאיות מתוארות בביאור 1 ובביאורים המתאימים. להלן בתמצית פירוט שינויי חקיקה ופיקוח רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עשויים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק.

1. הוראות והנחיות של רגולטורים שונים לאור מצב המלחמה שהוכרז בישראל

לאור מלחמת "חרבות ברזל" שהחלה ביום 7 באוקטובר, 2023 והשלכותיה על הכלכלה בישראל, ובמצב בו יש בישראל אלפי פצועים והרוגים, מאות חטופים ונעדרים, עשרות אלפי אזרחים שפוננו מבתיהם, ומאות אלפי אזרחים שגויסו למילואים, פרסמו רגולטורים רבים הנחיות, הוראות והקלות לגופים השונים, במטרה לסייע לאזרחים ולמערכות בארץ להתמודד עם אתגרי המצב.

במהלך רבעון 4 לשנת 2024, לאור התמשכותה של המלחמה, פרסמו עדכונים של הוראות הרגולציה הבאות:

- א. **הוראות המתווה לסייע ללקוחות הבנקים להתמודדות עם מצב החירום הביטחוני**, שפרסם הפיקוח על הבנקים ביום 15 באוקטובר, 2023 הוארכו תחילה עד ליום 1 באפריל, 2024 ולאחר מכן הוארכו ארבע פעמים נוספות – עד ליום 1 ביולי, 2024, עד ליום 1 באוקטובר, 2024, עד לסוף שנת 2024 ועד ליום 31 במרץ, 2025. הבנק מיישם את המתווה, ואת המתווה המוארך בהתאם להוראות בנק ישראל.
- ב. **ניהול בנקאי תקין 251 – התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם המלחמה**, אשר נוסחו הראשון פרסם ביום 22 באוקטובר, 2023 והרחבות שלו פרסמו בימים 31 באוקטובר, 2023, 21 בנובמבר, 2023, 28 בדצמבר, 2023, 4 בפברואר, 2024, 31 במרץ, 2024, 30 ביוני, 2024, 31 באוקטובר, 2024 ו-31 בדצמבר, 2024. במסגרת העדכון האחרון לא התווספו הקלות נוספות, אלא הוארכו חלק מההקלות שהיו קיימות בנוסחים הקודמים שפורסמו.
- ג. בנוסף להוראות בנק ישראל, פרסמו רגולטורים שונים הנחיות והקלות שונות, הנוגעות גם לבנק, אך אין להם השלכה משמעותית לגביו. כמו הוראות רגולציה אחרות, הוארך גם תוקפן של חלק מההוראות אלו. הבנק מכיר ופועל גם בהתאם לרגולציות הללו, ומעדכן את תום תוקף תחולתן ככל שנדרש.

בנוסף, ביום 26 בפברואר, 2025 פרסם בנק ישראל הצעת מתווה וולונטרי, שעיקריו הקצאת כספים בסך של 1.5 מיליארד ש"ח מכלל המערכת הבנקאית בכל אחת מהשנים 2025-2026, באופן ששיעור ההקצאה של כל בנק ייגזר מנתח השוק שלו נכון למועד פרסום המתווה. הכספים יועדו למימון הקלות שונות ללקוחות כל בנק על פי סלים שונים המפורטים בהצעת המתווה, ואופן החלוקה בין הסלים נתון לשיקול דעתו של כל בנק. בראיית בנק ישראל, אימוץ המתווה ייתר, בין היתר, את הצורך בתהליכי מיסוי ספציפיים למערכת הבנקאית, אשר אינם מיועדים לבנק בעל היקף פעילות קטן (דהיינו: בנק ששווי נכסיו נמוך מ-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל ואינו נשלט ע"י בנק אחר).

2. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 בנושא "פתיחת חשבון עו"ש וניהולו"

ביום 29 במרץ, 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 422 בנושא "פתיחת חשבון בנק וניהולו" ובה הבהרה לגבי חובתו של תאגיד בנקאי לפתוח חשבון בנק ללקוח, ובפרט פורטו מקרים בהם לא תתקבל טענת תאגיד בנקאי "סירוב סביר" לפתיחת חשבון בנק ביתרת זכות וניהול החשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים, ואף לאפשר ניהול חשבון בנק ביתרת חובה, כל עוד הפעילות היא במסגרת אשראי מאושרת. בין היתר נקבעה בהוראה חובה שלא להפלות קבוצות אוכלוסייה בשל מאפייניהן (למשל פושטי רגל, אפוטרופסיים, עובדים זרים וכדומה). כן קובעת ההוראה כי אין לסרב להעמיד לרשות לקוח כרטיס חיוב מיידי ולאפשר לו לעשות שימוש בערוצי בנקאות בתקשורת.

תחילתה של ההוראה מיום 26 ביוני, 2024.

הבנק מיישם את ההוראה, ליישום ההוראה לא צפיה להיות השפעה על דוחותיו הכספיים של הבנק.

3. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 בנושא "מערך שירות ותמיכה ללקוחות"

ביום 26 במרץ, 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 בנושא "מערך שירות ותמיכה ללקוחות" המעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המערכת הבנקאית בערוצי השירות השונים. מטרת ההוראה, כפי שהוצגה, הינה לקדם תרבות ארגונית ששמה דגש על איכות וזמינות השירות והתמיכה הניתנים ללקוחות, והטמעת הגישה של "הלקוח במרכז". בהתאם, בהוראה נקבעו חובות החלות על התאגיד הבנקאי בתחום הממשל התאגידי, כגון: חובות הדיקטוריון לגיבוש אסטרטגיית שירות ותמיכה ללקוחות, פיקוח אחר יישום האסטרטגיה ושילובה בתכניות העבודה של הביקורת הפנימית, ואישור מדיניות השירות והתמיכה בלקוחות שתגובש על ידי ההנהלה. בנוסף, נקבעו חובות ההנהלה ליישום אסטרטגיית הדיקטוריון, לקבוע מדיניות ולפתח תכניות עבודה שנתיות ורב שנתיות לקידום עקרונות מתן השירות והתמיכה, להקצות משאבים לצורך יצירת מנגנוני פיקוח ובקרה, ולקבוע מנגנוני תגמול לעובדים העוסקים במתן שירות לרבות עובדי מיקור חוץ. התאגיד הבנקאי נדרש לקבוע אמנת שירות אשר תיתן ביטוי למדיניות השירות והתמיכה של הבנק כלפי לקוחותיו, בדגש על שירותים משמעותיים ובעלי ערך גבוה ללקוחות. על האמנה לכלול הצהרת שירות ארגונית בה יבטא הבנק את תפיסת השירות והמדיניות שהוא מבקש לקדם מול לקוחותיו, להגדיר תנאי השירות (SLA) אשר יפורסמו ובהם יפורטו השירותים המוצעים ללקוחות, ערוצי השירות והתמיכה שבאמצעותם יכול הלקוח לקבל שירותים מהבנק, התנאים לקבלת השירותים השונים בערוצי השירות השונים ורמות השירות להן מתחייב הבנק בכל ערוץ שירות. התאגיד הבנקאי מחויב לפרסם את האמנה בערוצים בהם הוא נוהג לפרסם מידע ללקוחותיו, ובכלל זה באתר האינטרנט שלו. בנוסף, מחויב תאגיד בנקאי לפרסם פרסום רבעוני של ממוצע זמני ההמתנה ומענה בפועל בהתייחס לכל אחד מהשירותים וערוצי השירות המפורטים באמנת השירות. עיקר החיובים לפי ההוראה בתוקף מיום 26 ביוני, 2024. הבנק החל ביישום ההוראה, אשר תצרוך היערכות משמעותית וכוללת עלויות היערכות, ומיישם את חלקי ההוראה שכבר נכנסו לתוקף. לא צפויה להיות להוראה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

4. הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיר"

ביום 19 ביולי, 2023 תוקנה הוראה 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיר". עדכון ההוראה צפוי להגביר את השקיפות לטובת הלווים ולהקל עליהם בביצוע פעולות ביחס להלוואות שנטלו. במסגרת התיקון נקבעו הקלות ללווים לגבי אופן ביצוע פעולות באופן מקוון, אופן ההודעה על כוונה לבצע פירעון מוקדם (כך שיהיה באמצעות הבנק בו הלקוח מבקש למחזר את ההלוואה ולא באופן עצמי) וכדומה. עוד נקבעו הוראות לכירעון הלוואה באמצעות הלוואה ממלווה מוסדי שאינו תאגיד בנקאי ולחובת התאגיד הבנקאי לפעול באותו אופן בו פועל התאגיד הבנקאי מול תאגיד בנקאי אחר. תחילתו של העדכון להוראה תהיה ביום 19 באפריל, 2025. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

5. הוראת ניהול בנקאי תקין 345 בנושא "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים"

ביום 12 ביוני, 2023 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 345 בנושא "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים" אשר קובעת "עקרונות על" לניהול אפקטיבי של החשיפה לסיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים ולסיכונים סביבתיים אחרים. עקרונות אלו מתייחסים לתחומי הממשל התאגידי, מסגרת הבקרה הפנימית, הלימות ההון והנזילות, תהליך ניהול הסיכונים, ניטור ודיווח, ניהול מקיף של סיכונים אשראי/ שוק/ נזילות/ סיכון תפעולי/ ואחרים וכן דורשת ניתוח תרחישים אפשריים. תחילת ההוראה ביום 12 ביוני, 2026. הבנק לומד את ההוראה ונערך ליישומה. בשלב זה, להערכת הבנק, להוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

6. הוראת ניהול בנקאי תקין 434 בנושא "חשבונות משותפים - תנאי היוותרות בחיים" וטיפול בחיובים קיימים לאחר הפטירה"

ביום 11 ביוני, 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 434 בנושא "חשבונות משותפים - תנאי היוותרות בחיים" וטיפול בחיובים קיימים לאחר הפטירה, באופן המשקף ללקוחות משותפים בחשבון את קיומו של סעיף "היוותרות בחיים", ואת השלכותיו, כדי שיוכלו לבחור באופן מודע האם להחילו או לא להחילו על החשבון בו הם שותפים. במסגרת התיקון להוראה נקבעו הנחיות בנוגע לחובת הבנק להציע ללקוחות המבקשים לפתוח חשבון משותף, לחתום על קיומו של הסעיף בהסכם לפתיחת חשבון משותף, תוך מתן הסבר משמעותי תנאי "היוותרות בחיים" והבהרה כי הסעיף מתייחס למישור היחסים שבין הבנק ללקוחות בלבד. כמו-כן הוטלו על תאגיד בנקאי חובות לידוע בדבר קיומו של הסעיף ותיעוד בחירת הלקוחות כתנאי לכריתת הסכם לפתיחת חשבון, תוך התייחסות לזכויות חתימה שונות שהוגדרו על ידי השותפים, ידוע הלקוחות על הבחירה הקיימת בסעיף זה בעת כל שינוי במהלך חיי החשבון והאפשרות לשנות את בחירתם. התיקון בתוקף מיום 11 בספטמבר, 2024. הבנק החל ליישם את ההוראה, ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

7. הוראת ניהול בנקאי תקין 461 בנושא "פעילות תאגיד בנקאי כברוקר דילר"

ביום 19 ביולי, 2023 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 461 בנושא "פעילות תאגיד בנקאי כברוקר דילר", במסגרתו נקבעו נורמות התנהגות מקובלות לעניין קבלת הוראות וביצוע פעולות בניירות ערך ובמכשירים פיננסיים עבור לקוחות התאגיד הבנקאי, הן כמתוכנים והן בדרך של מסחר לחשבונם העצמי. במסגרת ההוראה נדרש מתאגיד בנקאי, המבצע פעילות כברוקר-דילר עבור לקוחותיו, לקבוע מדיניות, נהלים ולקבוע דרכי פעולה שיגנו על לקוחותיו ויבטיחו ביצוע מיטבי של עסקאות עבורם, תוך שמירה על מקצועיות וישרה. ההוראה מסדירה עקרונות לניהול הסיכונים (לרבות סיכונים תפעוליים), הנובעים מפעילות התאגידים הבנקאיים כברוקר דילר. במסגרת ההוראה נדרש התאגיד הבנקאי לקבוע מבנה ארגוני, מדיניות ונהלים לביצוע עסקאות ולבקרה עליהן ולמניעת ניגודי עניינים; לאמץ קוד התנהגות לפעילות בישראל, הגנות ומקצועיות לטובת האינטרסים של הלקוחות, לרבות מתן מידע הנוגע לעסקה; לוודא התאמת פעילות הלקוחות בני"ע ובמכשירים פיננסיים לרמת הידע או הניסיון שלהם, לרבות מתן אזהרה ללקוחות אם יבקשו לבצע פעולה שלדעת התאגיד הבנקאי אינה תואמת את הידע או הניסיון שלהם; לקבוע נהלים לביצוע הוגן ומהיר של הוראות לקוחות; לנקוט בכל האמצעים הסבירים על מנת להשיג את התוצאה המיטבית עבור הלקוחות, תוך התחשבות, בין היתר, במאפייני העסקה: גודל, מחיר, עלות, מהירות ביצוע סבירות ביצוע וזירות המסחר האפשריות; להטמיע מערכות מידע נאותות כדי להבטיח רמה גבוהה של הגנה מפני התמשותות סיכונים תפעוליים וסיכונים סייבר; לשמור תיעוד על כל פעולה הקשורה לעסקה של לקוח; ולפתח כלי ניטור ובקרה לאיתור פעולות חשודות או חריגות. הבנק נערך ליישום ההוראה, אשר תחילתה ביום 1 באוגוסט, 2025. להוראה לא צפיה להיות השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

8. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333- ניהול סיכונים ריבית

ביום 20 בדצמבר, 2023 פרסם תיקון לנב"ת 333 – ניהול סיכונים ריבית. בנב"ת המתוקן מוסדרת גישה חדשה לניהול סיכונים ריבית, והיערכות אליה תדרוש מהבנק השקעת משאבים רבים, ובכללם משאבי מיחשוב רבים, כדי להתאים את אופן ניהול הדאטה בבנק למנגנון החדש לניהול סיכון הריבית, ובניית כלים ומערכות הנדרשים לשם כך. תחולת הנב"ת נקבעה ליולי 2025. הבנק נערך ליישום הנב"ת במועד שנקבע.

9. חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023 ("חוק ההסדרים")

א. תיקון בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום (להלן: "החוק"), מסדיר פעילות "ייזום תשלומים" במקביל להסדר הקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368, וקובע משטר פיקוח ורישוי חדש אשר יחול על נותני שירותי תשלום חוץ-בנקאיים. השירותים אותם יהיו רשאים לתת נותני שירותים אלו מהווים תחרות לשירותים הניתנים על ידי בנק ירושלים ובפרט קבלת פקדונות וניהול כרטיסי הפריפייד. הוראות החוק הרלוונטיות לתאגיד בנקאי עוסקות בחובה להעניק גישה לצדדי ג' (ייזמי תשלומים) לחשבונות תשלום המתנהלים בבנק, וכן בחובה לקבל אישור לצורך מתן שירותי ייזום, ככל שבנק יהיה מעוניין להעניק שירותי ייזום כאמור. ככלל, התיקון בתוקף מיום 6 ביוני, 2024 אך להוראות מסויימות בו תחילה מאוחרת יותר. בנק ירושלים קיבל פטור מהחובה לתת את השירותים הנלווים במערכת התשלומים המידיים במס"ב.

ב. תיקון סעיף 5א בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981

תוקן סעיף 5א בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 בנושא מסירת הודעות חודשיות בדבר סכומי עמלות וריביות, כך שהוטלה על תאגיד בנקאי חובה לשלוח ללקוח על בסיס חודשי, סכימה של העמלות והריביות שגבה התאגיד הבנקאי מהלקוח. חלק מהוראות התיקון נכנסו לתוקף בינואר 2024 (וביום 19 בפברואר, 2024 נדחה מועד תחולתן למרץ 2024), וחלקן נכנסו לתוקף ביוני 2024. הבנק מיישם את הוראות התיקון. להערכת הבנק עשויה להיות לתיקון השפעה בהיבט הגברת המודעות הפיננסית של הלקוחות להתנהלותם בחשבונות הבנק שלהם, אך לא צפיה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

10. הוראת ניהול בנקאי תקין 447 בנושא פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון

ביום 20 במאי, 2024 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 447 בנושא פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון, אשר קובעת כללים ומבנה אחיד להצגת מידע בנושא האמור. זאת, במטרה לעודד את התחרות במערכת הבנקאית בתחום הפיקדונות, תוך הגברת השקיפות ופישוט הפרסום של שיעורי הריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון, באופן שיסייע ללקוחות לבצע השוואה בין מגוון הצעות הערך של התאגידים הבנקאיים השונים בתחום זה, וישפר את האפקטיביות והשימושיות של הצגת המידע. במסגרת ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש להציג בפרסום מרוכז לציבור את שיעורי הריבית בסוגי פיקדונות מקובלים, ובנוסף להציג שיעורי ריבית בסוגי פיקדונות נוספים שהוא מציע, ככל שישנם. כמו כן, נדרש תאגיד בנקאי להציע ללקוחות מנגנון חיפוש שיאפשר להם לקבל מידע ממוקד העונה על צרכיהם אודות סוגי הפיקדונות המוצעים.

הבנק נערך ליישום ההוראה, אשר תחילתה ביום 1 באפריל, 2025. להערכת הבנק, עשויה להיות להוראה השפעה על התנהלות הציבור בבחירת פיקדונות, אך לא צפויה לה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

11. תיקון לחוק השקעות משותפות בנאמנות (קרן כספית וקרן מועדים קבועים), התשפ"ד-2024

ביום 3 ביולי, 2024 פרסם תיקון לחוק השקעות משותפות בנאמנות (קרן כספית וקרן מועדים קבועים), התשפ"ד-2024, שמועד תחילתו ב-3 באוקטובר, 2024. מטרת התיקון לחוק - לאפשר לקרנות כספיות להתחרות בצורה נוחה ונגישה עם הפיקדונות הבנקאיים, על מנת לעודד את הציבור ולסייע לו בהשקעות. עיקרי התיקון לחוק הם:

- א. נוספה הגדרה של קרן כספית בחוק השקעות משותפות בנאמנות ("חוק הקרנות"), אשר סוג הנכסים בה מתאפיין בסיכון אשראי נמוך.
- ב. תחת רשימת העיסוקים שאינם דורשים רישיון יועץ השקעות, לפי חוק ייעוץ השקעות, נוסף סעיף שכולל "ייעוץ השקעות או שיווק השקעות לקרן כספית". בהתאם, לאור התיקון לחוק, גם בנקאים שאינם בעלי רישיון יועץ השקעות יוכלו להפנות לקוחות לרכישת קרנות כספיות.
- ג. תוקן סעיף 82 לחוק הקרנות, באופן שיאפשר למפיץ (לענייננו - הבנק) לקבל עמלה ממנהל קרן, גם בגין הפניית לקוח לרכישת קרן כספית.

להשלמת התמונה נציין כי המפקח על הבנקים הודיע לבנקים כי כוונתו לפרסם הוראות משלימות לבנקים, אשר יחייבו את הבנקים להציג ללקוחות המבקשים להפקיד את כספם בפיקדון בנקאי, גם את האפשרות להשקיע בקרנות כספיות, כחלופה לפיקדון הבנקאי. נכון למועד פרסום הדוחות, הוראה כזו טרם פורסמה.

12. הוראות ניהול בנקאי תקין 206- מדידה והלימות הון- סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני, 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראה נספר 206 בנושא חישוב דרישת הון בגין סיכון תפעולי. עיקרי העדכונים עוסקים בחישוב הקצאת ההון בגין סיכון תפעולי אשר הוגדרה מחדש והנה מבוססת על רכיבי האינדיקטור העסקי מוכפל במקדמים שוליים הנקבעים על ידי הפיקוח על הבנקים ומוכפל ב"מכפיל הפסד פנימי", כמו כן עוסקים התיקונים בחישוב נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי, נתוני הפסד היסטוריים ואיסוף הפסד היסטוריים לתאגיד בנקאי בסל 1 (אינדיקטור עסקי נמוך מ-5 מיליארד ש"ח).

בהתאם לחוזר תחילת התיקונים החל מיום 1 בינואר 2026, ואולם:

- עד ליום 31 בדצמבר 2028, מכפיל הפסד יקבע על 1. המפקח על הבנקים יפרסם לכל המאוחר בשנת 2028 את תוואי הכללת מכפיל הפסד הפנימי.
- לעניין דרישת איסוף נתוני הפסד, על התאגיד הבנקאי לאסוף נתוני הפסד לגבי השנים 2024 ו-2025 בקירוב ככל שמתאפשר לאופן הנדרש בהוראה. כמו כן, יש להניח כי אין החרגות לצורך איסוף נתוני הפסד. בנוסף, לעניין הפסדים הקשורים למיזוגים ורכישות, אין צורך לכלול עסקים וישויות שמוזגו לפני 1 בינואר, 2026.

13. תיקון מספר 13 לחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981

ביום 14 באוגוסט, 2024 פרסם תיקון 13 לחוק הגנת הפרטיות, אשר ייכנס לתוקף ביום 13 באוגוסט, 2025. התיקון קובע הסדרים חדשים ומתקדמים, ומקנה כלי אכיפה יעילים, באופן שיתאים לאתגרי העידן דיגיטלי, יגבר את ההגנה על זכות היסוד לפרטיות של הציבור בארץ, ויחזק את ההתמודדות כנגד איומי הסייבר שהולכים וגוברים. בנוסף, התיקון מחזק את יכולות האכיפה של הרשות בגין הפרות החוק ובגין אי-עמידה בדרישות הדין בתחום אבטחת המידע ומפחית נטל רגולטורי בצמצום של חובת רישום מאגרי מידע דיגיטליים.

הבנק נערך ליישום התיקון, אך לא צפויה לו השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

14. הוראת ניהול בנקאי תקין 369 בנושא ניהול סיכונים מודלים

ביום 21 באוגוסט, 2024 פורסם נוהל בנקאי תקין חדש שעניינו ניהול סיכונים מודלים. לאור ההבנה כי השימוש במודלים הולך ומתרחב, הרי שלצד היתרונות בשימוש בהם, קיימים גם סיכונים כגון קבלת החלטות על סמך מודל שגוי או שימוש מוטעה במודל. העקרונות הכתובים לאורך ההוראה, מטרתם לנהל נכון את הסיכונים הטבועים בשימוש במודלים במגוון רחב של פעילויות, לרבות חיתום אשראי; הערכת חשיפות, מכשירים ופוזיציות; מדידת סיכונים; ניהול נכסי לקוחות ושמירה עליהם; קביעת הלימות ההון והרזרבות ועוד. ההוראה מתייחסת לכלל המודלים, כולל אלו המתבססים על בינה מלאכותית שלה מאפיינים ייחודיים והתייחסות נוספת ספציפית גם בהוראה זו. תחילת ההוראה – שנה מיום פרסומה, היינו ביום 21 באוגוסט, 2025 למעט בשימוש במודלים מסוימים אם קיימים או מהותיים לבנק, שתחילתם הוחרגה מהאמירה הכללית. הבנק נערך ליישום התיקון, אך לא צפויה לו השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

15. הוראת ניהול בנקאי תקין 351 בנושא דיווח על מעילות עובדים ונושאי משרה

ביום 18 בספטמבר, 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 351 בנושא דיווח על מעילות עובדים ונושאי משרה. עיקרי התיקון כוללים הדגשת החשיבות הרבה שנתן המחוקק לנושא והצורך שראא לקבוע חובה אישית של המנהל הכללי בתאגיד הבנקאי לקיום חובת הדיווח. לצד האמור, נוספה הגדרה של מעילה מהותית, אשר תוגדר על ידי התאגיד הבנקאי בהתבסס על מרכיבים כמותיים ואיכותיים וחובת דיווח בגין כל מעילה מהותית, וכן עדכון ספי הדיווח למעילה שאינה מהותית. כניסת התיקונים לתוקף ביום 18 בדצמבר, 2024. הבנק מיישם את התיקון, אך לא צפויה לו השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

16. תיקון ניהול בנקאי תקין 315 בנושא מגבלת חבות ענפית

ביום 29 באוקטובר, 2024 פרסם המפקח תיקון לניהול בנקאי תקין 315, המאריך בשנתיים את תוקף ההקלה שניתנה בתקרת החשיפה לענף בינוי ונדל"ן עד ליום 31 בדצמבר, 2027. עד למועד הנ"ל, סך חבויות הענף לא יעלה על 26% מסך כל חבויות הציבור לבנק.

17. ביום 15 באוקטובר, 2024 שלח אגף הביקורת בפיקוח על הבנקים מכתב למנכ"ל התאגידים הבנקאיים, ובו התריע בפניהם כי בשנה האחרונה חלה עליה נוספת ברמת הסיכון של החשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם, נדרשו הבנקים לערוך ניתוח מקיף של השפעת ההתפתחויות שפורטו במכתב על הסיכונים לחשיפות בענף הבינוי והנדל"ן ובתיק הדיווח, ולהתאים את הגילויים הדיווח לציבור ברבעון 3, 2024 ואילך, כך שיתנו ביטוי נאות לסיכונים אלו. כמו כן, נדרשו הבנקים להעביר לעיון אגף הביקורת בפיקוח על הבנקים את הניתוח וההמלצות כאמור לעיל, ולקיים דיון בדירקטוריון הבנק בנושא זה.

18. הוראת ניהול בנקאי תקין 364 בנושא ניהול סיכונים טכנולוגיית המידע, אבטחת מידע והגנת הסייבר

ביום 19 בנובמבר, 2024 פורסם נוהל בנקאי תקין 364 שעניינו ניהול סיכונים טכנולוגיית המידע, אבטחת המידע והגנת הסייבר. טכנולוגיית המידע היא התשתית המרכזית לפעילות עסקית של בנק וחשיבותה תלך ותגדל. בהתאם לכך, ניהול נאות של טכנולוגיית המידע הינו קריטי לביצועי הבנק ולהצלחתו, ומכאן – נדרש הבנק לנהל את סיכונים טכנולוגיית המידע והגנת הסייבר כחלק בלתי נפרד מהפעילות העסקית שלו ומעבר להיבטים טכנולוגיים גרידא. מטרתה המרכזית של ההוראה היא ניהול נאות ואפקטיבי של טכנולוגיית המידע תוך צמצום למינימום של האירועים בהם מתממש סיכון טכנולוגי ומתקיימת פגיעה בסודיות (הן בהיבטי אבטחת מידע והן בהיבטי הגנת הפרטיות של לקוחות הבנק ועובדיו), בשלמות או בזמינות של נכסי מידע. הוראה זו תחליף את שלוש ההוראות הבאות המהוות את הבסיס הנוכחי עליו מושתתת המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגיית המידע: הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא: "ניהול טכנולוגיית המידע", הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 361 בנושא: "ניהול הגנת הסייבר" והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 363 בנושא: "ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה". ההוראה החדשה צפויה להיכנס לתוקף תוך 18 חודשים ממועד פרסומה. להוראה לא צפויה השפעה על הדוחות של הבנק.

19. הוראת ניהול בנקאי תקין 313 – מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות (LEX10-LEX40)

ביום 4 בפברואר, 2025 ולאחר תאריך המאזן, פרסם בנק ישראל נוסח חדש להוראת ניהול בנקאי תקין 313 – "חשיפות גדולות" בשמה החדש (להלן: "ההוראה החדשה"), אשר מחליפה את הוראת ניהול בנקאי תקין 313 "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים", וזאת במסגרת התאמת הוראות ניהול בנקאי תקין להמלצות ועדת באזל, לרבות התאמת נוסח ההוראה לנוסח המקורי שפורסם על ידי הועדה. ההוראה החדשה משקפת מעבר למתודולוגיה המבוססת על עקרונות באזל 3 והמלצות עדכניות של ועדת באזל, משלימה את ההוראות למדידה והלימות הון ומכניסה סטנדרט אחיד לניהול חשיפות גדולות במערכת הבנקאית, תוך התמקדות בהון רובד 1 כמדד המרכזי ליחס החשיפה המותרת. ההוראה קובעת מגבלות ברורות על היקף החשיפות לכל צד נגדי וקבוצות קשורות, תוך חובת מדידה, דיווח וניטור שוטף של החשיפות. תחילת האמור בהוראה החדשה הוא ביום 1 בינואר, 2026. להוראה לא צפויה השפעה על הדוחות של הבנק.

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי הפעילות הפיקוחיים – פרטים נוספים

הבנק מספק מגוון שירותים בנקאיים בחמישה מגזרי פעילות עיקריים. מגזרי הפעילות של הבנק סווגו בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים לפי סוגי הלקוחות הנכללים בכל אחד מהמגזרים ואינם תואמים בהכרח את המבנה הארגוני של הבנק. גישת ההנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישת פילוח המגזרים הפיקוחית. פירוט אודות תוצאות הפעילות של מגזרי הפעילות השונים וניתוח הפעילות העסקית בהן ניתן לראות בפרק מגזרי פעילות בדוח הדירקטוריון והנהלה וכן [בביאור 28 לדוח הנספי](#).

להלן מספר ממוצע של משרות ישירות שיוחסו למגזרי פעילות:

מגזרים	2024	2023
משקי בית	369	386
בנקאות פרטית	11	7
עסקים קטנים וזעירים	48	32
עסקים בינוניים וגדולים*	11	12
גופים מוסדיים	6	4
ניהול פיננסי	9	7
סך הכל משרות ישירות	454	448

*מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

מגזר משקי בית

במסגרת מגזר משקי הבית מספק הבנק מגוון של שירותים ומוצרים פיננסיים עבור אנשים פרטיים (למעט אלו המיוחסים למגזר "בנקאות פרטית"). המוצרים העיקריים העומדים לרשות לקוחות הבנק במסגרת מגזר פעילות זה כוללים: הלוואות לרכישת דירת מגורים, הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים, הלוואות צרכניות, כרטיסי אשראי וכרטיסי חיוב, חשבונות עו"ש, פיקדונות וחשכונות ופעילות בשוק ההון בניירות ערך.

מרבית לקוחות הבנק המשתייכים למגזר פעילות זה, מקבלים מהבנק שירותי בנקאות באמצעות סניפי הבנק, באמצעים דיגיטליים ועל ידי מוקד הלקוחות של הבנק, לרבות שירותי Interactive Voice Response .

מגזר זה מחולק לשני תתי מגזרים: הלוואות לדיור ו-אחר.

להלן תיאור המוצרים והשירותים המרכזיים המוצעים במסגרת תת מגזר הלוואות לדיור:

מתן הלוואות לדיור ולכל מטרה כנגד שעבוד דירת מגורים לתקופות ארוכות בבסיס הצמדה שונים ועל פי מגוון מסלולי ריבית הנקבעים על פי סוג ההלוואה, העדפות הלקוח, יכולת ההחזר של הלווה ובהתאם למגבלות בנק ישראל על הלוואות לדיור.

מתן שירותים נלווים של ביטוח חיי לווים וביטוח נכס אגב משכנתא, הניתנים בהתאם להוראת המפקח על הביטוח והמפקח על הבנקים באמצעות עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ, חברה בת בעלות ובשליטה מלאה של הבנק (להלן: "עיר שלם").

להלן תיאור המוצרים והשירותים המרכזיים המוצעים במסגרת תת מגזר "אחר":

הלוואות צרכניות סולו לזמן קצוב, כרטיסי אשראי וכרטיסים נטענים (PREPAID), שרותי עו"ש, פיקדונות וחשכונות, שירותי נ"ע – ביצוע קניה ומכירה ותפעול של עסקאות בניירות ערך ובנגזרים בארץ ובחו"ל ויעוץ השקעות – מתן שירותי ייעוץ בניירות ערך באמצעות יועצים מורשים.

אחד מהיעדים העיקריים העומדים בבסיס התכנית האסטרטגית של הבנק, הינו פיתוח והרחבה של מגזר משקי הבית באמצעות מכירת מוצרים פיננסיים משלימים ללקוחות כל הבנקים, ללא תלות בבנק בו מנוהל חשבון העו"ש העיקרי של הלקוח.

להלן עיקרי התכנית האסטרטגית של הבנק במגזר פעילות זה:

- מתן משכנתאות התואמות את צרכיו וטעמיו האישיים של הלקוח תוך התמקדות באפיקים בעלי רווחיות תואמת סיכון.

- מתן אשראי צרכני במגוון ערוצי מכירה, בדגש על המוקד והדיגיטל וללא צורך להגיע לסניפי הבנק. כמו כן הבנק ימשיך לשפר את מערכת חיתום האשראי, ככלי תומך החלטה.

- גיוס פיקדונות ממשקי בית, באמצעות סניפי הבנק ו/או באמצעות המוקד והדיגיטל, בין היתר במערכת סגורה.

- הצעת כרטיסים נטענים (פרי-פייד) לשימושים מגוונים, דרך שיתופי פעולה עם מפיצים.

פעילות מגזר משקי הבית מאופיינת בפיתוח רב של לקוחות. האשראי הניתן לכל אחד מהם הינו בהיקף נמוך יחסית, ולכן אין לבנק תלות מהותית בלקוח בודד או במספר מצומצם של לקוחות אשר אובדנם עשוי להשפיע באופן מהותי על מגזר הפעילות. כמו כן, למגזר זה משקל רב בגיוס המקורות של הבנק באפיקים השונים. המתחרים במגזר זה הינם כל הבנקים הפועלים במשק וכן גופים פיננסיים חוץ בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

לפירוט ההסכמים המהותיים והסכמי שיתוף פעולה אשר הבנק צד להם הרלוונטיים למגזר משקי הבית ראה לעיל בפרק הסכמים מהותיים סעיפים 6-1.

לפרטים נוספים אודות השפעת המלחמה ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה פרק 1.6 נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן.

מגזר בנקאות פרטית

הפעילות הבנקאית במגזר בנקאות פרטית מספקת שירותים ומוצרים הניתנים לאנשים פרטיים להם תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליוני ש"ח.

מגזר זה מחולק לשני תתי מגזרים: הלוואות לדיור או בשעבוד דירת מגורים ואחר בדומה למגזר משקי בית. המוצרים והשירותים דומים אף הם לאלו שבמגזר משקי בית תוך התאמה לאופי הלקוחות.

הבנק רואה במגזר פעילות זה נדבך חשוב לפעילותו העסקית ובהתאם לכך פועל, בין היתר לשימור המעמד והמוניטין שהבנק יצר בקרב הקהילות היהודיות בחו"ל.

הבנק משקיע מאמצים בהכשרה מקצועית ייחודית של הבנקאים העובדים מול לקוחות המגזר, כמו כן לבנק יתרון המתבטא ברמת השירות והזמינות של בנקאים אלו המכירים היטב את מאפייני לקוחות המגזר, ובהתאם לכך הם בעלי יכולת ליצור קשר אישי מולם ולהתאים את הצעות הערך עבורם.

ההסכמים המהותיים והסכמי שיתוף פעולה אשר הבנק צד להם הרלוונטיים למגזר בנקאות פרטית הינם אלה המפורטים במגזר משקי בית לעיל.

מגזר עסקי

במסגרת פעילות מגזר זה מספק הבנק שירותים בנקאיים ללקוחות עסקיים. שירותים אלה ניתנים ללקוחות הבנק, בעיקר באמצעות החטיבה העסקית וכן באמצעות החטיבה הקמעונאית. לקוחות המגזר הינם חברות בניה, קבלנים, תאגידים ועמותות.

עיקר פעילות המגזר מתבצעת בסקטור הנדל"ן באמצעות ליווי פרויקטים לבניה למגורים כמפורט להלן.

המגזר העסקי מחולק לשני תתי מגזרים כלהלן:

- מגזר עסקים קטנים וזעירים – עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-50 מיליוני ש"ח.

- מגזר עסקים בינוניים וגדולים – עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח.

תיק האשראי של הבנק מפורז ולבנק אין תלות בלקוח בודד או בקבוצת לקוחות מצומצמת. יתרת האשראי של לקוחות הבנק אינה משיקה למגבלת לווה בודד הרגולטורית. פיזור וגידור התיק מתאפשר גם באמצעות שיתוף פעולה אסטרטגי של הבנק עם חברות ביטוח במתן אשראי כספי (מודל האופרטור) ובהנפקת פוליסות על פי חוק המכר (דירות) כמפורט בהמשך פרק זה וגם באמצעות קבלת ערבות המדינה וביטוח אשראי בנוגע לחלק מתיק האשראי לעסקים קטנים ובינוניים.

תתי מגזרים אלו מספקים שירותים בנקאיים ללקוחות עסקיים בתחומים שונים:

בינוי ונדל"ן – באמצעות החטיבה העסקית, הבנק מממן פרויקטים לבניה למגורים בשיטת הליווי הסגור.

הפעילות בתחום בינוי ונדל"ן כוללת מימון רכישת קרקעות והקמת פרויקטים למגורים, פרויקטים בתחום ההתחדשות העירונית וכן העמדת ערבויות בנקאיות לסוגיהן על פי צרכי העסקה. המימון להקמת פרויקטים למגורים, ניתן על פי רוב בשיטת הליווי הסגור בהתאם לצרכים הספציפיים של כל פרויקט ועל פי מאפייניו. בשיטת הליווי הסגור מופרד הפרויקט משאר פעילות הלקוח. לפרויקט נפתח חשבון ייעודי המשמש לצורכי הפרויקט בלבד ואליו מופקדים כספי התקבולים מרוכשי יחידות הדיר, ההון העצמי ואשראי הבנק. כספים אלו משמשים לביצוע הפרויקט ומשוחזרים לפי קצב התקדמות הבניה ע"פ דוחות מפקח מומחה. לבנק הסכמי שיתוף פעולה עם מספר חברות ביטוח למימון משותף של פרויקטים. במסגרת מימון פרויקט לבנייה מעמיד הבנק מסגרת אשראי כספי למימון הבניה, ערבויות ביצוע, ערבויות כספיות ובטוחות חוק מכר לרוכשים יחידות בפרויקט אשר על פי רוב, מונפקות על ידי חברת הביטוח השותפה במימון הפרויקט. המקרקעין והתקבולים משועבדים לטובת הבנק.

שיתוף הפעולה עם חברות הביטוח כאמור, מייצר לבנק ניצול מיטבי של ההון והשאת הרווחיות, תוך פיזור סיכונים האשראי ועמידה במגבלות רגולטוריות נדרשות.

השוני בין סוגי שיתוף הפעולה עם חברות הביטוח, מתבטא בסוג האשראי או הבטוחה המועמדים על ידן: העמדת בטוחות על פי חוק המכר; העמדת בטוחות נקבע בעסקת קומבינציה ומתן אשראי כספי על פי מודל האופרטור.

מודל האופרטור בתחום הבניה והנדל"ן, מתבצע על פי העקרונות שלהלן:

הפרויקט נבחן ומאושר גם על-ידי מוסדות השותף הפיננסי; הביטוחות בפרויקט הינם פרי-פסו, כאשר יחס החלוקה במקרה של מימוש הבטוחות נקבע מראש בין הבנק והשותף הפיננסי; יחס היקפי העמדת האשראי נשמר לאורך חיי הפרויקט. שחרור העודפים המתקבלים בגין הפרויקט ליזם, מבוצע על פי שיקול דעת הבנק על פי נוסחת שחרור עודפים המאושרת על-ידי הבנק והנכללת בהסכם שיתוף הפעולה.

ניהול הפרויקט על פי מודל זה, מבוצע על-ידי הבנק לפי שיקול דעתו ועל פי סטנדרטים בנקאיים מקובלים; דוחות המעקב בפרויקט מועברים על-ידי המפקח לבנק ולגוף הנוסף, כאשר הבנק מדווח לגוף הנוסף על אירועים חריגים בפרויקט. במסגרת התכנית האסטרטגית (כפי שתוארה בדוח הדירקטוריון וההנהלה), פועל הבנק ליישום מדיניות ענפית סדורה בתחום מתן אשראי לחברות בניה ונדל"ן למגורים, בדגש על צמיחה בהיקף התיק המנוהל תוך מוכוונות לחלוקת סיכון עם חברות הביטוח השותפות במימון הפרויקטים וללא עליה ברמת הסיכון הקיימת. לצורך כך, פועל הבנק לשמירה והרחבת שיתופי הפעולה בין הבנק לבין חברות ביטוח וגופים מוסדיים אחרים לשם מתן אשראי לליווי פרויקטים (מודל האופרטור) והנפקת בטוחות לפי חוק מכר (דירות) וערבויות אחרות. אסטרטגיה זו מאפשרת לבנק להגדיל את היקף הפרויקטים שבטיפולו, בהתאם למדיניות הבנק, שימוש במומחיות שנצברה, כניסה לעסקאות גדולות לצד עסקאות קטנות, בעיקר בתחום ההתחדשות העירונית, ופיזור הסיכון ובהתאמה הגדלת התשואה להון הנובעת מפעילות זו תוך שמירה על רמת סיכון נאותה. ההתקשרויות עם חברות הביטוח כוללות הסדרת שיתוף הפעולה בין הבנק לבין בנושאים הבאים: אחריות לניהול השותף של הפרויקט ומסירת דיווחים, קבלת בטוחות ושחרורן ונקיטת הליכים למימוש השעבודים יחסי הנשייה בין הגופים.

התחרות בין הבנקים על גיוס לקוחות איכותיים בתחום הנדל"ן מתבטאת בשיעורי ההון העצמי המושקע בפרויקט, מבנה העסקה, גובה העמלות, הריביות על האשראי ורמת השירות הניתנת ללקוח. בשנים האחרונות הוקמו חברות מימון חוץ בנקאיות בתחום פעילות ליווי הבנייה וכן חלק מחברות הביטוח הקימו מערך עצמאי לליווי בניה ובכך הגבירו את התחרות בענף. דרכי ההתמודדות העיקריות של הבנק עם התחרות המתפתחת מבוססות על הקשרים שנצברו לאורך השנים ובסיס הלקוחות הקיים בבנק המהווים מנוף להמשך פעילות הבנק בתחום.

אשראי לעסקים קטנים ובינוניים – הבנק, באמצעות החטיבה העסקית והחטיבה הקמעונאית, מעניק אשראי לעסקים קטנים ובינוניים בתחומי פעילות מגוונים. הפעילות כוללת מתן הלוואות לנכסים מסחריים, הלוואות בערבות המדינה, הלוואות כנגד ביטחונות אחרים וכן מתן אשראי לחברות מימון חוץ בנקאיות. במסגרת הפעילויות השונות הבנק בוחן את צרכי האשראי של החברה ואת יכולת ההחזר להלוואה. כמו כן, הבנק מנהל ומנטר את תיק האשראי לפי פילוח הסיכון הענפי ובהתאם למגבלות פיזור ענפי ומגבלות חשיפה המאושרות במדיניות האשראי של הבנק.

במסגרת פעילות הבנק במתן הלוואות בערבות המדינה, מובנה בתהליך העבודה ביצוע בחינה מקדמית של הגוף המתאם המוגדר בתקנון החשכ"ל והמלצתו לאישור בקשת האשראי שהוגשה על ידי הלקוח וכן את המלצתו לסכום האשראי לאישור. הבנק בוחן עצמאית כל בקשת אשראי ומביאה לדיון ואישור בוועדות האשראי השונות, על פי סמכויות האשראי המאושרות בבנק. באמצעות תהליך עבודה זה בקשת האשראי נבחנת באופן מעמיק על ידי מספר כלכלנים ומאשרי אשראי ובכך מפחיתה את סיכון האשראי בפעילות זו.

במסגרת פעילות הבנק במתן אשראי לחברות מימון חוץ בנקאיות בחר הבנק למקד פעילותו בחברות העוסקות בתחומי פעילות אשר בליבת העסקים של הבנק ובכך לנצל את מומחיותו של הבנק בבחינה וניטור של פעילות לקוחות אלה.

פעילות עסקית אחרת – כחלק מהתכנית האסטרטגית שלו החליט הבנק להרחיב את פעילותו במתכונת של בנקאות כשירות (Bank as a Service). בתחום פעילות זה הבנק פותח ומתפעל חשבונות עסקיים של חברות בתחומי פעילות תפעוליים אשר אינם צורכים אשראי. במסגרת פעילויות אלה הבנק מעניק שירות בעיקר לחברות תשלומים הפועלות בביצוע העברות בינלאומיות ולחברות עסקיות בתחום הנדל"ן אשר נוטלות מימון מחברות מימון חוץ בנקאיות בליווי פרויקט סגור. במסגרת זו הבנק מבצע את סליקת התקבולים והתשלומים בפרויקט הסגור, תוך קבלה וזיהוי של תקבולי רוכשי דירות בפרויקט ומנגיש את המידע לחברות המימון ו/או לחברות המנפיקות את פוליסות חוק המכר בפרויקט. בהתאם לתוכנית האסטרטגית שלו, הבנק מתעתד להרחיב את פעילות ה BaaS לתפעול משכנתאות עבור מלווים חוץ בנקאיים.

מגזר מוסדיים

מגזר המוסדיים בתחום הפיקדונות משרת מגוון רחב של לקוחות כחלק מפעילות גיוס ושימור המקורות. לקוחות אלה כוללים חברות ביטוח, חברי בורסה, מוסדות פיננסיים וקרנות נאמנות. רוב הלקוחות המוסדיים של הבנק הינם בעלי זיקה חזקה לשוק ההון ומנוהלים באופן ישיר ע"י הדסק המוסדי במחלקת ניהול פיננסי.

עיקר הפעילות של גופים אלה עם הבנק היא השקעה בפיקדונות. הפיקדונות מנוהלים בכל התקופות, בש"ח ובמט"ח. בדרך כלל מדובר בסכומי הפקדה גבוהים העולים על 5 מיליוני ש"ח. הפעילות היא בעיקר בפיקדונות קצרים משנה אך קיימים גם פיקדונות ארוכים משנה בהתאם לצרכי המימון של הבנק.

עיקר התחרות במגזר המוסדיים היא מול הבנקים השונים בישראל. האלטרנטיבה העיקרית של הגופים המוסדיים לפיקדונות בבנקים היא השקעה בשוק ההון. תמהיל ההשקעות של הגוף המוסדי תלוי גם במדיניות ההשקעות שלו.

מגזר ניהול פיננסי

הפעילויות במגזר זה כוללות את ניהול הכספי של הבנק ואת פעילות מכר תיקי אשראי.

תחומי הפעילות העיקריים במגזר זה הם - ניהול ההון הפיננסי הפנימי של הבנק, ניהול נכסים והתחייבויות, ניהול תיק הנוסטרו של הבנק, ניהול החשיפות לסיכונים שוק לרבות חשיפות בסיס, ריבית ונזילות, פעילות מול בנקים בארץ ובחו"ל, פעילות רכישה, מכירה ושירותי תיקי אשראי וניהול חדרי מסחר.

פעילות המגזר מרוכזת בחטיבת אסטרטגיה וניהול פיננסי. החשיפות הפיננסיות העיקריות בבנק מנוהלות ונוצרות בתיק הבנקאי, כחלק בלתי נפרד מהפעילות העסקית של הבנק. הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציות במגזרי ההצמדה השונים באמצעות מגוון הכלים הפיננסיים העומדים לרשותו על פי מדיניות ניהול הסיכונים שקבע דירקטוריון הבנק, וזאת תוך התחשבות בהתפתחויות הכלכליות ובסביבה העסקית בה פועל הבנק. הבנק מקיים מערך של מדידה והערכה של התפתחות החשיפות באופן מתמיד, והחשיפות השונות מדווחות לדירקטוריון הבנק כחלק ממהלך העסקים הרגיל.

בנוסף, הבנק נוקט פעולות יזומות להשקעה וגידור בתיקי הנוסטרו, המשמשים לסוגי פעילות כמפורט להלן:

פעילות המשמשת כהגנה לפיקדונות המופקדים בבנק לתקופות קצרות, בינוניות וארוכות וכן השקעות כנגד ההון העצמי של הבנק.

פעילות השקעה באגרות חוב ממשלתיות לצורך השגת תשואה עודפת על יתרות הנזילות של הבנק.

פעילות למסחר המאופיינת בהשקעות קצרות טווח בעיקר בניירות ערך ממשלתיים בשוק הראשוני ובשוק המשני.

כחלק מניהול הנזילות ובהתחשב במגבלות שקבע הדירקטוריון מופקדים עודפי הנזילות בבנק ישראל ובבנקים בארץ ובחו"ל. לצורך זה וכחלק מפעילות הבנק במט"ח לבנק מסגרות אשראי מבנקים בארץ אותם הוא מנצל מעת לעת בהתאם לצרכיו השוטפים. מסגרות אלו מנטרות באופן שוטף כחלק מניהול סיכון צד נגדי בבנק. לפרטים בדבר מודל הנזילות, סיכון צד נגדי ומגבלות ההנהלה והדירקטוריון, ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה [פרק 3 – סקירת הסיכונים](#).

תיקי ההשקעה נבחנים באופן שוטף בהתחשב בתחזיות מאקרו כלכליות בנושאי שער חליפין, שערי ריבית לטווח קצר וארוך, אינפלציה, צמיחה ועקומי תשואות, ובהתאם לתיאבון הסיכון של הבנק בזמן נתון.

התוכנית העסקית של הבנק כוללת בחינה ותכנון החשיפות הפיננסיות השונות בהיבטי נזילות, שוק וריבית, ובמהלך העסקים השוטף משתנה באופן דינמי בהתאם להתפתחויות הכלכליות.

במסגרת מגזר ניהול פיננסי נכלל גם קו הפעילות של מכירות תיקי האשראי. הבנק מוכר לגופים מוסדיים שונים תיקי משכנתאות באופן שוטף במסגרת פעילותו העסקית. פרטים נוספים אודות פעילות מכירה ושירותי תיקי אשראי מוצגים בדוח הדירקטוריון וההנהלה [פרק 3 – סקירת הסיכונים](#).

דירוג האשראי של הבנק

-ביום 2 במאי, 2024, אישררה חברת הדירוג S&P את דירוג הבנק -ilAA למרות התגברות הסיכונים הגיאופוליטיים. תחזית הדירוג נותרה שלילית. לפרטים ראו דוח מידי שפרסם הבנק ביום 5 במאי, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-042916), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

-ביום 27 ביוני, 2024 הותירה חברת הדירוג מדרוג על כנה את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית (BCA) של הבנק a1.il דירוג הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק נותרו Aa2.il באופק יציב. כתבי התחייבות הנדחים המותנים (CoCo סדרה 17) נותרו A2.il (hyb) באופק יציב.

לפרטים נוספים ראו דוח מידי שפרסם הבנק ביום 27 ביוני 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-065860), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

להלן טבלה המרכזת את הדירוגים ליום 31 בדצמבר, 2024:

מידרג	מעלות P&S	
Aa2.il Stable	ilAA- /Negative	דירוג הבנק למועד הדוח דירוג חוב בכיר (פיקדונות לזמן ארוך ואג"ח)
A2.il (hyb) Stable	ilA-	כתבי התחייבות הנדחים המותנים (CoCo סדרה 17) שהונפקו ע"י הבנק

[נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחזות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית](#)

[נספח 2 - דוח רווח והפסד מאוחד ומאזן מאוחד לסוף רבעון - מידע רב רבעוני](#)

[נספח 3 - דוח רווח והפסד - מידע רב שנתי](#)

[נספח 4 - מאזן - מידע רב שנתי](#)

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
2022 31 בדצמבר			2023 31 בדצמבר			2024 31 בדצמבר			
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	
אחוז	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾	אחוז	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾	אחוז	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾	
									נכסים נושאי ריבית
6.41	863.7	13,464.1	8.00	1,196.0	14,948.1	8.17	1,253.4	15,346.9	אשראי לציבור ⁽³⁾⁽⁶⁾
-	-	223.7	1.11	2.5	226.1	1.23	2.9	235.6	פקדונות בבנקים
1.14	30.3	2,666.0	4.19	136.3	3,250.2	4.37	196.3	4,496.2	פקדונות בבנקים מרכזיים
1.30	12.2	940.8	2.12	22.4	1,054.4	3.14	29.2	928.6	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
1.04	0.5	47.9	3.99	13.7	343.1	3.10	5.6	180.8	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
5.23	906.7	17,342.5	6.92	1,370.9	19,821.9	7.02	1,487.4	21,188.1	סך כל הנכסים נושאי ריבית
									חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם
-	-	27.7	-	-	26.4	-	-	26.4	נושאים ריבית
-	-	408.0	-	-	647.2	-	-	1,064.0	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
5.10	906.7	17,778.2	6.69	1,370.9	20,495.5	6.68	1,487.4	22,278.5	סך כל הנכסים

הערות בסוף הנספח.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר 2022			31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024			
שיעורי הוצאה אחז	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הוצאה אחז	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הוצאה אחז	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
התחייבויות נושאות ריבית									
0.30	2.5	823.7	0.67	4.4	653.1	2.49	17.8	715.3	לפי דרישה
1.53	157.9	10,321.4	3.90	509.4	13,073.3	4.19	627.8	14,975.2	לזמן קצוב
1.44	160.4	11,145.1	3.74	513.7	13,726.4	4.11	645.6	15,690.5	סך הכל פיקדונות הציבור
0.91	2.9	317.2	0.51	1.7	333.2	2.08	2.7	129.8	פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פיקדונות הממשלה
6.15	148.2	2,409.9	3.94	123.8	3,138.1	4.35	135.5	3,111.7	אגרות חוב
סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית									
2.25	311.5	13,872.2	3.72	639.2	17,197.7	4.14	783.8	18,932.0	
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית									
-	-	2,304.0	-	-	1,680.8	-	-	1,646.6	
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁽⁷⁾									
-	-	397.4	-	-	301.3	-	-	268.1	
1.88	311.5	16,573.6	3.33	639.2	19,179.8	3.76	783.8	20,846.7	סך כל ההתחייבויות
-	-	1,204.6	-	-	1,315.7	-	-	1,431.8	סך כל האמצעיים ההוניים
סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים									
-	-	17,778.2	-	-	20,495.5	-	-	22,278.5	
2.98	-	-	3.20	-	-	2.88	-	-	פער הריבית
תשואה נטו⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית									
3.43	595.2	17,342.5	3.69	731.7	19,821.9	3.32	703.6	21,188.1	

הערות בסוף הנספח.

נספח 1- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ג - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר 2022			31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024			
שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
/	הכנסות/ הוצאות	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	/	הכנסות/ הוצאות	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	/	הכנסות/ הוצאות	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
הוצאה	ריבית	(ת)	הוצאה	ריבית	(ת)	הוצאה	ריבית	(ת)	אחוז
מטבע ישראלי לא צמוד									
4.25	546.3	12,867.2	6.80	976.6	14,355.8	6.75	1,001.7	14,841.6	סך נכסים נושאי ריבית
(1.27)	(132.3)	10,440.6	(3.57)	(449.0)	12,583.9	(3.99)	(533.6)	13,372.4	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.98			3.23			2.76			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד									
9.56	340.2	3,558.1	7.81	364.0	4,662.7	8.16	459.0	5,622.8	סך נכסים נושאי ריבית
(6.13)	(173.7)	2,832.0	(4.29)	(163.1)	3,803.8	(4.60)	(221.9)	4,821.5	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.43			3.52			3.56			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)									
2.20	20.2	917.2	3.77	30.3	803.4	3.69	26.7	723.7	סך נכסים נושאי ריבית
(0.92)	(5.5)	599.6	(3.35)	(27.1)	810.0	(3.83)	(28.3)	738.1	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.28			0.42			(0.14)			פער הריבית
סך פעילות בישראל									
5.23	906.7	17,342.5	6.92	1,370.9	19,821.9	7.02	1,487.4	21,188.1	סך נכסים נושאי ריבית
(2.25)	(311.5)	13,872.2	(3.72)	(639.2)	17,197.7	(4.14)	(783.8)	18,932.0	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.98			3.20			2.88			פער הריבית

⁽¹⁾ הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

⁽²⁾ על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

⁽³⁾ לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

⁽⁴⁾ מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכח/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשנים 2022, 2023 ו-2024 בסך 7.4, 13.0 ו-56.5 מיליוני ש"ח בהתאמה.

⁽⁵⁾ לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

⁽⁶⁾ עמלות בסך 0.8 מיליוני ש"ח, 1.7 מיליוני ש"ח ו-12.5 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בשנים 2022, 2023 ו-2024 בהתאמה.

⁽⁷⁾ לרבות מכשירים נגזרים.

⁽⁸⁾ תשואה נטו - הכנסות ריבית, נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

⁽⁹⁾ השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ד - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 לעומת השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 לעומת השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי		שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי		
	מחיר	כמות		מחיר	כמות	
	מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
						נכסים נושאי ריבית
332.3	237.2	95.1	57.4	25.5	31.9	אשראי לציבור בישראל
131.9	120.7	11.2	59.1	15.9	43.2	נכסים נושאי ריבית אחרים בישראל
464.2	357.9	106.3	116.5	41.4	75.1	סך כל הכנסות הריבית
						התחייבויות נושאות ריבית
353.5	316.3	37.2	131.8	58.3	73.5	פיקדונות הציבור בישראל
(25.8)	(70.7)	44.9	12.8	14.9	(2.1)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
327.7	245.6	82.1	144.6	73.2	71.4	סך כל הוצאות הריבית
136.5	112.3	24.2	(28.1)	(31.8)	3.7	סך הכל נטו

נספח 2 - דוח רווח והפסד לרבעון - מידע רב רבעוני

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2023				2024				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
312.2	359.9	365.2	333.6	330.5	416.4	416.1	324.4	הכנסות ריבית
136.0	171.2	177.0	155.0	158.3	233.6	232.1	159.8	הוצאות (הכנסות) ריבית
176.2	188.7	188.2	178.6	172.2	182.8	184.0	164.6	הכנסות ריבית, נטו
17.6	33.5	47.1	35.1	11.0	25.1	26.7	16.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
158.6	155.2	141.1	143.5	161.2	157.7	157.3	147.7	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית								
8.3	0.4	14.1	14.2	11.6	12.5	18.9	5.8	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾
31.0	30.9	31.4	30.5	32.3	33.9	37.7	51.3	עמלות
-	-	-	-	-	7.4	-	-	הכנסות אחרות
39.3	31.3	45.5	44.7	43.9	53.8	56.6	57.1	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות								
62.9	63.4	58.2	69.8	61.5	63.2	63.8	71.3	משכורות והוצאות נילוות
30.7	31.5	31.9	32.7	33.9	34.3	36.1	35.3	אחזקה ופחת בניינים וציוד
35.8	43.7	38.7	46.9	37.7	50.7	44.2	58.9	הוצאות אחרות
129.4	138.6	128.8	149.4	133.1	148.2	144.1	165.5	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
68.5	47.9	57.8	38.8	72.0	63.3	69.8	39.3	רווח לפני מיסים
24.3	18.0	19.9	14.1	24.5	21.0	23.6	14.5	הפרשה למיסים
רווח נקי								
44.2	29.9	37.9	24.7	47.5	42.3	46.2	24.8	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנת שליטה
1.6	0.3	(0.1)	0.3	2.9	0.4	0.7	2.2	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנת שליטה
42.6	29.6	38.0	24.4	44.6	41.9	45.5	22.6	המיוחס לבעלי מניות הבנק

⁽¹⁾ הפערים בין הרבעונים מקורם בהכנסות ממכירת תיקי משכנתאות.

נספח 2 - מאזן לטוף רבעון - מידע רב רבעוני

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2023				2024				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
								נכסים
3,962.0	2,885.1	3,402.2	5,157.1	4,850.8	5,543.0	5,102.9	5,056.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,325.0	1,580.1	1,927.9	1,098.8	1,210.7	1,006.5	1,245.6	1,322.4	ניירות ערך
14,382.0	15,042.8	15,221.0	15,070.2	15,093.4	15,118.5	15,488.6	15,440.1	אשראי לציבור, נטו
204.3	207.8	216.3	232.5	231.8	236.0	243.3	265.1	בניינים וציוד
8.0	6.4	2.5	1.3	2.1	4.5	4.5	3.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
270.2	246.6	231.9	265.6	282.8	281.7	270.2	302.6	נכסים אחרים
20,151.5	19,968.8	21,001.8	21,825.5	21,671.6	22,190.2	22,355.1	22,389.3	סך כל הנכסים
								התחייבויות והון
14,777.8	15,158.8	15,922.7	16,479.1	16,556.0	17,536.0	17,630.4	17,786.4	פיקדונות הציבור
380.3	354.3	314.3	196.8	228.2	75.2	57.0	47.8	פיקדונות מבנקים
								איגרות חוב וכתבי
3,358.9	2,830.0	3,166.7	3,463.3	3,145.0	2,829.1	2,878.5	2,722.0	התחייבויות נדחים
								התחייבויות בגין מכשירים
11.0	15.9	13.2	7.3	3.3	3.9	6.4	2.8	נגזרים
340.3	294.8	254.5	311.2	337.8	308.0	318.4	334.2	התחייבויות אחרות
18,868.3	18,653.8	19,671.4	20,457.7	20,270.3	20,752.2	20,890.7	20,893.2	סך כל ההתחייבויות וההון
								הון המיוחס לבעלי מניות
1,245.2	1,276.7	1,292.1	1,329.2	1,359.8	1,396.1	1,421.8	1,451.3	הבנק
38.0	38.3	38.3	38.6	41.5	41.9	42.6	44.8	זכויות שאינן מקנות שליטה
1,283.2	1,315.0	1,330.4	1,367.8	1,401.3	1,438.0	1,464.4	1,496.1	סך כל ההון
20,151.5	19,968.8	21,001.8	21,825.5	21,671.6	22,190.2	22,355.1	22,389.3	סך כל ההתחייבויות וההון

31 בדצמבר					
2020	2021	2022	2023	2024	
521.5	628.7	906.7	1,370.9	1,487.4	הכנסות ריבית
100.8	174.5	311.5	639.2	783.8	הוצאות ריבית
420.7	454.2	595.2	731.7	703.6	הכנסות ריבית, נטו
102.4	(58.9)	78.8	133.3	79.7	הוצאות בגין הפסדי אשראי
318.3	513.1	516.4	598.4	623.9	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הכנסות שאינן מריבית
73.9	44.6	77.2	37.0	48.8	הכנסות מימון שאינן מריבית
95.3	102.6	116.9	123.8	155.2	עמלות
-	13.3	30.6	-	7.4	הכנסות אחרות
169.2	160.5	224.7	160.8	211.4	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
					הוצאות תפעוליות ואחרות
184.5	207.3	221.9	254.3	259.8	משכורות והוצאות נלוות
104.2	105.5	112.6	126.8	139.6	אחזקה ופחת בניינים וציוד
118.9	138.8	155.5	165.1	191.5	הוצאות אחרות
407.6	451.6	490.0	546.2	590.9	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
79.9	222.0	251.1	213.0	244.4	רווח לפני מיסים
29.7	78.1	87.2	76.3	83.6	הפרשה למיסים
					רווח נקי
50.2	143.9	163.9	136.7	160.8	רווח כולל (הפסד) אחר (לאחר השפעת המס)
-	-	0.5	2.1	6.2	סך הרווח הכולל
50.2	143.9	163.4	134.6	154.6	המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.1	(2.1)	(28.8)	9.7	6.0	רווח כולל (הפסד) אחר (לאחר השפעת המס)
50.3	141.8	134.6	144.3	160.6	סך הרווח הכולל

31 בדצמבר					
2020	2021	2022	2023	2024	
					נכסים
3,137.9	3,546.0	3,360.1	5,157.1	5,056.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
462.4	772.7	1,043.1	1,098.8	1,322.4	ניירות ערך
10,881.3	12,084.1	14,057.5	15,070.2	15,440.1	אשראי לציבור, נטו
163.2	181.7	189.6	232.5	265.1	בניינים וציוד
1.4	4.5	6.1	1.3	3.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
254.0	248.0	250.8	265.6	302.6	נכסים אחרים
14,900.2	16,837.0	18,907.2	21,825.5	22,389.3	סך כל הנכסים
					התחייבויות והון
11,705.2	12,454.3	14,266.8	16,479.1	17,786.4	פיקדונות הציבור
162.2	306.6	342.9	196.8	47.8	פיקדונות מבנקים
1,720.5	2,609.7	2,677.6	3,463.3	2,722.0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1.5	3.5	9.5	7.3	2.8	התחייבות בגין מכשירים נגזרים
310.8	336.2	354.4	311.2	334.2	התחייבויות אחרות
13,900.2	15,710.3	17,651.2	20,457.7	20,893.2	סך כל ההתחייבויות
1,000.0	1,126.7	1,221.2	1,329.2	1,451.3	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	34.8	38.6	44.8	זכויות שאינן מקנות שליטה
1,000.0	1,126.7	1,256.0	1,367.8	1,496.1	סך כל ההון
14,900.2	16,837.0	18,907.2	21,825.5	22,389.3	סך כל ההתחייבויות וההון

דוח תקופתי- תוכן עניינים

317	פרטים לפי תקנת ניירות ערך-התש"ל-1970
323	נספח א- מניות וניירות ערך אחרים שמחזיקים בעלי ענין ונושאי משרה בכירה
324	נספח ב- מרשם בעלי המניות של הבנק
325	נספח ג- שמות חברי הדירקטוריון ועיסוקיהם
331	נספח ד- נושאי משרה בכירה של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024
350	מילון מונחים
352	אינדקס
353	רשימת סניפים

פרטים על התאגיד:

שם החברה: בנק ירושלים בע"מ.

מס' חברה ברשם החברות: 520025636.

כתובת: רחוב נגב 2, קריית שדה התעופה.

טלפון: 076-8096010; פקסימיליה: 076-8096019. דואר אלקטרוני: tamirl@bankjerusalem.co.il

דוח תקופתי לשנת 2024

בהתאם לתקנת ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970 מוגש בזאת הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024.

תאריך הדוחות הכספיים- 31 בדצמבר 2024, ל' בכסלו התשפ"ה.

תאריך הדוח- 18 במרץ, 2025 י"ח באדר התשפ"ה.

תקנה 9 – דוחות כספיים

לדוח תקופתי זה מצורפים כחלק בלתי נפרד הימנו הדוחות הכספיים של הבנק וחוות דעת רואי החשבון של הבנק מיום 18 במרץ, 2025.

תקנה 10 ג – שימוש בתמורה מהנפקת ני"ע

לא הונפקו ניירות ערך על פי תשקיף במהלך תקופת הדוח.

תקנה 11,12,13 – השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות ליום 31 בדצמבר, 2024 שינויים בהשקעות בחברות מוחזקות בתקופת הדוח, הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות הבנק מהן

שם חברה	תמר אריאל קפיטל בע"מ	תמר ירושלים בע"מ	עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ	ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ ⁽¹⁾	החברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ	ירושלים שוקי הון ניהול קרנות (1980) בע"מ ⁽²⁾	ירושלים חיתום והנפקות בע"מ ⁽³⁾	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ
מספר המניות	10,001	970,000	10,000	5,726,000	100	1,070,000	2,350,000	100
סוג מניה וע.נ.	מ"ר ללא ע.נ.	מ"ר,	מ"ר, 1 ש"ח	מ"ר, 1 ש"ח	מ"ר, 1 ש"ח	מ"ר, 0.001	מ"ר, 1 ש"ח	מ"ר, 1 ש"ח
סך ע"נ בש"ח	-	970	10,000	5,726,000	100	1,070	2,350,000	100
ערכם במאזן (אלפי ש"ח)	224,152	209,172	229,540	37,746	544	1,627	7,057	40,340
השקעה בכתבי התחייבות	-	-	-	-	-	-	-	-
שינויים בהשקעה בכתבי התחייבות בשנת הדיווח (אלפי ש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרת הלוואות (באלפי ש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	-
שינויים בהלוואות בשנת בדיווח (באלפי ש"ח)	-	-	-	-	-	-	-	-

מניות החברות הבנות אינן נסחרות בבורסה. הבנק מחזיק בחברות הבנות ב-100% מההון, מזכויות ההצבעה ומהסמכות למנות דירקטורים, למעט 27 מניות בנות 0.001 ש"ח ע.נ. של תומר ירושלים בע"מ המוחזקות ע"י זלמן שובל (דירקטור בבנק ובעל שליטה) ולמעט בחברת תמר אריאל קפיטל בע"מ בו מחזיק הבנק בכ-80% מההון, מזכויות ההצבעה ו-100% מהסמכות למנות דירקטורים. במהלך 2024 לא היו שינויים בהשקעה במניות. ראה גם [תקנה 21.א](#).

הערות:

- (1) החברה מכרה את פעילות ניהול התיקים שלה, והפסיקה את פעילותה בניהול תיקים.
- (2) החברה הפסיקה את עיסוקה בניהול קרנות להשקעות משותפות בנאמנות.
- (3) החברה הפסיקה את עיסוקה בחיתום ובייעוץ להנפקות.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 14 לדוחות הכספיים](#).

תקנה 13- הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות הבנק מהן בשנת 2024:

שם חברה	תמר אריאל קפיטל בע"מ	תומר ירושלים בע"מ	עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ	ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ ⁽¹⁾	החברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ	ירושלים שוקי הון ניהול קרנות (1980)	ירושלים חיתום והנפקות בע"מ ⁽²⁾	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ
רווח (הפסד) מפעולות רגילות לפני מיסים על הכנסה	48,053	8,350	7,878	1,477	20	50	232	10,977
הפרשה (הטבה) למיסים	17,147	2,867	1,707	586	2	8	27	3,703
רווח מפעולות רגילות לאחר מיסים	30,906	5,483	6,171	891	18	42	205	7,274
רווח מפעולות בלתי רגילות	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי	30,906	5,483	6,171	891	18	42	205	7,274
נתונים נוספים:								
דמי ניהול שקיבל הבנק עבור שנת 2024	49,061	-	134	3	3	2	7	52
ריבית שקיבל/זכאי לקבל הבנק עבור שנת 2024	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) החברה מכרה את פעילות ניהול התיקים שלה, והפסיקה את פעילותה בניהול תיקים.

(2) החברה הפסיקה את עיסוקה בניהול קרנות להשקעות משותפות בנאמנות.

(3) החברה הפסיקה את עיסוקה בחיתום ובייעוץ להנפקות.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 14 לדוחות הכספיים](#).

תקנה 14 - רשימת הלוואות

הרכב יתרת הלוואות

- ראה [ביאור T29 לדוחות כספיים](#).

רשימת הלוואות באחריות הבנק

- ראה [ביאור T29 לדוחות כספיים](#).

תקנה 20 - מסחר בבורסה - ני"ע שנרשמו למסחר מועדי וסיבות הפסקת מסחר

בתקופת הדוח לא נרשמו ני"ע של הבנק למסחר; בתקופת הדוח, לא חלה הפסקת מסחר בבורסה בניירות הערך של הבנק.

תקנה 21 – תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

- א. לפריטים בדבר תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה לשנת 2024, ראה [חלק א' לדוח ממשל תאגידי](#) וכן פרק תגמול בדוח על הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.
- ב. תשלומים ששולמו לכל חברי הדירקטוריון של הבנק (למעט יו"ר דירקטוריון הבנק) ואשר אינם חורגים מהמקובל הסתכמו בשנת 2024 בסך של כ-2.6 מיליוני ש"ח. לשכר יו"ר הדירקטוריון ראה [חלק א' לדוח הדירקטוריון](#) וראה גם [ביאור 33 לדוחות הכספיים](#).

תקנה 21 א – השליטה בתאגיד

גב' כנה שובל הינה בעלת השליטה בבנק ומחזיקה ב-74.94% מהון המניות המונפק והנפרע של יצוא חברה להשקעות בע"מ שהינה חברה ציבורית שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "יצוא"). יצוא מחזיקה בכ-86.32% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק. בנוסף, מחזיקה גב' שובל בכ-0.34% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק באמצעות החברות: כ. שובל אחזקות בע"מ; אי.סי.סי הון לישראל חברה בע"מ; חברה לנאמנות פיננסית בע"מ ונאמנות חוץ בע"מ שהינן חברות פרטיות שבבעלותה ושליטתה של הגב' כנה שובל.

על פי חוות דעת משפטית שהומצאה לבנק, מר זלמן שובל (בעלה של הגב' כנה שובל ודירקטור בבנק) נחשב כבעל שליטה לפי הוראות חוק ניירות ערך ולפי הוראות חוק הבנקאות רישוי. ראה גם [ביאור 33 לדוחות הכספיים](#).

תקנה 22 – עסקאות עם בעל שליטה

- לפירוט אודות תשלומים ועסקאות עם "בעלי עניין וצדדים קשורים" לשנת 2024 ראה [ביאור 33 לדוחות הכספיים](#).
- לפירוט אודות עסקאות עם בעלי שליטה ראה [חלק א' לדוח ממשל תאגידי](#), [פריטים נוספים ונספחים לדוח השנתי](#).

תקנה 24 – החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה

ראה נספח א' המצ"ב.

תקנה 24 א – הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המיירים

הון רשום: ההון הרשום של הבנק הנו 100,250,000 ש"ח ע.נ.

הון מונפק: ההון המונפק של הבנק הנו 70,517,741 ש"ח ע.נ.

מניות: כל מניות הבנק הן מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחת.

תקנה 24 ב – מרשם בעלי המניות

[ראה להלן נספח ב' המצ"ב](#).

תקנה 25 א – מען רשום

כתובת המען הרשום, כתובת הדואר האלקטרוני, טלפון ופקסימיליה, כמפורט לעיל בעמוד הראשון לדוח תקופתי זה.

תקנה 26 – רשימת הדירקטורים לתאריך הדוח

[ראה להלן נספח ג' המצ"ב](#).

תקנה 26 א – רשימת נושאי משרה בכירה לתאריך הדוח

[ראה להלן נספח ד' המצ"ב](#).

תקנה 26 ב – מו"חים עצמאיים

אין לבנק מורשי חתימה עצמאיים.

תקנה 27 – רואה החשבון המבקר של הבנק

משרד רו"ח קוסט פורר גבאי את קסירר.

מענו: רח' מנחם בנין 144, ת"א.

תקנה 28 - שינויים בתזכיר ובתקנות

בתקופת הדוח לא חלו שינויים בתקנות הבנק.

תקנה מספר 29 - המלצות הדירקטוריון והחלטות אסיפה כללית

(א) המלצות הדירקטוריון בפני האסיפה הכללית והחלטות שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית בדבר הנשאים המפורטים בתקנות:

- ביום 21 במרץ, 2024 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן בגין רווחי החציון השני לשנת 2023 בסך של 12.48 מיליוני ש"ח (ברוטו) על בסיס יתרת עודפי הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר, 2023. לפרטים נוספים ראו דוח מידי על חלוקת דיבידנד במזומן לניירות ערך (מס' אסמכתא 01-2024-030168), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
- ביום 24 ביוני, 2024 אישר הדירקטוריון תוכנית רכישה של אגרות חוב שהנפיקה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ. לפרטים ראו דוחות מידיים שפרסם הבנק ביום 24 ביוני, 2024 (מס' אסמכתא: 01-2024-063847) וביום 30 ביוני, 2024 (מס' אסמכתא: 01-2024-066778), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה. ביום 20 באוגוסט, 2024 החליט דירקטוריון הבהק על חלוקת דיבידנד במזומן בגין רווחי החציון הראשון לשנת 2024 בסך של 25.95 מיליון ש"ח על בסיס יתרת עודפי הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני, 2024. לפרטים ראו דוח מידי שפרסם הבנק ביום 20 באוגוסט, 2024 (מס' אסמכתא: 01-2024-091090), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
- ביום 26 בספטמבר, 2024 אישר דירקטוריון הבנק בהתאם לתקנות א(2) ו-א(3) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 ולאחר קבלת אישור ועדת הביקורת ביושבה כוועדת תגמול מיום 26 בספטמבר 2024 לאשר עדכון גמול לכל הדירקטורים בבנק, לרבות לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם המכהנים כדירקטורים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון), המכהנים ושיכהנו בבנק מעת לעת על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000. לפרטים נוספים ראו דוח מידי על עסקה עם בעל שליטה או עם דירקטור שאינה טעונה אישור אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 29 בספטמבר, 2024 (מס' אסמכתא 01-2024-606360) הנכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

(ב) החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות המנהלים בעניינים המפורטים בתקנת משנה (א)

- אין -

(ג) החלטות אסיפה כללית מיוחדת:

- (1) ביום 7 בינואר, 2024 אישרה אסיפת בעלי המניות את עדכון תנאי העסקתה של גב' אריאן גרינהולץ שובל, נכדתם של בעלי השליטה בבנק שהינה קרוב (כהגדרת מונח זה בחוק החברות) של בעלי השליטה בבנק, העובדת בבנק ואינה מכהנת כנושאת משרה בו, בתפקיד אנליסטית סייבר ואבטחת מידע, החל מיום 1 בינואר, 2024; וכן את מינויה של דר' מורן אופיר וינשטיין כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 לתקופת כהונה של שלוש שנים. לפרטים ראו דוח מידי בדבר זימון אסיפה כללית (המהווה גם דוח לפי תקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל השליטה בה), התשס"א-2001) שפרסם הבנק ביום 30 בנובמבר, 2023 (מס' אסמכתא: 01-2023-131229), וכן דוח מידי בדבר תוצאות אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 7 בינואר, 2024 לאחר מועד המאזן (מספר אסמכתא: 01-2024-003324), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
- (2) ביום 9 במאי, 2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, בין היתר: (1) חלוקת דיבידנד סופי לשנת 2023; (2) מענקים שנתיים לנושאי משרה בבנק בגין שנת 2023; (3) הארכה של כתבי פטור לדירקטורים שהינם או קרוביהם בעלי שליטה בבנק לתקופה של שלוש שנים נוספות שתחילתה ביום 13 במאי 2024. לפרטים ראו דוח מידי על זימון אסיפה שפרסם הבנק ביום 3 באפריל, 2024 (מס' אסמכתא: 01-2024-032626), ודוח מידי על תוצאות אסיפה שפרסם הבנק ביום 9 במאי, 2024 (מס' אסמכתא: 01-2024-046372), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.
- (3) ביום 5 בנובמבר, 2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק: (1) את מינויו של מר שמואל אשל כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים; (2) את מינויו של מר אליעזר פרנק כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות ולפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין לתקופת כהונה של שלוש שנים; (3) תיקון למדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2023-2025 בהתאם לסעיפים 267א ו-267ב לחוק החברות ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 301A לענין מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי; (4) את עדכון תנאי כהונתו והעסקתו של יו"ר הדירקטוריון, מר זאב נהרי; ו-(5) את עדכון תנאי כהונתו והעסקתו של מנכ"ל הבנק, מר יאיר קפלן. לפרטים ראו דוח מידי על זימון האסיפה מיום 1 באוקטובר, 2024 (מס' אסמכתא: 01-2024-607620) ודוח מידי על תוצאות אסיפה מיום 6 בנובמבר 2024 (מס' אסמכתא: 01-2024-614183), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

תקנה 29 א – פירוט החלטות החברה

להלן, החלטות הבנק בנושאים המפורטים בתקנה זו, כדלקמן:

(1) התחייבות לשיפוי:

לפרטים בדבר כתבי שיפוי שהבנק העניק לנושאי המשרה בבנק, לרבות דירקטורים, ראו סעיף 9.2 למדיניות תגמול לנושאי משרה שצורפה לדוח זימון אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 21 באפריל 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-067686), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

- ביום 6 באוקטובר 2022, אישרה מחדש האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק הענקת כתב התחייבות לשיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם, לתקופה של שלוש שנים שתחילתה ביום 9 באוקטובר 2022. לפרטים ראו דוח מידי על זימון אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 29 באוגוסט, 2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-109954), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

(2) מתן פטור:

- ביום 13 במאי, 2021 אישרה אסיפת בעלי מניות הוספת תקנה 1284 לתקנון הבנק בעניין פטור; עדכון מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק, בין היתר בעניין הוספת הוראת פטור לכל נושאי המשרה ולרבות כל הדירקטורים בבנק; וכן הענקת כתב פטור לכל נושאי המשרה ולרבות כל הדירקטורים בבנק, המכהנים ו/או שיכהנו מעת לעת (ובכללם אלו שימונו בעתיד), לרבות המנכ"ל המכהן ו/או מנכ"ל שיכהן מעת לעת (וכזה שימונה בעתיד) ולרבות דירקטורים בבנק שהינם ו/או קרוביהם בעלי שליטה בבנק. לפרטים ראו דוח מידי משלים בדבר זימון אסיפה שפרסם הבנק ביום 21 באפריל 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-067686) וכן דוח מידי על תוצאות אסיפה שפרסם הבנק ביום 18 במאי, 2021 (מס' אסמכתא: 2021-01-085776), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה. כמו כן, ביום 9 במאי, 2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק (לאחר אישור ועדת התגמול מיום 7 במרץ, 2024 ואישור דירקטוריון הבנק מיום 32 במרץ, 2024), הארכה של כתבי פטור לדירקטורים שהינם או קרוביהם בעלי שליטה בבנק לתקופה של שלוש שנים נוספות שתחילתה ביום 13 במאי 2024; לפרטים ראו דוח מידי בדבר זימון אסיפה שפרסם הבנק ביום 3 באפריל 2024, (מס' אסמכתא: 2024-01-032626), וכן דוח על תוצאות אסיפה שפרסם הבנק ביום 9 במאי 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-046372), אשר האמור בהם נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

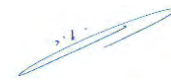
(3) ביטוח:

- ביום 21 במרץ, 2024 אישר דירקטוריון הבנק (לאחר אישור ועדת הביקורת, ביושבה כוועדת תגמול, בישיבתה מיום 10 במרץ 2024) את חידוש פוליסת הביטוח לדירקטורים ולנושאי המשרה בבנק (כולל בחברות הבת). לפרטים נוספים ראו דוח מידי על עסקה עם בעל שליטה או עם דירקטור שאינה טעונה אישור אסיפה כללית שפרסם הבנק ביום 21 במרץ, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-030207), אשר האמור בה נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.



אלכסנדר זלצמן, סמנכ"ל, מנהל חטיבת הכספים

וחשבונאי ראשי



יאיר קפלן, מנכ"ל

תאריך: 18 במרץ, 2025

מניות וניירות ערך אחרים שמחזיקים בעלי עניין ונושאי משרה בכירה

לפרטים למיטב ידיעת הבנק, ובהתאם לדיווחים שהתקבלו אצלו, בדבר פירוט ניירות הערך שבעלי עניין ונושאי משרה בכירה מחזיקים בבנק ובחברה מוחזקת שפעילותה מהותית לבנק, ראו דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה שפרסם הבנק ביום 4 בינואר, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-002460), אשר האמור בו נכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

שם	מספר זיהוי	סוג נייר ערך	מספר הנייר בבורסה	מספר מניות	שיעור אחזקה %
יצוא חברה להשקעות בע"מ ⁶	520025156	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	726018	60,870,769	86.32
כ. שובל, באמצעות כ. שובל אחזקות בע"מ ואי.סי.סי הון לישראל חברה בע"מ	8187841	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	726018	81,218	0.1151
שובל זלמן	31077605	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	726018	1	-
חברה לנאמנות פיננסית בע"מ ⁷	510192875	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	726018	153,480	0.2176
נאמנות חוץ בע"מ	510141989	מניה רג' 1 ש"ח ע.נ.	726018	1	-

6 חברה ציבורית. לתיאור השליטה בחברה זו ראה בתקנה 21א לעיל.

7 חברה בשליטת גב' כנה שובל.

נספח ב' לדוח התקופתי לשנת 2024
 מרשם בעלי המניות של הבנק
 להלן, מרשם בעלי מניות רגילות של הבנק (מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א):

שם	מספר זיהוי	מען	סך מניות רגילות (בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א)
1. יצוא חברה להשקעות בע"מ	52-002515-6	רחוב אחד העם 9, מגדל שלום, ת"א	32,486,430
2. מזרחי טפחות חברה לרישומים בע"מ	51-035660-3	ד'בוטינסקי 7, רמת גן	38,031,295
3. חב' לנאמנות פיננסית בע"מ	51-019287-5	רחוב אחד העם 9, מגדל שלום, ת"א	1
4. נאמנות חוץ בע"מ	51-014198-9	רחוב אחד העם 9, מגדל שלום, ת"א	1
5. זלמן שובל	31077605	רחוב שרת 78, תל-אביב	1
6. חיים בייזר ז"ל	3629599	צופר 2, רמת אפעל, 52960	1
7. עובד בן-עוזר ז"ל	049370919	גלוסקין 1, תל אביב	1
8. יהודה בר-לב	064837123	רחוב טולקובסקי 3א, תל-אביב	10
9. משה קרמר	059761759	רחוב דמשק אליעזר 5, בני-ברק	1
סה"כ מניות רגילות (בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א)			70,517,741

שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	
שם:	זאב נהרי – יו"ר הדירקטוריון	זלמן שובל	יהודה אורבך *
מס' זיהוי:	10063733	031077605	051264752
תאריך לידה:	16.05.1944	28.04.1930	27.11.1952
מענו להמצאת כתבי בית-דין:	רחוב אהרון בקר 3, תל-אביב.	רחוב משה שרת 78, תל - אביב.	רחוב דורי 8, הרצליה.
נתינות:	ישראלית.	ישראלית.	ישראלית.
חברותו בוועדות הדירקטוריון (למועד הדוח):	יו"ר הוועדה לניהול סיכונים, יו"ר הוועדה לתכנון הון ואסטרטגיה.	אינו חבר בוועדות הדירקטוריון.	יו"ר ועדת ביקורת ויו"ר ועדת משאבים טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית; חבר בוועדה לתכנון הון ואסטרטגיה.
אם הוא דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי בהגדרתו בחוק ובעל מומחיות חשבונאית פיננסית או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה:	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי.	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי.	דירקטור חיצוני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
אם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל עניין:	כן; יו"ר דירקטוריון הבנק.	לא.	לא.
השכלה:	רו"ח מוסמך, אוניברסיטת חיפה.	תואר ראשון (B.A) ביחסים בינלאומיים מאוניברסיטת ברקלי, קליפורניה; תואר שני (M.A) ביחסים בינלאומיים, כלכלה ומדעי המדינה מאוניברסיטת ג'נבה, שווייץ.	רו"ח מוסמך; תואר ראשון (B.A) בחשבונאות וכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים.
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד:	11.10.2015	23.3.1964	13.9.2015 (מונה לכהונה שניה שהחלה ביום 13.9.2018 ולכהונה שלישית שהחלה ביום 13.9.21) והסתיימה ביום 13.09.2024.
העיסוק העיקרי בחמש השנים האחרונות:	כיום – יו"ר דירקטוריון הבנק.	יו"ר דירקטוריון יצוא חברה להשקעות בע"מ; יו"ר משותף של קרן פייר.	יו"ר וחבר בוועדות בגופים שונים, יועץ סוקר ובדק מומחה; מרצה באוניברסיטאות ובמכללות בתחום מערכות מידע וביקורת טכנולוגיית המידע.

* כהונתו של מר אורבך הסתיימה ביום 13 בספטמבר, 2024.

שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	
שם:	זאב נהרי – יו"ר	זלמן שובל	יהודה אורבך
דירקטור בתאגידים הבאים:	אינו מכהן כדירקטור בתאגידים אחרים.	יו"ר הדירקטוריונים הבאים: יצוא חברה להשקעות בע"מ; יו"ר משותף של קרן פייר; סי. אף. סי חברה למימון מקיף בע"מ, אי.סי.סי. – הון לישראל חברה בע"מ. יו"ר דירקטוריון משותף בשוולד גרופמן נדל"ן בע"מ ובשוולד	אינו מכהן כדירקטור בתאגידים אחרים.

דוחות נספחים | 31.12.2024

בנק ירושלים בע"מ

	<p>גרופמן נדל"ן אחזקות בע"מ 2007;</p> <p>חבר בדירקטוריונים הבאים: טרה פירמה בע"מ, כנה שובל אחזקות בע"מ, אוניברסיטת רייכמן. חבר בחבר הנאמנים של מרכז דיין באוניברסיטת תל-אביב; חבר בחבר הנאמנים של אוניברסיטת אריאל, בית-הספר למדיניות ודיפלומטיה באוניברסיטת רייכמן וחבר באסיפה הכללית של האוניברסיטה.</p>		
לא.	<p>בן זוגה של גב' כנה שובל, בעלת היתר השליטה בבנק (ראה פירוט בתקנה 21א לעיל); אביו של מר גדעון שובל, דירקטור בבנק.</p>	לא.	<p>האם למיטב ידיעת התאגיד בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד:</p>
כן.	כן.	כן.	<p>האם הוא בעל מומחיות חשובונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון:</p>

שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם:
ד"ר מורן אופיר ויינשטיין	ליאור בן עמי	ד"ר רות ארד	מס' זיהוי:
036455293	022629083	030332563	תאריך לידה:
12.8.1979	31.08.1966	15.09.1949	מענו להמצאת כתבי-בית-דין:
רחוב המחתרת 37, רמת השרון.	רחוב הרעות 15, תל מונד.	רחוב הרכש 5, תל אביב.	נתיבות:
ישראלית	ישראלית	ישראלית	חברות בוועדות הדירקטוריון (למועד הדוח):
חברה בוועדת ביקורת ובוועדה לתכנון הון ואסטרטגיה.	חבר בוועדת משאבים, טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית.	חברה בוועדת ביקורת, ועדה לניהול סיכונים, וועדת משאבים, טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית.	אם הוא דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות ובעל מומחיות חשבונאית פיננסית או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה:
דירקטורית חיצונית בעלת כשירות מקצועית.	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	דירקטורית חיצונית. בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית.	אם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין- השכלה:
לא.	לא.	לא.	תואר ראשון (BA) במתמטיקה וכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב; תואר שני (Ms) בסטטיסטיקה, אוניברסיטת פרינסטון, ניו ג'רסי; תואר שלישי (Phd) במימון וסטטיסטיקה, אוניברסיטת פרינסטון, ניו ג'רסי.
תואר ראשון במשפטים LLB האוניברסיטה העברית בירושלים, תואר שני MBA במימון, האוניברסיטה העברית בירושלים. PHD במימון, האוניברסיטה העברית בירושלים.	תואר ראשון (B.A) בחוג לכלכלה ובחוג למדעי המדינה, האוניברסיטה העברית; תואר שני (MA) בכלכלת עסקים, אוניברסיטת בר אילן.	תואר ראשון (BA) במתמטיקה וכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב; תואר שני (Ms) בסטטיסטיקה, אוניברסיטת פרינסטון, ניו ג'רסי; תואר שלישי (Phd) במימון וסטטיסטיקה, אוניברסיטת פרינסטון, ניו ג'רסי.	התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד:
7.1.2024	10.04.2016	10.04.2016 (מונתה לכהונה שניה שהחלה ביום 10.04.2019 ולכהונה שלישית שהחלה ביום 10.04.2022).	העיסוק העיקרי בחמש השנים האחרונות:
אוניברסיטת רייכמן מרצה בכירה.	מנכ"ל ספייק איי טי טכנולוגיות מידע בע"מ (מרץ 2013 - עד כה)	מנכ"ל ובעלים של חברת פנצ'ל בע"מ (מרץ 2015)	דירקטור בתאגידים הבאים:
אינה מכהנת כדירקטורית בתאגידים אחרים.	ספייק איי טי טכנולוגיות מידע בע"מ, בת גלים ניהול והחזקות בע"מ וגיא ירדן בע"מ.	אינה מכהנת כדירקטורית בתאגידים אחרים.	האם למיטב ידיעת התאגיד בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד -
לא.	לא.	לא.	האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון
לא.	כן.	כן.	

שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו
שם:	שמואל אשל	יואב נרדי
מס' זיהוי:	052352424	000634618
תאריך לידה:	10.4.1954	03.11.1944
מענו להמצאת כתבי בית-דין:	חביב אבשלום 3, תל אביב	רחוב מלאכי 8, רמת גן.
נתינת:	ישראלית.	ישראלית.
חברות בוועדות הדירקטוריון (למועד הדוח):	יו"ר וועדת הביקורת, חבר בוועדה לתכנון הון ואסטרטגיה ובוועדה לניהול סיכונים.	חבר בוועדת ביקורת, בוועדה לניהול סיכונים ויו"ר ועדת משאבים, טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית.
אם הוא דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות ובעל מומחיות חשבונאית פיננסית או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה:	דירקטור חיצוני. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
אם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין-	לא.	לא.
השכלה:	תואר ראשון (B.A) במדעי המדינה ולימודי עבודה, אוניברסיטת תל אביב.	תואר ראשון (B.A) בכלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים; תואר מוסמך (M.B.A) במנהל עסקים, האוניברסיטה העברית בירושלים.
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד:	19 בפברואר 2022	10 באוקטובר 2019
העיסוק העיקרי בחמש השנים האחרונות:	יו"ר ועדת השקעות בקרן קוגיטו קפיטל (החל משנת 2016), יו"ר ועדת אשראי פנימית במנורה מבטחים בע"מ (בשנים 2020-2022), יועץ חיצוני להסדרי חוב במנורה מבטחים (החל משנת 2009).	דירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ (יולי 2010 - יולי 2019); יו"ר וועדת השקעות של הספרייה הלאומית וביד שרה (בהתנדבות) (החל משנת 2010 - היום); חבר ועדת ביקורת (בהתנדבות) של ארגון עולי מרכז אירופה (החל משנת 2019 - יוני 2022), חבר (בהתנדבות) בוועד הנאמנים ובוועדת ההשקעות של האוניברסיטה העברית.
דירקטור בתאגידים הבאים:	אינו מכהן כדירקטור בתאגידים אחרים.	דירקטור בנרדי יעוץ וניהול סיכונים בע"מ.
האם למיטב ידיעת התאגיד בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד -	לא.	לא.
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן.	כן.

שם הדירקטור ופרטיו	שם הדירקטור ופרטיו	
שם:	גדעון שובל	אביב שנצר
מס' זיהוי:	058239864	033831405
תאריך לידה:	31.08.1963	1.5.1977
מענו להמצאת כתבי בית-דין:	רחוב הרימון 10, תל-אביב.	רחוב הר ארגמן 952, מכבים.
נתינות:	ישראלית.	ישראלית.
חברותו בוועדות הדירקטוריון (למועד הדוח):	חבר בוועדה לתכנון הון ואסטרטגיה ובוועדה לניהול סיכונים.	חבר בוועדת ביקורת, בוועדה לתכנון הון ואסטרטגיה ובוועדת משאבים, טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית.
אם הוא דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות ובעל מומחיות חשבונאית פיננסית או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה:	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי.	אינו דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי.
אם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין-קשורה:	מנכ"ל יצוא חברה להשקעות בע"מ, החברה האם של הבנק.	לא.
השכלה:	השכלה: תואר ראשון (L.L.B) במשפטים, אוניברסיטת בקינגהם; תואר שני (L.L.M) במשפטים, אוניברסיטת קולומביה; תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים, ביה"ס למנהל עסקים IMD.	תואר ראשון (BA) במתמטיקה וכלכלה, אוניברסיטת חיפה; תואר שני (MA) בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב; לימודי דוקטורט במנהל עסקים, אוניברסיטת תל-אביב.
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד:	26 באוקטובר 2000	18 בפברואר 2019
העיסוק העיקרי בחמש השנים האחרונות:	מנכ"ל ודירקטור ביצוא חברה להשקעות בע"מ.	מנכ"ל, בעלים ודירקטור בשנצר ניהול סיכונים בע"מ (החל משנת 2011); ייעוץ עסקי אסטרטגי וכלכלי לחברות; מנהל סיכונים בש. שלמה חברה לביטוח בע"מ (2018-פברואר 2019); מנהל סיכונים שאינם פיננסיים בקרן השתלמות לעובדי המדינה (החל משנת 2016); מנהל סיכונים בווישור חברה לביטוח בע"מ (החל משנת 2023).
דירקטור בתאגידים הבאים:	יצוא חברה להשקעות בע"מ.	שנצר ניהול סיכונים בע"מ.
האם למיטב ידיעת התאגיד בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד -	בנם של גב' ננה שובל, בעלת היתר השליטה בבנק, ומר זלמן שובל, דירקטור בבנק שעל פי חוות דעת משפטית שהומצאה לבנק נחשב כבעל שליטה בבנק (ראה פירוט בתקנה 21 לעיל).	לא.
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן.	כן.

שם הדירקטור ופרטיו	
שם:	אלי פרנק
מס' זיהוי:	053337739
תאריך לידה:	06.07.1955
מענו להמצאת כתבי בית-דין:	תאנה 18 מודיעין מכבים רעות
נתינות:	ישראלית.

חברות בוועדות הדירקטוריון (למועד הדוח):	עדת משאבים טכנולוגיות מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת ביקורת.
אם הוא דירקטור חיצוני או דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות ובעל מומחיות חשבונאית פיננסית או כשירות מקצועית או דירקטור חיצוני מומחה:	דירקטור חיצוני בעל כשירות מקצועית
אם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין-	לא.
השכלה:	השכלה: BA תואר ראשון במתמטיקה ומדעי המחשב מאוניברסיטת בר אילן, MBA במנהל עסקים מאוניברסיטת תל אביב
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד:	5 בנובמבר, 2024
העיסוק העיקרי בחמש השנים האחרונות:	יו"ר לשכת טכנולוגיות המידע, בעלים ומנכ"ל של חברת פרנק איי. טי ייעוץ וניהול בע"מ.
דירקטור בתאגידים הבאים:	יו"ר דירקטוריון בלשכת טכנולוגיות המידע.
האם למיטב ידיעת התאגיד בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד -	לא
האם הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	לא

שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:
שם:	יאיר קפלן	יעקב פלד
מס' זיהוי:	028656007	28078046
תאריך לידה:	11.08.1971	23.10.1970
תאריך תחילת כהונה:	14.4.2022	20.01.2022
התפקיד שממלא בתאגיד בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה שלו או בעל ענין בו:	מנהל כללי יו"ר דירקטוריון חברות הבת: עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ; תומר ירושלים בע"מ; תמר אריאל קפיטל בע"מ	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל חטיבה קמעונאית דירקטור בחברות הבת: עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ, תמר אריאל קפיטל בע"מ.
האם בעל ענין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד:	לא.	לא.
השכלה:	תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטה העברית בירושלים; תואר שני במנהל עסקים-מימון, אוניברסיטה העברית בירושלים	תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה (B.A.), האוניברסיטה העברית, ירושלים. תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון ובנקאות וחשבונאות) (M.B.A.), האוניברסיטה העברית, ירושלים.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	סמנכ"ל בכיר, ראש מערך השקעות אשראי ונדלן בחברת הכשרה לביטוח בע"מ; חבר ועדת אשראי עליונה בהראל חברה לביטוח בע"מ; דירקטור חיצוני בהראל פנסיה וגמל בע"מ.	סמנכ"ל, ראש חטיבת אשראי בכאל (2019-2021) מנהל האגף לביטוח מסחרית בבנק דיסקונט (2016-2019).

שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:
שם:	אירנה פורטניק	שרית וייסטוך	אלכסנדר זלצמן
מס' זיהוי:	306085721	023069115	310062120
תאריך לידה:	18.08.1961	14.10.1967	18.04.1973

תאריך תחילת כהונה:	18.10.2022	01.07.2005	16.01.2014
התפקיד שממלא בתאגיד בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו -	משנה למנכ"ל, חבר הנהלה, מנהלת חטיבת משאבים וחדשנות טכנולוגית, מנכ"ל חברת הבת תומר ירושלים בע"מ.	סמנכ"ל, חברת הנהלה, היועצת המשפטית ומנהלת אגף הייעוץ המשפטי.	סמנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל חטיבת הכספים וחשבונאי ראשי. דירקטור בחברות הבת: ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ; ירושלים שוקי הון ניהול קרנות (1980) בע"מ; תומר ירושלים בע"מ; החברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ; ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ; ירושלים חיתום והנפקות בע"מ, תמר אריאל קפיטל בע"מ.
האם בעל ענין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד:	לא.	לא.	לא.
השכלה:	תואר ראשון בהנדסת תעשייה ומכונות מאוניברסיטה בבלרוס. תואר שני במנהל עסקים, מכללת רמת גן.	תואר במשפטים (L.L.B), אוניברסיטת בר-אילן תואר שני במשפטים (L.L.M), אוניברסיטת תל אביב	תואר ראשון (B.A) בכלכלה וחשבונאות, האוניברסיטה העברית, ירושלים; בעל רישיון רו"ח; תואר שני (M.B.A) במנהל עסקים, האוניברסיטה העברית, ירושלים.
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	חברת הנהלה, משנה למנכ"ל, ראש חטיבת טכנולוגיות ותפעול, סמנכ"ל תפעול תכנון ופיתוח בחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (ויזה כאל).	סמנכ"ל, חברת הנהלה, היועצת המשפטית ומנהלת האגף לייעוץ משפטי.	סמנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל חטיבת הכספים וחשבונאי ראשי.

שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	
משה עומר	בעז ליבוביץ *	שם:
027312719	58074998	מס' זיהוי:
03.05.1974	23.10.63	תאריך לידה:
15.12.2013	1.1.2021	תאריך תחילת כהונה:
משנה בכיר למנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל חטיבה אסטרטגיה וניהול פיננסי יו"ר חברות הבת: ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ; ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ; ירושלים שוקי הון ניהול קרנות (1980) בע"מ; ירושלים חיתום והנפקות בע"מ והחברה לנאמנות של בנק ירושלים בע"מ. דירקטור בחברות הבת: עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ ותומר ירושלים בע"מ;	סמנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל חטיבת הסיכונים ומנהל הסיכונים הראשי (CRO). מנהל סיכונים ראשי של חברות הבת של הבנק.	התפקיד שממלא בתאגיד בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה שלו או בבעל עניין בו :
לא.	לא	האם בעל עניין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד:
תואר ראשון (B.A.) בכלכלה, אוניברסיטת תל-אביב; תואר שני (M.Sc.) במימון וחשבונאות, אוניברסיטת תל-אביב.	תואר ראשון במתמטיקה ומחשבים, אוניברסיטת ירושלים. תואר שני במנהל עסקים, התמחות מימון, אוניברסיטת ירושלים.	השכלה:
משנה למנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל החטיבה הפיננסית.	סגן מנהל החטיבה לבקרת סיכונים בבנק מזרחי טפחות (עד 2016); מנהל סיכונים ראשי בבנק יהב (2016-2020)	ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:

*כהונתו של מר בעז ליבוביץ' הסתיימה ביום 9 בינואר, 2025.

שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	
מירית תשובה	לירן עובדיה	שם:
24269474	034437707	מס' זיהוי:
16.8.1969	10.12.1978	תאריך לידה:
1.4.2023	01.11.2017	תאריך תחילת כהונה:
סמנכ"ל, במעמד חברת הנהלה, המבקרת הפנימית הראשית, מבקרת פנימית של חברות הבת	סמנכ"ל, חבר הנהלה, מנהל החטיבה העסקית, דירקטור בחברת הבת תמר אריאל קפיטל בע"מ.	התפקיד שממלא בתאגיד בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו :
לא	לא.	האם בעל ענין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד:
תואר ראשון (B.A), כלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים. תואר שני במנהל עסקים MBA התמחות במימון ושיווק.	תואר ראשון (B.A) בניהול מהאוניברסיטה הפתוחה.	השכלה:
סמנכ"לית מבקרת פנימית ראשית ב- IBI השקעות.	מנהל החטיבה העסקית (לשעבר: חטיבת נדל"ן ומוצרים בנקאיים) מ-2019 עד היום.	ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:

שם נושא המשרה ופירוט:	
שם:	ענת רייפלר
מס' זיהוי:	033652850
תאריך לידה:	02.03.1977
תאריך תחילת כהונה:	12.01.2025
התפקיד שממלא בתאגיד בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו :	מנהלת סיכונים ראשית.
האם בעל ענין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד:	לא.
השכלה:	BA תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל אביב, תואר שני MBA במנהל עסקים עם התמחות במימון מאוניברסיטת תל אביב
ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:	ראש אגף ניהול סיכונים שוק, מודלים וסיכונים חוצי ארגון בבנק לאומי

שם נושא המשרה ופרטיו:	שם נושא המשרה ופרטיו:	שם:
אודי גלעדי	תמיר לזרוב	
038277984	035900547	מס' זיהוי:
24.4.1976	3.8.1979	תאריך לידה:
1.1.2010 (התחילה את עבודתה בבנק באוקטובר 2002)	8.10.2023	תאריך תחילת כהונה:
מנהלת מחלקת משאבי אנוש	מזכיר הבנק והחברות הבנות.	התפקיד שממלא בתאגיד בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה שלו או בבעל ענין בו:
לא	לא	האם בעל ענין בתאגיד או בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בתאגיד:
תואר ראשון B.A במנהל עסקים בסוציולוגיה ואנתרופולוגיה, האוניברסיטה העברית בירושלים. תואר שני MBA במנהל עסקים עם התמחות במימון ושיווק, האוניברסיטה העברית בירושלים.	תואר ראשון במשפטים LLB, אוניברסיטת תל אביב; תואר שני במנהל עסקים MBA בהתמחות מימון, אוניברסיטת בר-אילן	השכלה:
מנהלת משאבי אנוש בבנק ירושלים	שותף במשרד עורכי דין גולדפרב, גרוס, זליגמן ושות'.	ניסיון עסקי בחמש השנים האחרונות:

נתונים כספיים ומידע כספי מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים המיוחסים לבנק

להלן נתונים כספיים ומידע כספי נפרד המיוחסים לבנק מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר, 2024 המפורסמים במסגרת הדוחות התקופתיים (להלן - דוחות מאוחדים), בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "ההוראות") - כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) - וכן בהתאם לעקרונות של תקנה 9'ג' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970. עיקרי המדיניות החשבונאית שישמה לצורך הצגת נתונים כספיים אלה פורטו בביאור 1 לדוחות המאוחדים. מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 18 במרץ, 2025.

אלכסנדר זלמן

סמנכ"ל, מנהל חטיבת הכספים וחשבונאי ראשי

יאיר קפלן

מנהל כללי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

18 במרץ, 2025

הנדון: דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר
על מידע כספי נפרד בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו וכן עקרונות של תקנה 9' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970

ביקרנו את המידע הכספי הנפרד המובא בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "ההוראות"). כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) - וכן בהתאם לעקרונות של תקנה 9' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970, של בנק ירושלים בע"מ (להלן - הבנק) לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ולכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2024 ואשר נכלל בדוח התקופתי של הבנק. המידע הכספי הנפרד הינו באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על המידע הכספי הנפרד בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין במידע הכספי הנפרד הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובפרטים הכלולים במידע הכספי הנפרד. ביקורת כוללת גם בחינה של הכללים החשבונאיים שישומו בעריכת המידע הכספי הנפרד ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה של המידע הכספי הנפרד בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, המידע הכספי הנפרד ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) וכן בהתאם לעקרונות של תקנה 9' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
18 במרס, 2025

[מאזן הבנק](#)

[דוח רווח והפסד בנק](#)

[דוח על הרווח הכולל](#)

[דוח על תזרים מזומנים](#)

[ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית](#)

[ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית](#)

[ביאור 4 - עמלות](#)

[ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי](#)

מאזן הבנק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	ביאור	
נכסים			
5,157.1	5,056.0		מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,165.4	1,497.0		ניירות ערך
13,901.7	14,403.4		אשראי לציבור
(93.8)	(99.1)	13	הפרשה להפסדי אשראי
13,807.9	14,304.3		אשראי לציבור, נטו
2,106.8	2,026.1		השקעות בחברות מוחזקות
207.3	241.5		בניינים וציוד
1.3	3.1		נכסים בגין מכשירים נגזרים
162.1	186.0		נכסים אחרים
22,607.9	23,314.0		סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
20,241.0	20,932.7		פיקדונות הציבור
196.8	47.8		פיקדונות מבנקים
246.7	250.7		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
6.6	2.7		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
587.6	628.8		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾
21,278.7	21,862.7		סך כל ההתחייבויות
1,329.2	1,451.3		הון עצמי
22,607.9	23,314.0		סך כל ההתחייבויות וההון

¹ - מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בבנק ובמאוחד לימים 31 בדצמבר 2024 ו-31 בדצמבר 2023 בסך 3.8 מיליוני ש"ח ו-2.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

דוח רווח והפסד בנק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2022	2023	2024	ביאור	
815.4	1,177.7	1,320.2		הכנסות ריבית
326.5	663.3	(809.7)		הוצאות ריבית
488.9	514.4	510.5	2	הכנסות ריבית, נטו
37.3	31.5	20.8	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
451.6	482.9	489.7		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית				
77.2	33.8	48.3		הכנסות מימון שאינן מריבית
143.1	177.6	202.8	4	עמלות
6.1	-	7.4		הכנסות אחרות
226.4	211.4	258.5		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות				
202.9	235.8	243.2		משכורות והוצאות נלוות
95.9	114.6	129.6		אחזקה ופחת בניינים וציוד
197.4	196.3	219.7		הוצאות אחרות
496.2	546.7	592.5		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
181.8	147.6	155.7		רווח לפני מיסים
64.5	52.4	57.6		הפרשה למיסים על הרווח
117.3	95.2	98.1		רווח לאחר מיסים
46.1	39.4	56.5		חלק של הבנק ברווח של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
163.4	134.6	154.6		רווח נקי
רווח למניה (בש"ח)				
2.32	1.91	2.19		רווח נקי בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

דוח על הרווח הכולל

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
163.4	134.6	154.6	רווח נקי
			רווח (הפסד) כולל אחר:
(56.5)	13.0	7.4	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
12.8	1.8	1.5	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(43.7)	14.8	8.9	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים
14.9	(5.1)	(2.9)	השפעת המס המתייחס
(28.8)	9.7	6.0	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים
134.6	144.3	160.6	סל הכול רווח כולל

דוח על תזרימי מזומנים בנק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
163.4	134.6	154.6	רווח נקי לשנה
			התאמות:
(46.1)	(26.1)	(56.5)	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות
49.7	65.2	78.4	פחת על בניינים וציוד
37.3	31.5	20.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(65.9)	(43.0)	(37.4)	רווח ממכירת תיקי אשראי
1.6	0.5	-	הפסד ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
2.7	(7.3)	(4.8)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר*
-	1.8	(1.1)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר*
47.9	0.1	(1.3)	מיסים נדחים, נטו
0.1	0.2	0.2	פיצויי פרישה - גידול בעודף עתודה על יעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
(19.5)	(5.4)	0.8	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(1.6)	4.8	(1.8)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(30.9)	66.0	(76.1)	ניירות ערך למסחר
(10.4)	34.4	(25.5)	נכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
2.1	1.0	(3.9)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
319.3	(52.0)	43.4	התחייבויות אחרות
(19.5)	(5.4)	(24.0)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
405.3	168.6	65.8	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

*סווג מחדש.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים בנק (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(3,397.3)	(2,038.7)	(1,108.7)	שינוי נטו באשראי לציבור
(1,018.8)	(1,049.2)	(1,139.7)	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
-	-	(100.3)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
469.7	911.3	660.0	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
229.1	69.4	361.8	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,282.8	1,191.8	956.3	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(267.0)	-	(190.2)	רכישת תיקי אשראי
(67.7)	(102.9)	(105.7)	רכישת בניינים וציוד
(2,769.2)	(1,018.3)	(666.5)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
2,221.2	2,863.5	691.7	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
36.3	(146.1)	(149.0)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
(55.9)	(5.5)	(3.8)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(43.1)	(70.6)	(38.5)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
2,158.5	2,641.3	500.4	מזומנים נטו מפעילות מימון
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים			
19.5	5.4	(0.8)	גידול (קטוץ) במזומנים ופיקדונות בבנקים
(205.4)	1,791.6	(100.3)	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
3,546.0	3,360.1	5,157.1	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף התקופה
3,360.1	5,157.1	5,056.0	ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
729.3	988.0	1,604.2	ריבית שהתקבלה
192.7	356.8	733.1	ריבית ששולמה
4.7	3.5	4.9	דיבידנדים שהתקבלו
51.8	52.8	93.7	מיסים על הכנסה ששולמו
1.1	12.0	16.6	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
נספח ג' - פעולות השקעה שלא במזומן בתקופת הדוח			
30.8	21.4	6.5	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
0.5	11.1	6.9	רכישת רכוש קבוע באשראי

א. כללי

בנק ירושלים בע"מ (להלן - הבנק) הינו תאגיד מסחרי בישראל. הבנק עוסק בעיקר במתן אשראי לדיור ואשראי קמעונאי אחר, במימון בנייה לדיור וכן בגיוס פיקדונות לזמן קצוב, פעילות בשוק ההון, ניהול חשבונות עו"ש ומתן שירותי בנקאות פרטית לתושבי חוץ. הבנק הינו חברה בת של "יצוא" חברה להשקעות בע"מ (להלן - "יצוא") ומניותיו רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב. הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלה מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות מקובלים בארצות הברית (US GAAP). הבנק קיבל את אישור הפיקוח על הבנקים לפרסם את הדוחות הכספיים השנתיים על בסיס מאוחד. בביאור 36 לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק מוצגת תמצית הדוחות של הבנק סולו, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על תזרימי מזומנים, תמצית דוח הכנסות והוצאות ריבית, תמצית חובות אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי ותנועה ביתרת ההפרשה. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 במרץ, 2025.

ב. בסיס עריכת דוח נתונים כספיים ומידע כספי מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים המיוחסים לבנק

נתונים כספיים ומידע כספי נפרד המיוחסים לבנק מתוך הדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר, 2024 המפורסמים במסגרת הדוחות התקופתיים (להלן - דוחות מאוחדים), ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו - הוראות אלה מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות מקובלים בארצות הברית (US GAAP) וכן בהתאם לעקרונות של תקנה 9 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970. עיקרי המדיניות החשבונאית שיושמה לצורך הצגת נתונים כספיים אלה פורטו בביאור 1 לדוחות המאוחדים.

ביאור 2- הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	2024
א. הכנסות ריבית		
752.2	941.5	1,019.2
		מאשראי לציבור
20.2	61.3	65.4
		מהלוואות לחברה בת
30.3	136.3	196.3
		מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	2.5	2.9
		מפיקדונות בבנקים
12.7	36.1	36.4
		מאגרות חוב
815.4	1,177.7	1,302.2
סך הכל הכנסות הריבית		
ב. הוצאות ריבית		
322.0	659.6	805.0
		על פיקדונות הציבור
2.9	1.7	2.7
		על פיקדונות מבנקים
-	-	-
		על פיקדונות הממשלה
1.6	2.0	2.0
		על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-
		על התחייבויות אחרות
326.5	663.3	809.7
סך הכל הוצאות הריבית		
488.9	514.4	595.2
סך הכנסות ריבית, נטו		
ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
-	-	0.7
		מוחזקות לפדיון
12.2	22.4	28.5
		זמינות למכירה
0.5	13.7	5.6
		למסחר
12.7	36.1	34.8
סך הכל כלול בהכנסות ריבית		

ביאור 4- עמלות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
18.1	12.0	12.4	פעילות בניירות ערך
21.5	24.2	22.8	עמלות ליווי פרויקטים
40.1	68.0	63.8	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
8.3	8.2	9.5	טיפול באשראי
11.9	13.3	14.7	הפרשי המרה
1.0	0.7	0.5	עמלות מביטוח חיים
3.7	3.4	3.3	עמלות מעסקי מימון
3.1	2.5	2.6	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
15.0	14.8	14.8	עמלות משיכה ממכשירים אוטומטיים
17.0	26.1	41.5	עמלות מכרטיסים נטענים
-	-	11.0	עמלות סינדיקציה
3.4	4.4	5.9	עמלות אחרות
143.1	177.6	202.8	סך כל העמלות התפעוליות

ביאור 13- חובות, אשראי לציבור ויתרה הפרשה להפסדי אשראי בנק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרה הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2024					
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים ממשלות ואג"ח	סך הכל
יתרת חוב רשומה					
3,706.0	3.3	-	3,709.3	1,512.90	5,222.20
864.0	9,688.3	141.8	10,694.1	-	10,694.10
4,570.0	9,691.6	141.8	14,403.4	1,512.90	15,916.30
מזה: ^(*)					
44.1	149.5	0.3	193.9	-	193.9
5.9	-	2.8	8.7	-	8.7
38.6	-	0.5	39.1	-	39.1
88.6	149.5	3.6	241.7	-	241.7
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
22.20	-	-	22.20	-	22.20
13.30	52.90	10.70	76.90	-	76.90
35.50	52.90	10.70	99.10	-	99.10
סך הכל^(**)					
6.20	3.00	0.20	9.40	-	9.40
5.50	-	0.70-	4.80	-	4.80
מזה: בגין חובות לא צבורים ^(**)					
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים ^(**)					
ליום 31 בדצמבר 2023					
יתרת חוב רשומה					
3,185.3	10.3	-	3,195.6	1,251.0	4,446.6
726.8	9,823.8	155.5	10,706.1	-	10,706.1
3,912.1	9,834.1	155.5	13,901.7	1,251.0	15,152.7
מזה: ^(*)					
20.9	132.8	0.3	154.0	-	154.0
2.9	-	2.4	5.3	-	5.3
6.0	-	0.5	6.5	-	6.5
29.8	132.8	3.2	165.8	-	165.8
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
13.3	2.4	-	15.7	-	15.7
13.9	53.3	10.9	78.1	-	78.1
27.2	55.7	10.9	93.8	-	93.8
סך הכל^(**)					
3.9	7.6	0.2	11.7	-	11.7
4.3	-	1.1	5.4	-	5.4
מזה: בגין חובות לא צבורים ^(**)					
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים ^(**)					

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

⁽²⁾ יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

החל מיום 1 בינואר 2022 יישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) בדרך של מכאן ולהבא.
2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל		לדיר	מסחרי	
		ציבור	פרטי אחר			
116.6	-	116.6	49.1	55.8	11.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2021
(8.3)	-	(8.3)	12.7	(16.0)	(5.0)	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה ⁽¹⁾
(65.2)	-	(65.2)	(65.2)	-	-	העברת פעילות אשראי לחברה בת
37.3	-	37.3	15.3	9.2	12.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(14.8)	-	(14.8)	(13.4)	-	(1.4)	מחיקות חשבונאיות
10.3	-	10.3	8.8	-	1.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(4.5)	-	(4.5)	(4.6)	-	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
75.9	-	75.9	7.3	49.0	19.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2022
31.5	-	31.5	7.4	9.3	14.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(12.8)	-	(12.8)	(5.2)	(0.7)	(6.9)	מחיקות חשבונאיות
2.1	-	2.1	2.0	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(10.7)	-	(10.7)	(3.2)	(0.7)	(6.8)	מחיקות חשבונאיות נטו
96.7	-	96.7	11.5	57.6	27.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2023
20.8	-	20.8	6.0	(2.4)	17.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(15.8)	-	(15.8)	(7.4)	(0.5)	(7.9)	מחיקות חשבונאיות
1.3	-	1.3	1.3	-	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(14.6)	-	(14.6)	(6.2)	(0.5)	(7.9)	מחיקות חשבונאיות נטו
102.9	-	102.9	11.3	54.7	36.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2024
						(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
1.7	-	1.7	0.5	0.9	0.3	ליום 31.12.2022
2.9	-	2.9	0.6	1.9	0.4	ליום 31.12.2023
3.8	-	3.8	0.6	1.8	1.4	ליום 31.12.2024

הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה (קומודיטי) במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש. האופציה שהחזקה היא זכות, אך לא חובה.	אופציה
תעודה נשאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות להלוות כסף מהציבור.	איגרת חוב (אג"ח)
תהליך מתמשך של עליית מחירים, האינפלציה נמדדת על ידי שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן.	אינפלציה
ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל חברה בארגון החל ממאי 2010	ארגון המדינות המפותחות (OECD)
זכות לשימוש בסחורות ושירותים, או לקבל זכות קניין בהם, עם התחייבות לתשלום במועד מאוחר יותר. פער הזמנים שבין מועד קבלת הזכות ובין מועד התשלום בניה הוא הבסיס לגביית ריבית	אשראי
תקנת לניהול סיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפקיח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם	באזל
נכסים ששוועבדו לטובל המלווה כדי להבטיח את החזר ההלוואה על תנאיה. בדרך כלל משמשים כביטחונות פיננסיים כגון: מניות, אגרות חוב, פיקדונות וצ'יקים דחויים. בהלוואות משכנתא הנכס הנרכש משמש כביטחון לפירעון ההלוואה	ביטחונות
פעילות בין בנקים מסחרים- הוראת תשלום הנשלחת על ידי בנק אחד לחיוב חשבון הסליקה של אותו בנק ולזיכוי חשבון הסליקה של בנק אחר נקראת "העברת כספיים בין בנקאית"	בין בנקאי
ביקורת של הדוחות הכספיים המבוצעת על ידי רואה חשבון חיצוני ומאפשרת לו לתת חוות דעת על מהימנות הדוחות הכספיים	ביקורת דוחות כספיים
פעילות עצמאית ובלתי תלויה בתוך הארגון בתוך הארגון שמטרתה לעקוב אחר התנהלותו ולהבטיח את תקינותה	ביקורת פנימית
יחיד או חברה המחזיקים 1-5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה	בעל עניין
עסקה פיננסית שמטרתה להגן על שמשקיע מפני שינויים בערך ההשקעה	גיזור
דוח של חברה ציבורית המציג סקירה של ההנהלה על מצב החברה ומפרט את המידע שהוא מהותי לצורך קבלת החלטת השקעה במניות החברה.	דוח דירקטוריון
דוח המציג את השינויים בהון המניות של החברה, הקרנות ויתרת הרווחים שלה שלא חולקו לתקופה חשבונאית.	דוח על שינויים בהון עצמי
דוח המציג את יתרת המזומנים של החברה לתחילת תקופה חשבונאית ולסופה ומסכם את התנועות המזומנים בחברה במהלך תקופה זו.	דוח על תזרימי מזומנים
דוח המציג את תוצאות הפעילות של חברה (הכנסות, הוצאות והרווח) בתקופת זמן מוגדרת, בדרך כלל רביע או שנה.	דוח רווח והפסד
חלק מרווחיה של החברה המחולק לבעלי מניותיה לערך בהתאם לחלק המניות של כל אחד מהם במניות החברה. חברה אינה מחויבת בחלוקת דיבידנד גם אם היא רושמת רווחים	דיבידנד
ציון הניתן לאנשים פרטיים, לחברות או למדינות, ומגדיר את יכולתן לפרוע הלוואות. חישוב הדירוג מסתמך על היסטוריה פיננסית, מצב הנכסים וההון העצמי, והיקף ההתחייבויות שיש לגוף המוערך. דירוג האשראי משמש משקיעים לצורך הערכת הסיכונים הנוגעים ליכולת הפירעון של הגוף הלווה.	דירוג אשראי

דירקטור	אדם המכהן במועצת המנהלים של החברה (דירקטוריון)
דירקטוריון	מועצת מנהלים של חברה, הממונה על ידי בעלי המניות. בין תפקידי: למנות את המנהלים הבכירים בפועל של החברה, לפקח עליהם ולקבוע את תנאי העסקתם, לעזור בגיבוש האסטרטגיה של החברה ולבחור את המבקר החיצוני שלה
הון	ההפרש בין ערך הנכסים של החברה לערך התחייבויותיה
הון מניות	הערך הכספי במאזן של המניות שהנפיקה חברה
הון משני	התחייבויות (איגרות חוב) שהונפקו לתקופה העולה על חמש שנים ומועד פירעונם הוא לפחות כעבור שנתיים
הון עצמי	סך כל האמצעים העצמיים של החברה - הון מניות נפרע, פרמיות, רווחים צבורים, קרנות הון ועודפים
הון פיקוחי	כהגדרת מונח זה בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 של המפקח על הבנקים.
הוצאות מימון	העלות הקשורה ישירות במימון החברה - הוצאות הריבית, הפרשי הצמדה והפרשי השער על חובות החברה לבנקים ולגורמים אחרים הממנים אותה
הוצאות תפעוליות	כל ההוצאות הדרושות לפעילות השוטפת של התאגיד - שכר, שיווק ופרסום, הוצאות משרדיות, אחזקה וכו'
הכנסות תפעוליות (של הבנק)	הכנסות מעמלות, רווחים ממניות שמחזיק הבנק ודמי ניהול
הלבנת הון	פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס תהליך הלבנה מחזיר את הכסף למערכת החוקית
הלואה	סכום כסף שמלווה נותן ללווה ועל המקבל הכסף להחזיקו במועד/ים מאוחר/ים יותר על פי תנאים שנקבעו מראש. סכום ההחזר עולל ריבית ולעיתים גם הצמדה
הלואת בלון	הלואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי ריבית ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הריבית משולמת בסוף תקופה
הלואת גרייס	הלואה שבה, תשלום הקרו ולעיתים גם התשלום הראשון של הריבית, נדחה למועד מסוים בתוך תקופת ההלוואה.
חבות	כהגדרת מונח זה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 של המפקח על הבנקים.
עסקה	חוזא או התקשרות וכן החלטה חד צדדית של חברה בדבר הענקת זכות או טובת הנאה אחרת.
עסקה חריגה	עסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה, עסקה שאינה בתנאי שוק או עסקה העשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכושא או התחייבותה.
ערבות חוק מכר	ערבות הניתנת ע"י בנק לרוכש דירת מגורים ממוכר דירה חדשה, המבטיחה לקונה את החזרת הכספים ששילם למוכר תמורת הדירה במקרה שהמוכר לא יוכל להעביר לקונה את הזכויות בנכס, כמוסכם בהסכם המכר. ומחמת העילות שנקבעו בחוק
קבוצת בעל שליטה	בעל השליטה ביחד עם החברות הפרטיות הקשורות אליו כמשמעות המונח "איש קשור" בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 וביחד עם קרוביו וחברות פרטיות הקשורות אליהם, לרבות בני משפחתו הגרים עמו או שפרנסתם עליו; הגדרת "קרוב" על פי הוראות חוק הבנקאות (רישוי) כוללת את, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה.
פיחות	ירידת ערך של מטבע ביחס לערך של מטבע של מדינה אחרת.
תנאי שוק	תנאים שאינם מועדפים על התנאים בהם נעשות עסקאות דומות מסוגה של העסקה על-ידי הבנק עם אנשים או עם תאגידים שאינם בעלי שליטה בבנק או עם אנשים שלבעל שליטה אין בעסקאות עימם עניין אישי.

329,112,10	א	אומדנים חשבונאיים קריטיים
329,186,185,161,147		אקטוארי
329,327,265,194,192,102,101,66,61,52,51,27	ב	באזל
329,327,297,269,255,253,252,175,174,173,138,108,103,93,89,88,87,76,75,69,67,64,62,33,32,30,29,26,19,3	ד	דירוג
329,50	ה	הון והלימות הון
329,328,291,289,266,109,106,104,102,88,65,62,60,27,26		הלבנת הון
,204,192,136,132,131,130,128,110,84,83,81,78,77,76,75,74,72,71,66,58,57,56,52,51,44,41,32,30,15,11,9,5		הלוואות לדיור
329,294,292,267,265,255,253,229,228,227,226,225,224,223,222,221,220,219,218,214,210,206		
,242,241,225,224,223,171,162,161,160,154,153,152,142,133,131,129,122,121,116,111,101,83,73,69,68,67,43,20		הפרשה להפסדי אשראי
329,311,268,254		
329,247,234,233,232,229,228,161,160,133,131,112,66,62,59	ח	חובות בעייתיים
329,311,234,233,232,230,229,228,226,219,218,216,212,210,208,204,202,200,161,160,154,129,121,83,64,63		חובות פגומים
329,22	י	יעד הון
329,216,215,214,213,212,211,210,209,208,207,206,205,204,128,58,56,55,42,11,9	מ	מנזרי פעילות
329,274,124,120,101		מדיניות חשבונאית
329,295,275,272,189,188,187,186,120,48,15,14,11,5		מינוף
329		מיסוי
329,230,295		מסגרות אשראי
,243,221,214,206,199,198,197,196,195,177,146,138,134,126,121,118,116,102,89,88,86,85,69,68,63,48,47,45,37	נ	נזרים
329,315,311,288,270,268,252,251,250,249,248,247,246,245,244		
,159,158,157,156,155,135,134,129,127,126,125,118,116,115,102,100,98,94,86,85,63,45,42,33,28,27,21,20,13,11		ניירות ערך
,319,318,315,311,306,300,295,294,289,278,270,268,265,257,252,251,250,249,247,244,243,199,194,191,168		
329,320		
329,188,177,139,98,92,90,89,83,57,44,23,22,14,12,10,5		נזילות
329,221,220,218,216,214,212,210,208,206,204,202,200,186,45		נכסי סיכון
,223,222,198,197,186,162,161,160,147,139,131,130,129,122,121,120,101,83,82,74,69,68,66,63,61,56,45,24,11,9	ס	סיכון אשראי
329,272,262,248,242,241,240,239,237,236,234,233,232,230,229,228,226,225,224		
49,20		סיכון נזילות ומימון
329,98,86,10		סיכון ריבית
329,94,92,57,47,10		סיכונים אחרים
329,317,313,311,300,299,295,274,269,191,150,149,148,147,134,133,126,125,120,114,40,33,32,21,20	ע	עמלות
,245,244,243,221,220,219,218,216,214,212,210,208,206,204,202,200,167,145,120,116,92,89,51,44,35,34,11,4	פ	פיקדונות הציבור
329,318,309,290,268,257,254,250,249,246		
,247,221,214,206,198,196,195,180,159,158,157,156,155,139,138,135,129,127,126,121,115,102,87,86,85,42,12	ש	שווי הון
329,311,253,252,251,250,249		

ההנהלה המרכזית	רח' נגב 2, קריית שדה התעופה מען לדיוור: רח' נגב 2, קריית שדה התעופה 7010000
סקטור נדל"ן	רח' נגב 2, קריית שדה התעופה 7010000
סניף בנקאות פרטית	רח' גרשון אגרון 30 ירושלים (וולדורף אסטוריה) 9419009
סניף גאולה – רוממה	רח' שמגר 21, רוממה ירושלים 9446124
סניף תל אביב	רח' אחד העם 21, ת"א 65251
סניף באר שבע	רח' הדסה 90, באר שבע 84221
סניף חיפה	רח' פל ים 9, בניין צים, חיפה 330512
סניף המרכז	רח' ז'בוטינסקי 9 מגדל הכשרת הישוב בני ברק 5126417
סניף אשדוד	שדרות ירושלים 12, אשדוד 7752305
סניף ראשון לציון	רח' הרצל 63, ראשל"צ 75267
סניף נתניה	רח' הרצל 45, נתניה 42401
סניף מודיעין עילית	רח' אבני נזר 18, קריית ספר, מודיעין עילית 7181018
סניף קריון	דרך עכו 192, קריית ביאליק 27000
סניף נצרת	רחוב 1100 בית 2 צומת אום וואסף נצרת 16100
סניף סחנין	רח' הגליל, קניון סחנין 3081000
סניף כרמיאל	רח' מעלה כמון 5, קניון חוצות כרמיאל 2165006
סניף עירון	קניון SEVEN כניסה לעיר מפלס 3, אום אל פאחם 3001000
סניף אלעד	רח' יהודה הנשיא 94, אלעד 4082414
סניף בית שמש	רח' דרך יצחק רבין 2, קניון נעימי, בית שמש 9958551
סניף ביתר עלית	רח' ישמח ישראל 2, מרכז חיים זקן – תמרים, ביתר עלית 9055702
סניף נתיבות	רח' המסגר 1 נתיבות 8776815
ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ	רח' נגב 2, קריית שדה התעופה 7010000
תומר ירושלים בע"מ	רח' נגב 2, קריית שדה התעופה 7010000
עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ	רח' שרי ישראל 15 ירושלים 9439029
תמר אריאל קפיטל בע"מ	רח' נגב 2, קריית שדה התעופה 7010000
כתובתנו באינטרנט:	www.bankjerusalem.co.il