

דוחות כספיים ביניים לדוגמה של תאגידים בנקאיים ליום 30 ביוני 2024

מחלקת רגולציה
המחלקה המקצועית



אפריל 2024

עמוד	תוכן העניינים	Reference
	תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים לדוגמה^{1, 2}	
3	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד	
5	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל	
6	תמצית מאזן מאוחד	
8	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד	
13	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד	
18	ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים	[עודכן]

¹ דוחות לדוגמה אלה הינם ליום 30 ביוני 2024 ומציגים תקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו בתאריך זה. זאת, במטרה להמחיש את ההצגה והדיווח בתקופה שוטפת ובתקופה מצטברת מתחילת שנה.

² יובהר כי דוחות כספיים לדוגמה אלה אינם כוללים את כל דרישות הגילוי האפשריות שעשויות להידרש בהתאם לתקני חשבונאות מקובלים בארה"ב (US GAAP) ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS), ככל שרלוונטי, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים, ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של בנק ישראל ואינם מחליפים את שיקול הדעת שיידרש כדי להתאים את הדיווח הכספי לפי נסיבות העניין בכל תאגיד בנקאי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושה חודשים				ביאור	סכומים מדווחים Reference
	לשישה חודשים		לשלושה חודשים			
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני			
	2023	2024	2023	2024		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	2	הכנסות ריבית	עמ' 5-663
0	0	0	0	2	הוצאות ריבית	עמ' 3-663
0	0	0	0		הכנסות ריבית, נטו	סעיף 5
0	0	0	0	12,6	הוצאות בגין הפסדי אשראי	ASC 270-10-50-1
0	0	0	0		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	ASC 270-10-S99-1
0	0	0	0	א3	הכנסות שאינן מריבית	
0	0	0	0	ב3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	
0	0	0	0		עמלות	
0	0	0	0		הכנסות אחרות ³	
0	0	0	0		סך כל ההכנסות שאינן מריבית	
0	0	0	0		הוצאות תפעוליות ואחרות	
0	0	0	0		משכורות והוצאות נלוות	
0	0	0	0		אחזקה ופחת בניינים וציוד ^{4,5}	
0	0	0	0		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי בלתי מוחשיים ומוניטין ⁶	
0	0	0	0		הוצאות אחרות	
0	0	0	0		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	
0	0	0	0		רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לפני מיסים ⁷	עמ' 23-634
0	0	0	0		הפרשה למיסים על הרווח מפעילויות נמשכות	סעיף 74ב
0	0	0	0		רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לאחר מיסים	
0	0	0	0		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס	
0	0	0	0		רווח (הפסד) נקי מפעילויות נמשכות	
0	0	0	0	15	פעילויות שהופסקו⁸	
0	0	0	0		רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו [כולל (הפסד) מסילוק בסך _____ ב-2024]	
0	0	0	0		הפרשה למיסים על הרווח	
0	0	0	0		רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו לאחר מס	
0	0	0	0		רווח נקי:	
0	0	0	0		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0		המיוחס לבעלי מניות הבנק	

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 14-639), סעיף זה יכלול, בין היתר, רווח (הפסד) הון בגין עסקאות מכירה וחכירה בחזרה של בניינים וציוד.

⁴ בהתאם לסעיף 71. א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 13-634), בסעיף זה יכלול דמי שכירות, פחת בגין בניינים וציוד, מיסי רכוש (לרבות מס עסקים וארנונה), הוצאות שמירה והוצאות אחזקה אחרות (כגון ביטוח ותיקונים), בניכוי הכנסות דמי שכירות והשתתפויות אחרות באחזקת בניינים וציוד.

⁵ לעניין סעיף זה, פחת על בניינים וציוד - לרבות הפסדים מירידת ערך. בהקשר זה, ראה גם ביאור 15 בדבר אירועים מהותיים בתקופת הדיווח.

⁶ בהתאם לסעיף 71 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 13-634), בסעיף זה יכלול הפחתות נכסים בלתי מוחשיים שהוכרו בדוח רווח והפסד במהלך התקופה בהתאם להוראות נושא 350 בקודיפיקציה. עם זאת, הפחתות והפסדים מירידת ערך של עלויות תוכנה לשימוש עצמי ירשמו בסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד", והפחתות והפסדים מירידת ערך של נכסי שירות ירשמו בסעיף "עמלות" (תחת סעיף "הכנסות נטו משירות תיקי אשראי").

⁷ דוחות לדוגמה אלה נערכו בהנחה כי קיימת לבנק פעילות שהופסקה. במידה ולא קיימת לבנק פעילות שהופסקה, יש להשמיט את המונח "מפעילויות נמשכות" מהסעיפים הרלוונטיים בדוחות לדוגמה אלה.

⁸ בהתאם להוראות סעיף 3A-205-20-45-205 בקודיפיקציה, במידה וקיימת פעילות שהופסקה, יש להציג את תוצאותיה בניכוי מיסים על הכנסה כמרכיב נפרד בדוח על הרווח או הפסד. כמו כן, בהתאם להוראות סעיף 2-260-10-45-2 בקודיפיקציה, יש להציג רווח למניה מפעילות נמשכות ורווח למניה המבוסס על הרווח הנקי בדוח על הרווח או הפסד.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	Reference
	2023	2024	2023	2024		
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	במיליוני ש"ח					
					3ג	רווח למניה רגילה ^{10,11}
						רווח בסיסי ¹²
						רווח מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		רווח מפעילויות שהופסקו המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		רווח מדולל ¹²
						רווח מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		רווח מפעילויות שהופסקו המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

עמ' 2-663
סעיף 3

שם החותם	שם החותם	שם החותם
[תפקיד/תואר] ^{13,14}	מנהל כללי	יו"ר הדירקטוריון
חשבונאי ראשי		

תאריך אישור הדוח

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

⁹ בהתאם להוראות סעיף 260-10-45-2 בקודיפיקציה, יש להציג רווח למניה מפעילות נמשכת ורווח למניה המבוסס על הרווח הנקי בדוח על הרווח או הפסד.

¹⁰ בהתאם להוראות סעיף 260-10-45-7 בקודיפיקציה, יש להציג נתוני רווח למניה לכל התקופות לגביהן מוצג דוח על הכנסות או סיכום של רווחים. אם נתוני הרווח המדולל למניה מדווח לפחות לתקופה אחת, הוא ידווח לכל התקופות המוצגות, גם אם הוא שווה לרווח הבסיסי למניה. אם הרווח הבסיסי למניה והרווח המדולל למניה שווים, ניתן להציגם בשורה אחת בדוח רווח והפסד.

¹¹ בהתאם להוראות סעיף 260-10-15-3 בקודיפיקציה, חברות השקעה וחברות בנות בבעלות מלאה אינן נדרשות להציג נתוני רווח למניה בדוחותיהן הכספיים. בנקים נדרשים לעקוב אחר הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא. במידת הצורך, מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

¹² בהתאם להוראות סעיף 260-10-45-3 בקודיפיקציה, ישות המדווחת על פעילות שהופסקה בתקופה תציג את סכומי הרווח הבסיסי והרווח המדולל למניה לגבי הפעילות שהופסקה בדוח רווח והפסד או בביאורים לדוחות הכספיים.

¹³ כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 305 חשבונאי ראשי, יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו. כמו כן, ראה סעיף 3. ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-663) ותקנות 5 ו-46 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים) והחלטה משפטית 105-11 של סגל רשות ניירות ערך בנושא שימוש במנגנון ההסמכה לצורך חתימה על הדוחות.

¹⁴ בהתאם להוראות המעבר לשנת 2023, כאשר המפקח על הבנקים קבע לבנק הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לנוהל בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", הבנק יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	Reference
	2023	2024	2023	2024		
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים: ¹⁶	4
0	0	0	0	0	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו ¹⁷	
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו, ⁽¹⁾ לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾	
0	0	0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽³⁾	
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	
0	0	0	0	0	התאמות בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות גידורי שווי הוגן ¹⁸	
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	
0	0	0	0	0	השפעת המס המתייחס	
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	
0	0	0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	
0	0	0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
- (2) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (3) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ראה גם ביאור 4 בדבר "רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר".

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

¹⁵ דוחות לדוגמה אלו נערכו בהנחה שלבנק לא קיימות הכנסות והוצאות שהוכרו ישירות ברווח כולל אחר המתייחסות לפעילויות שהופסקו. בנקים שיש להם הכנסות והוצאות כאמור, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

¹⁶ בהתאם להוראות סעיף 220-10-45-10A(I) בקודיפיקציה, עבור התחייבויות פיננסיות אשר לגביהן נבחרה חלופת השווי ההוגן בהתאם להוראות נושא 825 בקודיפיקציה, שינויים בשווי ההוגן הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר יוכרו ברווח כולל אחר. בהקשר זה, יובהר כי בהתאם לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 89-631), תאגידים בנקאיים אשר מעוניינים ליישם את חלופת השווי ההוגן, נדרשים לקבל אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים.

¹⁷ בהתאם להוראות המעבר לשנת 2023, ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2025, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור, טרם אימוץ נושא זה.

¹⁸ בהתאם להוראות סעיף 220-10-45-10A בקודיפיקציה, נדרש להציג בנפרד התאמות בגין רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור.

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים

			Reference	
			עמ' 663-7	
			עמ' 663-3	
			סעיף 5	
			ASC 270-10-S99-1	
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	במיליוני ש"ח			
0	0	0		נכסים
0	0	0		מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0		ניירות ערך:
0	0	0		אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0		אגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0		מניות שאינן למסחר
0	0	0		ניירות ערך למסחר
0	0	0	5	סך הכל ניירות ערך ¹⁹
0	0	0		(מזה: 0,0,0 בהתאמה, שועבדו למלוים) ²⁰
0	0	0	12,6	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	12,6	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)		הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0		אשראי לציבור, נטו
0	0	0		אשראי לממשלה ²¹
0	0	0		השקעות בחברות כלולות
0	0	0		בניינים וציוד ²²
0	0	0		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0		נכסים אחרים ^{23,24} (מזה: 0,0,0 בהתאמה, בשווי הוגן)
0	0	0	15ה	נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו ^{26,25} (במגזר X)
0	0	0	15ד	נכסים המוחזקים למכירה ²⁷
0	0	0		סך כל הנכסים

19 בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים (עמוד 5-663), אם היקף ניירות הערך הנמדדים בעלות ובעלות מופחתת זניח, אין צורך לתת גילוי בגוף המאזן לסכומים בסעיף ניירות ערך שנמדדים בשווי הוגן. במקום גילוי כאמור יש לכלול בהערה הפניה מתאימה לביאור 5, "ניירות ערך".

20 בהערת שוליים מספר 12 לסעיף 21.15 א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 104-631), הובהר כי בהתאם לדוחות כספיים של בנקים בארה"ב, כאשר הנכס שהועבר הוא נייר ערך, יצוין בגוף המאזן בסעיף ניירות ערך כי ניירות הערך כוללים ניירות ערך המועמדים כביטחון למלוים בסך _____ מיליוני ש"ח. נכסים שאינם ניירות ערך יוצגו במסגרת "נכסים אחרים", כ"נכסים המועמדים כביטחון למלוים". הסיווג מחדש אינו משפיע על אופן המדידה של הנכס. הכנסות מימון, רווחים או הפסדים שמומשו ורווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך, שסווגו מחדש כאמור לעיל, יוצגו באותו אופן בו מוצגות ההכנסות, הרווחים או הפסדים של ניירות ערך המתייחסים שלא סווגו מחדש, כאמור לעיל.

21 בהתאם לסעיף 31.3 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 42-632), כאשר סעיף "אשראי לממשלה" כולל אשראי לממשלות זרות, הוא ייקרא "אשראי לממשלות".

22 בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 35-639), נכסי זכות שימוש בגין חכירה מימונית יוכרו במסגרת סעיף בניינים וציוד.

23 בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 38-639), נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית יוכרו במסגרת סעיף נכסים אחרים.

24 בהתאם לסעיף 20.15 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 92-631), בנקים אשר מיישמים את חלופת השווי הוגן לגבי נכסים והתחייבויות מסוימים, נדרשים לדווח על נכסים והתחייבויות אלו, באופן המפריד בין שווי הוגן מדווח זה לבין היתרות המאזניות של נכסים והתחייבויות דומים הנמדדים תוך שימוש בבסיס מדידה אחר. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

25 בהתאם להוראות סעיף 10-45-20-205 בקודיפיקציה, כאשר קיימת פעילות שהופסקה, נדרש להציג מחדש מספרי השוואה במאזן על מנת לשקף את סיווג נכסים המיוחסים לפעילות שהופסקה.

26 בהתאם לסעיף 74 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 23-634), כאשר קיימת פעילות שהופסקה יש להציג במאזן סעיף "נכסים המיוחסים לפעילות שהופסקה (במגזר X)" אחרי סעיף "נכסים אחרים". בנקים שהאמור רלוונטי עבורם ושאינם יכולים לשייך את הנכסים המיוחסים לפעילות שהופסקה למגזר ספציפי, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

27 נושא 360 בקודיפיקציה אינו כולל התייחסות מפורשת לאופן הצגת מספרי השוואה בדוח על המצב הכספי לגבי נכסים המוחזקים למכירה. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית. בנוסף, בהתאם להוראות סעיף 14-45-360-10 בקודיפיקציה, אין לקזז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה והם יוצגו בסעיפים נפרדים במאזן.

הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק													Reference	
זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	קרנות הון							הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	מחטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל
		סך הכל	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גרעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון במיליוני ש"ח	אחרות (פירוט) ³⁵	מחטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות						
א. דוח על השינויים בהון לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2024 ולשנת 2023 (בלתי מבוקר)														
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2024
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד
0	0	0	-	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	התאמות ושינויים הנובעים מ:
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של התחייבויות המיוחסות
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	0	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ³⁶
0	0	0	-	-	-	0	0	-	0	-	-	-	0	ממשל/פקיעה של אופציות למניות ³⁶
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	רכישת מניות באוצר ³⁷
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	מניות באוצר שנמכרו ³⁷
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בגין צירוף עסקים
0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה ³⁸
0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	מכירת מניות חברות בנות לבעל
0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה ³⁸
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	שליטה בחברות בנות
0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	בשל איבוד שליטה בחברות בנות
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השמעת המס
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2024

(1) כולל סך של ___ מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.³⁹

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

³³ מתכונת הדוח מתבססת על מתכונת הפיקוח על הבנקים בתוספת דוגמאות למקרים אפשריים אחרים. המתכונת לא כוללת את כל המקרים האפשריים ובמידת הצורך יש להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

³⁴ בנקים שיש להם בהון הכנסות והוצאות מצטברות שהוכרו ישירות ברכיבים אחרים של רווח כולל המתייחסות לפעילויות שהופסקו, לנכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש, המסווגים כמחזיקים למכירה מומלץ שיפנו לצוות הביקורת ולמחלקה המקצועית בנוגע לאופן ההצגה.

³⁵ יתכנו קרנות נוספות כגון: קרן מעסקאות עם בעלי שליטה, תקבולים על חשבון כתבי אופציה, רכיב הוני של איגרות חוב הניתנות להמרה וכדומה. לדעתנו, יש להציג קרנות הון בסכומים מהותיים בנפרד.

³⁶ יודגש, כי בהתאם להוראות תיקון מספר 2017-09 בקודיפיקציה, נדרש להכיר בכל השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוסס מניות בעת סילוק (או פקיעה) דרך רווח והפסד.

³⁷ בהתאם להוראות תת נושא 505-30 בקודיפיקציה בדבר מניות באוצר, קיימות מספר גישות לטיפול החשבונאי ברכישה ומכירה של מניות באוצר. בהקשר זה יצוין כי ביום 28 בפברואר 2019, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין בדבר רכישה עצמית על ידי תאגידים בנקאיים, אשר מאפשרת רכישה עצמית של מניות בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו בהוראה, לרבות קבלת אישור הפיקוח על הבנקים לתכנית הרכישה. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

³⁸ בהתאם להוראות סעיף 810-10-45-23 בקודיפיקציה, הפער בין השווי ההוגן של תמורה שניתנה או התקבלה לבין גובה התנועה בזכויות שאינן מקנות שליטה, ייוקף להון המיוחס לבעלים. בהתאם לדוגמה בסעיף 810-10-55-4E בקודיפיקציה, הפער כאמור ייוקף כנגד פרמיה.

³⁹ בבנקים אשר קיימות להם מגבלות נוספות בקשר לחלוקת דיבידנד, כגון מגבלות בגין יחס הלימות ההון, מומלץ לשקול מתן גילוי נוסף בהתאם לנסיבות העניין.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

סכומים מדווחים

סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק										Reference	
		סך הכל	סעיפים הונניים אחרים	עודפים (גרעונות) שנצברו	רווח כולל אחר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון						הון המניות הנפרע
							מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	אחרות (פירוט)	מפרמיה	צמיחות	התחייבויות		

עמ' 8-663
עמ' 3-663
סעיף 5

א. דוח על השינויים בהון לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2024 ולשנת 2023 (בלתי מבוקר) (המשך)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2023
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	דיבידנד
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הטבות שניתנו לבעל שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות ושינויים הנובעים מ:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	המרה למניות של התחייבויות המורות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מימוש/פקיעה של אופציות למניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכישת מניות באוצר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מניות באוצר שנמכרו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	גרעת זכויות שאינן מקנות שליטה בשל איבוד שליטה בחברות בנות רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2023

הביאורים המצורפים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)													Reference	
הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק														
סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גרעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון במיליוני ש"ח	קרנות הון			תקבולים ע"מ מניות	הון המניות הנפרע			
							מרהטבה בשל עסקאות תשלום מסווג מניות	אחרות (פירוט) ⁴⁰	מפרמיה					
ב. דוח על השינויים בהון לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2024 ולשנת 2023 (בלתי מבוקר)														
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד
0	0	0	-	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
														התאמות ושינויים הנובעים מ:
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	הנפקת מניות
				0	-	0	-	-	0	-	-	-	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של התחייבויות המיוחסות
0	0	0	-	-	-	0	0	0	-	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁴¹
0	0	0	-	-	-	0	0	0	-	-	-	-	0	מימוש/פקיעה של אופציות למניות ⁴¹
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	0	רכישת מניות באוצר ⁴²
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	0	מניות באוצר שנמכרו ⁴²
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים
0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה ⁴³
														מכירת מניות בחברות בנות
0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ⁴³
														דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
														בחברות בנות
0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה בשל
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	איבוד שליטה בחברות בנות
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
0	0	0	0	⁽¹⁾ 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2024

(1) כולל סך של ____ מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד⁴⁴.

הביאורים המצורפים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

⁴⁰ יתכנו קרנות נוספות כגון: קרן מעסקאות עם בעלי שליטה, תקבולים על חשבון כתיב אופציה, רכיב הוני של איגרות חוב הניתנות להמרה וכדומה. לדעתנו, יש להציג קרנות הון בסכומים מהותיים בנפרד.
⁴¹ בהתאם לעדכון תקינה חשבונאית ASU 2017-09 אשר מהווה תיקון להוראות נושא 718 בקודיפיקציה בנושא תשלום מבוסס מניות, יש להכיר בכל השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוסס מניות בעת סילוק (או פקיעה) דרך רווח והפסד במועד התהוותן.
⁴² בהתאם להוראות תת נושא 505-30 בקודיפיקציה, בדבר מניות באוצר, קיימות מספר גישות לטיפול החשבונאי ברכישה ומכירה של מניות באוצר. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת והמחלקה המקצועית.
⁴³ בהתאם להוראות סעיף 810-10-45-23 בקודיפיקציה, הפער בין השווי ההוגן של תמורה שניתנה או התקבלה לבין גובה התנועה בזכויות שאינן מקנות שליטה, ייזקף להון המיוחס לבעלים. בהתאם לדוגמה בסעיף 810-10-55-4E בקודיפיקציה, הפער ייזקף כנגד פרמיה.
⁴⁴ בבנקים אשר קיימות להם מגבלות נוספות בקשר לחלוקת דיבידנד, כגון מגבלות בגין יחס הלימות ההון, מומלץ לשקול מתן גילוי נוסף בהתאם לנסיבות העניין.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

סכומים מדווחים

Reference

הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	קרנות הון				סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח כולל אחר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סעיפים הוניים אחרים	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
				מהטבה בשל עסקאות משלום מניות	אחרות (פירוט)	הון המניות הנפרע	סך הכל						

עמ' 9-663
עמ' 3-663
סעיף 5

במיליוני ש"ח

ב. דוח על השינויים בהון לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2024 ולשנת 2023 (בלתי מבוקר) (המשך)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי בתקופה דיבידנד	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הטבות שניתנו לבעל שליטה הטבות שנתקבלו מבעל שליטה התאמות ושינויים הנובעים מ: הנפקת מניות חלוקת מניות הטבה המרה למניות של התחייבויות המיוות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הטבה בשל עסקאות משלום מניות מימוש/פקיעה של אופציות למניות רכישת מניות באוצר מניות באוצר שנמכרו	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה מכירת מניות בחברות בנות לבעל זכויות שאינן מקנות שליטה דיבידנד לבעל זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה בשל איבוד שליטה בחברות בנות רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ליום 30 ביוני 2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(1) כולל סך של ___ מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

סכומים מדווחים

הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק												Reference
הון המניות הנפרע	תקבולים ע"ח מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	קרנות הון			סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון במיליוני ש"ח	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סעיפים הוניים אחרים	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
				אחרות (פירוט)	מבוסס מניות	עסקאות בשל						

עמ' 10-663
עמ' 3-663
סעיף 5

ג. דוח על השינויים בהון לשנת 2023 (מבוקר)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	דיבידנד
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הטבות שניתנו לבעל שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות ושינויים הנובעים מ:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	המרה למניות של התחייבויות המוחות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מימוש/פקיעה של אופציות למניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכישת מניות באוצר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מניות באוצר שנמכרו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכירת מניות בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לבעל זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה בשל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	איבוד שליטה בחברות בנות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

(1) כולל סך של ___ מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024^{48,47,46,45}

כספים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	Reference			
	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
				50,49
0	0	0	0	רווח (הפסד) נקי לתקופה
				ASC270-10-S99-1
				ASC230-10-45-16
				תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת ^{50,49}
				רווח (הפסד) נקי לתקופה
				התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
				חלקו של הבנק (ברוחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות
0	0	0	0	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) הפחתות ⁵¹
0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון, איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
0	0	0	0	הפסד (רווח) ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
0	0	0	0	הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
0	0	0	0	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	0	מיסים נדחים - נטו
0	0	0	0	שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
0	0	0	0	הפרשי צבירה שנכללו בפעילות השקעה ומימון
0	0	0	0	התאמות בגין הפרשי שער
0	0	0	0	אחר, נטו ⁵²
0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו ⁵³
0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
0	0	0	0	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני ⁵⁴

45 מתכונת הגילוי בדבר דוח על תזרימי מזומנים כאמור בדוחות לדוגמה אלה, המתאימה לכללי חשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב ולמתכונת ההצגה הנדרשת כמפורט בהוראות הדיווח לציבור. המתכונת המוצגת אינה כוללת את כל המקרים האפשריים. במידת הצורך יש להתייעץ עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

46 בהתאם להנחיות ה- SEC בדבר פעילויות שהופסקו, במידה וישות בוחרת להציג בנפרד תזרימי מזומנים מפעילויות שהופסקו, ההצגה חייבת לכלול את אחד מהבאים: (1) איחוד של תזרימי המזומנים מפעילויות שהופסקו עם תזרימי המזומנים מפעילויות נמשכות בתוך כל קטגוריה; (2) לזהות את תזרימי המזומנים מפעילויות שהופסקו בתוך כל קטגוריה; או (3) להציג את תזרימי המזומנים מפעילויות שהופסקו בנפרד בהתייחס לפעילות שוטפת, השקעה או מימון. במידה ורלוונטי מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם המחלקה המקצועית ועם מחלקת רגולציה.

47 בהתאם להנחיות ה-SEC, דוח על תזרימי המזומנים בתקופות ביניים ייתנו בגין התקופה המצטברת שבין תום השנה הקודמת לבין תום הרבעון עבור מוצגים הדוחות הכספיים. יחד עם זאת, מתכונת ההצגה כאמור בדוחות לדוגמה אלה, הינה בהתאם למתכונת הדיווח כפי שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור, לפיה נדרש לכלול הן את התקופה השוטפת והן את התקופה המצטברת לרבות התקופות המקבילות בשנה קודמת ולרבות התקופה השנתית האחרונה.

48 במקרים המפורטים בהוראות סעיף 7-10-230 בקודיפיקציה, ניתן לדווח על בסיס נטו על תזרימי מזומנים הנובעים מפעילויות שוטפות, מפעילויות השקעה ומפעילויות מימון.

49 בהתאם לסעיף 71-84 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-636), בנק יציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת לפי הגישה העקיפה, ובהתבסס על הרווח לאחר מס. עם זאת, אין מניעה שתזרימי המזומנים מהפעילות הנ"ל יוצגו לפי השיטה הישירה.

50 בהתאם להוראות סעיף 5-5-20-842 בקודיפיקציה, חוכר יציג דוח על תזרימי מזומנים במסגרת הפעילות השוטפת את כל הבאים: (1) ריבית על התחייבות בגין חכירה הנובעת מחכירה מימונית; (2) תשלומי חכירה תפעולית, למעט תשלומי חכירה תפעולית המייצגים עלויות לצורך הבאת נכס אחר למיקום ולמצב הדרושים לשימוש המיועד, אשר יסווגו במסגרת פעילות השקעה; (3) תשלומי חכירה משתנים ותשלומי חכירה לטווח קצר אשר אינם כלולים בהתחייבות בגין חכירה.

51 בהתאם לסעיף 71-4 להוראות הדיווח לציבור (634-13), בסעיף זה יכללו הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים שהוכרו בדוח רווח והפסד במהלך התקופה בהתאם להוראות נושא 350 בקודיפיקציה. עם זאת, הפחתות והפסדים מירידת ערך של עלויות תוכנה לשימוש עצמי ירשמו בסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד" והפחתות והפסדים מירידת ערך של נכסי שירות ירשמו בסעיף עמלות (תחת סעיף "הכנסות נטו משירות תיקי אשראי").

52 במידה ומהותי, נדרש להציג פירוטים אחרים העשויים לחייב ביצוע התאמה כדי להציג את המזומנים מפעילויות, פריטים אלו עשויים לכלול: הפסד (רווח) ממדידה מחדש לפי שווי הוגן של זכויות הונות בחברה נרכשת שהחזקו טרם השגת שליטה ורווח בגין רכישה במחיר הזדמנותי (מוניטין שלילי), יודגש כי במקרים אלה מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית לצורך קביעת הטיפול הנאות.

53 בהתאם להוראות סעיף 16-45-10-230 בקודיפיקציה, יש לסווג ריבית ודיבידנדים שהתקבלו כפעילות שוטפת. כמו כן, בהתאם להוראות סעיף 17-45-10-230 בקודיפיקציה, ריביות ששולמו יסווגו כפעילות שוטפת.

54 בהתאם להוראות סעיף 21D-45-10-230 בקודיפיקציה, יש לבחור מדיניות חשבונית אשר תקבע את אופן סיווג החלוקות שהתקבלו מהשקעות המטופלות בשיטת השווי המאזני בין גישת הרווחים המצטברים לבין גישת מהות החלוקה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

סכומים מזווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים		לשלושה חודשים		Reference עמ' 663-11 עמ' 663-3 סעיף 5 ASC270-10-S99-1
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	במיליוני ש"ח				

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (המשך)

שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁵⁵
0	0	0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	0	נכסים אחרים ⁵⁶
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁵⁵
0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות ⁵⁰
0	0	0	0	0	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
0	0	0	0	0	אחר ⁵⁶
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

⁵⁵ בהתאם להוראות סעיף 27-45-10-230 בקודיפיקציה, כל תזרימי המזומנים יסווגו בהתאם לאופיים בהתעלם מיישום חשבונאות גידור. עם זאת, ניתן לסווג תזרימי מזומנים שמקורם במכשיר נגזר מגדר באותה שורה שבה סווגו תזרימי המזומנים בגין המכשיר המגודר בגידור שווי הוגן או בגידור תזרימי מזומנים עד הפסקת הגידור, בתנאי שהמכשיר הנגזר אינו כולל בתחילת הגידור רכיב מימון משמעותי וכי ניתן לכך גילוי.

⁵⁶ נדרש לפרט במידה ומהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

כספים מזווחים

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		Reference
	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה 636-3 עמ' סעיף 84
0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לציבור
0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לממשלה
0	0	0	0	0	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו
0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר ASC230-10-45-11
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר ASC230-10-45-11
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר ASC230-10-45-11
0	0	0	0	0	רכישת תיקי אשראי ⁵⁷ 7.84 עמ' סעיף 84
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת תיקי אשראי ^{58,57} 7.84 עמ' סעיף 84
0	0	0	0	0	רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה (נספח א') ^{60,59} ASC230-10-45-13(b)
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות בת ASC230-10-45-12(b)
0	0	0	0	0	שיצאו מאיחוד (נספח ב')
0	0	0	0	0	רכישת מניות בחברות כלולות ASC230-10-45-13(b)
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות ASC230-10-45-12(b)
0	0	0	0	0	רכישת בניינים וציוד ⁶¹ ASC230-10-45-13(c)
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש בניינים וציוד ⁶² ASC230-10-45-12(c)
0	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים ⁶³ ASC230-10-45-13(c)
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש נכסים אחרים ⁶³ ASC230-10-45-12(c)
0	0	0	0	0	אחר ⁶⁴
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות השקעה

57 בהתאם לסעיף 84.1 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-636), תזרימי מזומנים בגין תקבולים ממכירת תיקי אשראי או תשלומים בגין רכישת תיקי אשראי יוצגו בנפרד במסגרת תזרימי מזומנים מפעילות השקעה. יודגש כי אם היקף המכירות של נכסים פיננסיים כאשר יש לבנק מעורבות נמשכת (כגון: שירות של הלוואות שנמכרו) הינו מהותי, מומלץ לבחון את הרחבת הגילוי על הנכסים שנמכרו כנדרש בסעיף 21.17 ו-21 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 109-631-112).

58 בהתאם להוראות סעיף 12(e)-10-45-230 בקודיפיקציה, תקבולים המתקבלים ממכירה של הלוואות שנרכשו שלא מתוך מטרה ספציפית למוכרן, יסווגו במסגרת פעילות השקעה, ללא קשר אם המטרה של ההחזקה בהלוואות אלה תשתנה בעתיד. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת, עם המחלקה המקצועית ועם מחלקת רגולציה.

59 תזרימי מזומנים הנובעים מהשגה או מאיבוד שליטה בחברות בנות או בעסקים אחרים, מוצגים בנפרד כפעילות השקעה. אולם, במקרים מסוימים נדרשת הפעלת שיקול דעת בנוגע לסיווג תזרימי מזומנים מסוימים המתייחסים לצירופי עסקים, כגון תמורה נדחית, תמורה מותנית ותמורה המיוחסת לסילוק יחסים קודמים. מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית במקרים כאמור.

60 בהתאם להוראות סעיף 23-25-10-805 בקודיפיקציה, עלויות עסקה בצירוף עסקים מוכרות ככלל ברווח והפסד. בהתאם לעמדת KPMG, עלויות אלה תיכללנה במסגרת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת ולא כחלק מתזרימי המזומנים בגין רכישת חברת בת.

61 לרבות עלויות פיתוח של תוכנה לשימוש עצמי שהווננו כנכס.

62 בהתאם להוראות סעיף 21B-10-45-230 בקודיפיקציה, שיפוי המתקבל מחברת הביטוח יסווג בהתאם למהות ההפסד שאותו השיפוי בא לכסות. בהתאם לעמדת KPMG, שיפוי המתקבל מחברת ביטוח עבור פריטי רכוש קבוע ייכלל במסגרת פעילות השקעה, גם אם השיפוי שהתקבל אינו משמש להחלפת אותו פריט רכוש קבוע. כמו כן, השיפוי המתקבל לא יקוּוּז כנגד התשלומים ששימשו לצורך התיקון או החלפת אותו פריט רכוש קבוע. יובהר כי ככל שהשיפוי המתקבל כולל בתוכו רכיבים נוספים, רכיבים אלו יכללו במסגרת הפעילויות הרלוונטיות עבורם. לדוגמה, שיפוי עבור הפסדים תפעוליים שוטפים הנובעים מהפסקה זמנית של הפעילות השוטפת יכללו במסגרת הפעילות השוטפת.

63 נדרש לפרט במידה ומהותי.

64 נדרש לפרט במידה ומהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

כספים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		Reference
	2023	2024	2023	2024	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	במיליוני ש"ח				
	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
	0	0	0	0	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	0	0	0	0	תמורה מהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
	0	0	0	0	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
	0	0	0	0	תמורה מהנפקת הון (פירוט)
	0	0	0	0	הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים
	0	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות ⁶⁵
	0	0	0	0	תמורה מממוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה
	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
	0	0	0	0	רכישת מניות באוצר
	0	0	0	0	תמורה ממכירת מניות באוצר
	0	0	0	0	תמורה מממוש אופציות למניות ⁶⁶
	0	0	0	0	תשלום התחייבות בשל חכירה מימונית ⁶⁷
	0	0	0	0	אחר-כך ⁶⁸
	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
	0	0	0	0	תזרימי המזומנים כאמור כוללים תזרימים בגין פעילויות שהופסקו כדלקמן:
	0	0	0	0	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
	0	0	0	0	מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה
	0	0	0	0	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
	0	0	0	0	מזומנים נטו שנבעו מפעילויות שהופסקו (ששימשו לפעילויות שהופסקו)
	0	0	0	0	גידול (קטיון) במזומנים
	0	0	0	0	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
	0	0	0	0	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ⁶⁹
	0	0	0	0	יתרת מזומנים לסוף תקופה^{70,71}
	0	0	0	0	ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
	0	0	0	0	ריבית שהתקבלה
	0	0	0	0	ריבית ששולמה
	0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו
	0	0	0	0	מסים על הכנסה ששולמו ⁷²
	0	0	0	0	מסים על הכנסה שהתקבלו ⁷²

⁶⁵ בהתאם לעמדת KPMG, עלויות עסקה בגין עסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה יסווגו במסגרת פעילות שוטפת במידה והבנק בחר ליישם מדיניות חשבונאית של זקיפת עלויות העסקה כהוצאה בדוח רווח והפסד בעת התהוותן, או במסגרת פעילות מימון במידה והבנק בחר ליישם מדיניות חשבונאית של זקיפת עלויות העסקה ישירות להון.

⁶⁶ בהתאם להוראות סעיף 718-10-50-2(k) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי על תזרימי מזומנים ששולמו עבור סילוק מכשירים הנוגים שהוענקו במסגרת עסקאות תשלום מבוסס מניות. בנק אשר האמור רלוונטי עבורו נדרש להציג את תזרימי המזומנים במסגרת שורה נפרדת בפעילות מימון.

⁶⁷ בהתאם להוראות סעיף 842-20-45-5 בקודיפיקציה, בנק חוכך יציג במסגרת פעילות המימון תשלומי קרן של התחייבות בגין חכירה הנובעים מחכירה מימונית.

⁶⁸ נדרש לפרט במידה ומהותי.

⁶⁹ בהתאם להוראות סעיף 1-45-1-830-230-45-1 בקודיפיקציה, נדרש להציג בשורה נפרדת את השפעות תנועות בשער החליפין המתייחסות ליתרות מזומנים המוחזקות על-ידי פעילויות חוץ במטבע שאינו מטבע הפעילות שלהן וכן ליתרות במטבע חוץ המוחזקות על ידי הקבוצה על יתרות המזומנים.

⁷⁰ בהתאם לסעיף 84. א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-636), "מזומנים" יכללו סטרי כסף ומעות בקופות הבנק, תעודות פיקדון סחירות ופיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים. לעניין זה, "תקופה מקורית" - לרבות תקופה לפדיון מיום הרכישה על-ידי התאגיד הבנקאי.

⁷¹ בהתאם להוראות סעיף 5-45-1-230-10-45-5 בקודיפיקציה, בנק נדרש לכלול במסגרת יתרות המזומנים ושוי מזומנים גם מזומנים ושוי מזומנים בעלי הגבלות מסוימות במשיכה או בשימוש (מוגבלים), בדוח תזרימי המזומנים. בהתאם להוראות סעיף 8-50-10-230 בקודיפיקציה, כאשר המזומנים ושוי המזומנים המוגבלים מסווגים בשורה נפרדת בגוף המאזן, יש לתת גילוי לסעיף במאזן שבו הם נכללו.

⁷² בהתאם להוראות סעיף 17-45-1-230-10-45-17 בקודיפיקציה, מסים המשולמים לממשלות יסווגו במסגרת הפעילות השוטפת. כמו כן, בהתאם להוראות סעיף 2-50-10-230 בקודיפיקציה, אם תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת מוצגים באמצעות הגישה העקיפה, יש לתת גילוי נפרד לתזרימי המזומנים הנובעים מתשלומי מסים על הכנסה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

תקופה					סכומים מדווחים
פעולות השקעות ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח ^{74,75}					Reference
					(1).....
					(2).....
					(3).....
					ASC230-10-50-3
					עמ' 663-14
					עמ' 663-3
					סעיף 5
					ASC270-10-S99-1

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נספח א' - רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה^{76,75}

נכסים והתחייבויות של חברות בנות שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בנות שאוחדו, ליום הרכישה:

0	0	0	0	0	מזומנים שנרכשו
0	0	0	0	0	נכסים (למעט מזומנים)
0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות מזוהים
0	0	0	0	0	מוניטין
0	0	0	0	0	צרוף זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	סך הכל עלות הרכישה
0	0	0	0	0	בניכוי - תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בנות שאוחדו
0	0	0	0	0	תמורה ששולמה במזומן
0	0	0	0	0	בניכוי - מזומנים שנרכשו
0	0	0	0	0	זרימת מזומנים לרכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה

נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר

נכסים והתחייבויות של חברות הבנות שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר, ליום המכירה:

0	0	0	0	0	מזומנים שנגרעו
0	0	0	0	0	נכסים (למעט מזומנים)
0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות מזוהים
0	0	0	0	0	מוניטין
0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות שנגרעו
0	0	0	0	0	גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח הון ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	סך הכל תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בנות שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	תמורה שהתקבלה במזומן
0	0	0	0	0	בניכוי - מזומנים שנגרעו
0	0	0	0	0	זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד

הביאורים המצורפים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

⁷³ בהתאם להוראות סעיף 230-10-50-3 בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר פעילויות מימון ופעילויות השקעה שהתרחשו במהלך התקופה ואשר משפיעות על ההכרה של נכסים והתחייבויות שתוצאתן אינה כוללת קבלה או תשלום של מזומנים. בדוחות לדוגמה אלו נכלל הגילוי בגוף הדוח על תזרימי מזומנים בהתאם למתכונת שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

⁷⁴ בהתאם להוראות סעיף 230-10-50-4 בקודיפיקציה, דוגמאות לפעילויות מימון ופעילויות השקעה שאינן כוללות שימוש במזומן עשויות לכלול בין היתר: המרת התחייבות להון, רכישה של נכסים על ידי נטילת התחייבויות המתייחסות אליהם במישרין, השגת נכס זכות שימוש בתמורה להתחייבות חכירה והחלפת של נכסים או התחייבויות לא כספיים עם נכסים או התחייבויות לא כספיים אחרים. בנוסף, דוגמאות נוספות לעסקאות שלא במזומן עשויות לכלול רכישת נכסים באשראי, תפיסת נכסים כחלק מגביית חובות בעייתיים, דיבידנד שהוכרז וטרם שולם ועוד.

⁷⁵ בהתאם להוראות סעיף 805-10-25-23 בקודיפיקציה, עלויות עסקה בצירוף עסקים מוכרות ככלל ברווח והפסד. בהתאם לעמדת KPMG, עלויות תיכללנה במסגרת תזרים מזומנים מפעילות שוטפת ולא כחלק מתזרים המזומנים בגין רכישת חברת בת.

⁷⁶ ראה גם ביאור 15 בדבר "אירועים מהותיים בתקופת הדיווח".

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024^{78,77}

עמוד	פירוט הביאורים
19	1. עיקרי המדיניות החשבונאית [עודכן]
29	2. הכנסות והוצאות ריבית
30	3א. הכנסות מימון שאינן מריבית
32	3ב. הכנסות מחוזים עם לקוחות
34	3ג. רווח למניה רגילה
41	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
45	5. ניירות ערך
55	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
57	7א. פיקדונות הציבור
58	7ב. זכויות עובדים ⁷⁹
59	7ג. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
62	7ד. מידע בגין חכירות
65	8. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים [עודכן]
76	9א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:
76	א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
77	ב. תביעות משפטיות
78	9ב. ערבויות
82	10. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון:
82	א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
86	ב. גידור חשבונאי
98	ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד [עודכן]
101	ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד
102	11א. מגזרי פעילות פיקוחיים [עודכן]
113	11ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
116	12. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי [עודכן]
136	13. דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
140	14א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
143	14ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
149	14ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
164	14ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
167	14ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות שווי הוגן כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים
167	14ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן
168	15. אירועים מהותיים בתקופת הדיווח:
168	א. תשלום מבוסס מניות
169	ב. צדדים קשורים ובעלי עניין
169	ג. נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה
170	ד. הפסדים מירידת ערך
170	ה. פעילויות שהופסקו
173	16. אירועים מהותיים לאחר תקופת הדיווח
174	17. הוראות פיקוח ויזומות חקיקה
175	נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתי

⁷⁷ בהתאם לסעיף 4 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-663), תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בהוראות נושא 270 בקודיפיקציה. יובהר כי דוחות לדוגמה אלה אינם כוללים את כל דרישות הגילוי האפשריות שעשויות להידרש בהתאם להוראות הרלוונטיות בתקינה האמריקאית כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים (כגון: התקשרויות לרכישות ומכירות מהותיות של בניינים וציוד, הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך התקופה). במקרים אלו ו/או בקרות אירועים מהותיים אחרים בתקופת הדוח, מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית בנוגע לגילוי הנדרש.

⁷⁸ דוחות לדוגמה אלה כוללים, בין היתר, גילויים אשר לא נכללו במתכונת של הדוחות לדוגמה של הפיקוח על הבנקים. גילויים אלה נכללו בהתבסס על חוזרי הפיקוח על הבנקים, מסמכי הוראות המעבר של הפיקוח על הבנקים וטיוטות חוזרים לתיקון הוראות הדיווח לציבור שנידונו בוועדה המייעצת לענייני בנקאות.

⁷⁹ תאגיד בנקאי המבצע בתקופת ביניים מדידה מחדש של נכסי תכנית ו/או של מחויבות חזויה (כאמור בסעיף 5-25-30-715 בקודיפיקציה), ירחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין. גילוי מלא במתכונת מלאה, ניתן בנספח לדוחות לדוגמה אלה.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית⁸⁰

Reference

א. כללי

[שם] (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2024 כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 והביאורים הנלווים להם (להלן: "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיפים ו' ו-ז' להלן.

עמ' 1-663

סעיף 7.1

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום ____.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.⁸¹ בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. שימוש באומדנים^{82,83}

עמ' 1-663

סעיף 1.ב/3

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

למעט המפורט להלן, שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית משפעת.

⁸⁰ תמצית דוחות לדוגמה אלה כוללת, בין היתר, דוגמאות לגילויים אשר עשויים להידרש בהתאם לתקני חשבונאות שאומצו בהוראות הדיווח לציבור ולגילויים אשר עשויים להידרש להבנת תקופת הביניים השוטפת, אך מתכונת הגילוי לגביהם לא נקבעה בהוראות הדיווח לציבור. מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית, לעניין הצורך בגילויים אלו בהתאם לעובדות ולנסיבות הפרטניות של כל מקרה.

⁸¹ בהתאם לסעיף 1 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 7-631), כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב מוגדרים ככללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנשחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים ע"י רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ני"ע בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב, וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בנושא 10-105 בקודיפיקציה, "הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים – תקן המחליף את תקן חשבונאות אמריקאי FAS 162". בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה בנושא 10-105 בקודיפיקציה, 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 בבנקים בארה"ב וגם תחייב את התאגידים הבנקאיים ביישום כללי חשבונאות אמריקאיים שאומצו או אשר יאומצו בעתיד במסגרת הוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

⁸² בהתאם להוראות סעיף 14-10-270 בקודיפיקציה, יש לזקוף את השפעת שינוי האומדן החשבונאי בתקופה שבה בוצע שינוי האומדן. אין דרישה להציג מחדש מספרי השוואה, אך נדרש להציג את השפעת שינוי האומדן על הרווחים בתקופות ביניים שוטפות ובתקופות ביניים עתידיות, ככל שהשפעת שינוי האומדן הינה מהותית ביחס לתקופות המוצגות, ולהמשיך לדווח בתקופות עוקבות ככל שיידרש על מנת למנוע השוואות מטעות.

⁸³ בהתאם לסעיף 77 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 26-634), כאשר שונה בשנת הדיווח אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה מהותית על הדוחות או על דוחות בשנת הדיווח או בשנת דיווח בעתיד, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה. גילוי כאמור יינתן גם כאשר אומדן חשבונאי שונה ברבעון האחרון של שנת הדיווח ולשינוי יש השפעה מהותית על הדוח ברבעון זה או בתקופות דיווח בעתיד.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ד. שינוי באומדנים^{85,84} ASC 250-10-50-4-5

[גילוי זה מהווה דוגמה להמחשה בלבד. הגילוי עשוי להידרש במידה והבנק מבצע שינוי אומדן חשבונאי כלשהו ויש להתאים אותו לנסיבות הפרטניות בכל בנק]

עמ' 1-663

סעיף 1.3(3)

ביום ___ פורסמה על ידי אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר טיוטת נייר עמדה שעניינה עדכון מערך ההנחות הדמוגרפיות בקרנות הפנסיה ובביטוח חיים, אשר כוללת עדכון אפשרי ללוחות התמותה. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים במדידת התחייבויות בגין זכויות עובדים יש לעדכן את ההנחות לגבי תמותה ונכות לפי המידע הטוב ביותר שקיים בידי הבנק. לצורך כך, יש להיעזר, בין היתר, בטייטה של לוחות התמותה והנכות שפורסמה לאחרונה על ידי האוצר.

בהתאם לאמור לעיל, הבנק אמד מחדש את אומדן תוחלת החיים וכן בחן מחדש את ההנחות לגבי תמותה ונכות לצורך חישוב התחייבויות אקטואריות כגון התחייבויות בגין פנסיה, מענקי יובל, פרישה מוקדמת, מענקים בגין ימי מחלה שלא נוצלו והטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה. שינוי בהנחות דמוגרפיות כפי שנכללו בטייטות לוחות התמותה של משרד האוצר הביא לגידול בהתחייבויות הבנק.

השפעת השינוי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024 ובתקופות עוקבות⁸⁶ הינה כדלקמן:

תקופה שהסתיימה		
ביום 30 ביוני 2024		
בתקופות עוקבות	במיליוני ש"ח	
		השפעה על סעיפי רווח והפסד - גידול (קיטון) ב:
	0	הוצאות משכורות והוצאות נלוות
0	0	רווח בסיסי למניה
0	0	רווח מדולל למניה
		השפעה על סעיפי רווח (הפסד) כולל אחר - גידול (קיטון) ב:
0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
		ביום 30 ביוני 2024
		במיליוני ש"ח
		השפעה על יתרות מאזניות - גידול (קיטון) ב:
	0	התחייבויות אחרות
	0	הון

יצוין כי בסכומים האמורים יתכנו שינויים עם פרסום האומדנים הסופיים בנדון.

ה. שינוי סיווג^{88,87} עמ' 17-631

סעיף 7.5

[בנק יוסיף פירוט בנוגע לסיווגים מחדש בהתאם לנסיבות]

⁸⁴ בהתאם לסעיף 1.1(3) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-663), כאשר שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח או על הדוח ברבעון או ברבעונים הבאים בשנת הדיווח, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותוציון בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה.

⁸⁵ בהתאם להוראות סעיף 5-10-250 בקודיפיקציה, הגילויים בנוגע לשינוי אומדן חשבונאי אינם נדרשים עבור שינויים בשיטות הערכת השווי ההוגן או ביישום שיטת הערכת השווי ההוגן, כאשר המדידה הינה בהתאם לנדרש בהוראות נושא 820 בקודיפיקציה.

⁸⁶ בהתאם להוראות סעיף 4-10-250 בקודיפיקציה, במידה ולשינוי האומדן אין השפעה מהותית על התקופה בה בוצע השינוי אבל ודאי באופן סביר כי תהיה לו השפעה מהותית בתקופות עוקבות, יש לתת גילוי לתיאור שינוי האומדן בדוחות הכספיים של התקופה בה מוצג השינוי.

⁸⁷ בהתאם לסעיף 5.1 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 17-631), בעת שינוי ההצגה או הסיווג של נתונים בדוחות הכספיים, הבנק יסווג מחדש את נתוני ההשוואה, יסמן בדוחות כל סכום שהוצג או סווג מחדש, וייתן גילוי למהות הסיווג מחדש, הסכום של כל פריט או קבוצת פריטים שסווגו מחדש וכן הסיבה לסיווג מחדש.

⁸⁸ בדוחות לדוגמה אלה לא נכללה דוגמה לתיקון טעות שמהווה דוגמה לסוג גילוי שנדרש בהתאם לסעיף 1.1(2) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-663), והוראות סעיפים 8-7-10-250 בקודיפיקציה. במידת הצורך מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית בקשר לטיפול בגילוי שנדרש לכלול.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

1. השפעת התפתחויות ביטחוניות ומאקרו כלכליות על הדיווח הכספי

[עודכן]

[גילוי זה הובא להמחשה בלבד. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי הרלוונטי עבורו]

מלחמת "חרבות ברזל" אשר נפתחה ביום 7 לאוקטובר 2023, לאחר מתקפת הטרור של ארגון החמאס, נמשכה גם ברבעון הראשון לשנת 2024. לצד מוקד המלחמה המרכזי ברצועת עזה, התלקחו חיכוכים צבאיים גם בגבול לבנון, בגבול סוריה, בגזרת יהודה ושומרון והים האדום. עם פתיחת המלחמה ובחודשים העוקבים שלאחר מכן נרשמה האטה בפעילות הכלכלית במשק בעקבות גיוס המילואים הנרחב, הירי הרקטי אל מרכזי האוכלוסייה, שיבוש בשרשראות האספקה והשבתה בחלק ממקומות העבודה. מאוחר יותר, עם ירידה בהיקף הירי הרקטי ובגיוס המילואים, ניכרת התאוששות ממשית בפעילות הכלכלית במרבית הענפים. במשק, גידול בביקוש הצרכני ועלייה מחודשת בפדיון העסקים. כמו כן, נכון לסוף הרבעון הראשון של שנת 2024, הבורסה לניירות ערך הציגה מגמת התאוששות והשקל עבר ייסוף מול המטבעות הזרים על אף הירידות החדות בתחילת המלחמה.

על רקע המלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק ועל המצב הפיסקאלי של ישראל ונוכח אי הוודאות הגבוהה השוררת באשר למשך ואופי המלחמה, הורידה חברת הדירוג Moody's את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A1 לרמה של A2 עם אופק דירוג שלילי. לעומתה, חברת הדירוג הבינלאומית Fitch הותירה את רמת הדירוג הכלכלי של ישראל כפי שהייתה (A+), אך עדכנה את תחזית הדירוג שלה כלפי מטה מ"יציבה" ל"ישלילית". [מומלץ לשקול מתן גילוי כמותי לעניין השפעה הפוטנציאלית של הורדת דירוג האשראי על יחסי ההון של הבנק]

במטרה לסייע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל", פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת חרבות ברזל בשלושה מגזרי פעילות (משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי) למשך שלושה חודשים, שהוארך והורחב מספר פעמים במהלך המלחמה. ביום 4 במרס 2024, לאור הימשכות המלחמה והשפעותיה על ההתנהלות הפיננסית של הלקוחות ומתוך רצון לספק הקלות לחיילי המילואים, פרסם הפיקוח על הבנקים הודעה בדבר הרחבת המתווה למשך 3 חודשים נוספים, החל מיום 1 באפריל 2024.

מתווה דחיית ההלוואות וההקלות שגיבש בנק ישראל הינו חלק מהצעדים שנקטו בעקבות המלחמה. המתווה של בנק ישראל כולל, בין היתר, הנחיות המאפשרות חריגה ממסגרת האשראי, הקלות ללווים בקביעת הסדרי פירעון חדשים, ויתור על ריבית פיגורים ודחיית תשלומי ריבית וקרן. בנוסף למתווה שפורסם על ידי בנק ישראל, הבנק נרתם לסייע ללקוחותיו שנפגעו כתוצאה מהמלחמה והציע הקלות נוספות, כגון, הארכת תקופת הדחיה של האשראי לתקופה נוספת של ___ חודשים, פטור מעמלות שונות, הגדלת מסגרות אשראי והעמדת אשראי נוסף וקרנות סיוע ללקוחות. כמו כן, הבנק נרתם לסייע לתושבי קו העימות ולארגוני החירום בדרך של תרומות ועידוד התנדבות בקהילה. [כל בנק יפרט אילו הקלות נוספות הוא העניק מעבר למתווה של בנק ישראל]

ההשפעה של ההקלות וההטבות כאמור על תוצאות החציון הראשון לשנת 2024 הסתכמה ב- ___ מיליוני שקלים. השפעת ההקלות על הדוחות הכספיים תלויה בהיקף ניצולן והתארכות המלחמה.

[מומלץ לשקול מתן גילוי כמותי לעניין השפעה הפוטנציאלית של הורדת דירוג האשראי על יחסי ההון של הבנק]

קיימת אי ודאות רבה לעניין השלכות הימשכות המלחמה על הפעילות הכלכלית במגוון סקטורים בישראל אשר אליהם חשוף הבנק. הדבר עשוי להתבטא, בין השאר, בעליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לוויים וכתוצאה מכך פגיעה באיכות האשראי, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. לגילוי על השפעות המלחמה בקביעת אומדן ההפרשה להפסדי אשראי ראה ביאור 31 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי". [מומלץ לכלול גילוי לאופן השפעת המלחמה על אומדן של הפסדי אשראי צפויים]

תיק ניירות הערך של הבנק הושפע מהתנודתיות במחירי ניירות ערך בבורסה בתל אביב. סך ההשפעה על התיק נכון ל- 31 למרץ 2024 מסתכמת ב- ___ מיליוני שקלים. [כל בנק יתאים את הגילוי בהתאם למהות החשיפות שיש לו]

חשוב לציין כי המלחמה גרמה לחוסר יציבות ואי ודאות משמעותית במשק ונסיבות אלו מציבות אתגרים רבים במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המוחזקים על ידי הבנק, לרבות, מכשירים נגזרים. תקופת הדוח אופיינה בתנודתיות חריגה בשווי המכשירים הפיננסיים המוחזקים בבנק, ועל כן הבנק בחן ירידות ערך וביצע הערכות שווי לנכסים לא סחירים. כמו כן, הבנק מבצע בחינה שוטפת של יחסי הגידור הקיימים אצלו בדוחות על מנת לוודא שיחסי הגידור עומדים בדרישות האפקטיביות. [כל בנק יתאים את הגילוי בהתאם למהות הנכסים שברשותו]

בנוסף, הבנק חשוף לשינויים בשערי החליפין המשפיע על שווי המכשירים הפיננסיים המוחזקים בבנק. למידע על היקף החשיפה של הבנק למטבעות חוץ עיקריים, ראו ביאור 32 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה". [כל בנק יתאים את הגילוי בהתאם למהות החשיפות שיש לו למטבעות אחרים]

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ז. שינויים בשיעורי המס

[עודכן]

במרץ 2024 עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (קרי, בנק ששווי נכסיו שווה ל 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל או נמוך מכך) ישלם לאוצר המדינה בהתייחס לתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 תשלום שנתי בסכום השווה ל 6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. במידה וסך התשלומים שיתקבלו מהבנקים במסגרת החוק הזה יהיה גבוה מתקרה אשר נקבעה בחוק, כל בנק יקבל החזר לפי חלקו היחסי באותו התשלום השנתי. בנסיבות מסוימות רשאי שר האוצר, באישור וועדת הכספים, לקצר את תקופת התשלום עד ליום 31 בדצמבר 2024.

כמו כן, במרץ 2024 מליאת הכנסת אישרה את הצו הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 בהתאם לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 המתואר לעיל, ישלם 17% מהשכר ששילם והרווח שהפיק באותה שנה.

לאור מהלכי החקיקה הנ"ל, ברבעון הראשון של שנת 2024, שיעור המס האפקטיבי השנתי המשוער המשמש לצורך חישוב הוצאות מיסים שוטפים אשר חושב על בסיס שיעורי המס החדשים הינו 17% בהשוואה לשיעור המס הקודם שהיה 18%.

ההשפעה של שינויים בחוקים ושיעורי המס על יתרות מיסים נדחים עקב שינויים בשיעורי המס הצפויים לחול בתקופת ההיפוך הסתכמה ב- מיליוני שקלים והוכרה ברבעון הראשון בשנת 2024 בסעיף הוצאות המיסים בדוח רווח והפסד. כתוצאה מכך, יתרת נכסי מיסים נדחים עודכנה מ- ל- מיליוני שקלים ואילו יתרת התחייבויות מיסים נדחים עודכנה מ- ל- מיליוני שקלים. **[ככל שמהותי, יש להציג השפעה של השינוי הנ"ל על יחס הלימות ההון בכל הקשור להשפעת שינויי שיעור מס על יתרת העודפים ועל יתרות המיסים הנדחים והשפעת אלה על יחס הלימות ההון של הבנק]**

ח. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים⁸⁹

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

- (1) עדכון תקינה 02-2022 בקודיפיקציה בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת ישראל.
- (2) עדכון תקינה 03-2022 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות.

להלן תיאור מהות השינויים שנקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

(1) עדכון תקינה 02-2022 בקודיפיקציה בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת ישראל

ביום 31 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת ישראל בנושא הפרשות להפסדי ישראל (להלן: "העדכון").

העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת ישראל.

ביום 19 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים" אשר מעדכן את ההוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון התקינה החשבונאית בנושא.

עיקרי השינויים בחוזר כוללים, בין היתר: ביטול ההגדרה של "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתיים", ובכלל זה ביטול הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והחלפתו במונח "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים"; עדכון דרישות הגילוי בדוחות הכספיים כך שיינתן גילוי על כל שינוי בתנאי החוב, ללווה בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור ריבית או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים; ביטול הדרישה לחשב את ההפרשה להפסדי ישראל, עבור חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתיים, בשיטת היותו תזרימי מזומנים; הרחבת הגילוי על "איכות האשראי לפי שנת העמדת ישראל" כך שיכלול מידע אודות מחיקות חשבונאיות ברוטו שבוצעו במהלך השנה.

⁸⁹ לגבי כל תקן חשבונאות חדש, עדכון תקינה חשבונאית חדש והוראה חדשה של המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי נדרש לגלות את ההשפעה הצפויה מיישום לראשונה והאופן שבו יבוא לידי ביטוי, או לציין כי ההשפעה אינה מהותית או כי לא קיימת השפעה, לפי העניין.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ת. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך) [עודכן]
(1) עדכון תקינה 2022-02 בקודיפיקציה בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי (המשך)

[להלן נוסח מוצע לגילוי בדבר השפעת יישום לראשונה ובדבר מדיניות חשבונאית כפי שעודכנה לאור הכללים החדשים. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי הרלוונטי עבורו]
 תאגידים בנקאיים נדרשו ליישם את ההוראה החל מיום 1.1.2024, בהתאם להנחיות והוראות מעבר שנקבעו בהוראה.

הבנק אימץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות קביעת 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. כמו כן, בהתאם להוראות המעבר, בדוח לרבעון הראשון לשנת 2024 הבנק לא כלל גילוי כמותי בהתאם למתכונת שנקבעה לעניין הפירוט על סוגי השינויים שבוצעו במהלך רבעון זה בחובות של לווים בקשיים פיננסיים, הפירוט על ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, והפירוט על סוגי השינויים של חובות שכשלו במהלך רבעון זה לאחר שעברו שינוי בתנאים. לפירוט נוסף ראה ביאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

יישום ההוראה השפיע על שיטת המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי וזאת לאור ביטול הדרישה לחשב את ההפרשה להפסדי אשראי, עבור חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי, בשיטת היוון תזרימי מזומנים. **[יצוין ככל ורלוונטי ובעל השפעה בבנק].**

כמו כן, יישום ההוראה החדשה הביא לשינוי בסך של כ-_____ מיליוני ₪ ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי. **[תאגיד בנקאי ישקול לציין את היקף ומגמת השינוי, בנפרד לכל סוג אשראי (מסחרי, דיור, פרטי אחר), בהתאם לנסיבות העניין].**⁹⁰

בנוסף, הגילויים בביאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות הכספיים עודכנו למתכונת הגילוי החדשה. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש.

עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים):

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בשינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים)

עמ' 37.4-632
 סעיף 11.130.10

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגביתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. שיטות לשינוי בתנאי חוב עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת שיעורי ריבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, איחוד חובות הלווה, העברת חובות ללווים אחרים תחת קבוצת לווים בשליטה משותפת, בחינה מחדשת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.

[כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם למדיניות המיושמת בקבוצה הבנקאית]

מדיניות הבנק להסדרי חוב מבוססת על קריטריונים אשר מאפשרים להנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת האם הפירעון של החוב צפוי והיא מיושמת רק אם הלווה הוכיח את יכולתו לפרוע את החוב והוא צפוי לעמוד בתנאים של ההסדר החדש.

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, הבנק מבצע בחינה איכותית וכמותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם מדובר בשינוי בתנאי חוב של לווה בקשיים פיננסיים.

לצורך קביעה האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על קשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, תאגיד בנקאי יעריך אם צפוי כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, תאגיד בנקאי עשוי להגיע למסקנה כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
- החייב הודיע כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
- קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.

עמ' 37.4-632
 סעיף 11.130.11

⁹⁰ בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים", כאשר השפעה הצפויה אינה מהותית, על התאגיד הבנקאי לציין עובדה זו.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

<p>ת. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)</p> <p>(1) עדכון תקינה 2022-02 בקודיפיקציה בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי (המשך)</p> <p>מדיניות הסדרי חוב וטיפול בשינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים) (המשך)</p> <p>- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, התאגיד הבנקאי צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.</p> <p>- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.</p> <p>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 השפעה המצטברת של הארגונים הקודמים, שנעשו במהלך 12 חודשים, לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב, הינו זניח.</p> <p>(2) עדכון תקינה 2022-03 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות</p> <p>ביום 29 ביוני 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2022-03 בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות (להלן: "העדכון").</p> <p>העדכון מבהיר כי חסימת סחירות חוזית על נייר ערך הוני מהווה חסימה ספציפית לישות ואינה חלק מיחידת מדידה החשבונאית של נייר הערך כאמור ולכן לא תילקח בחשבון במדידת השווי הוגן. כמו כן, העדכון מוסיף דרישות גילוי.</p> <p>ההוראות של העדכון יישמו מיום 1 בינואר 2024 בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההתאמות שבוצעו בגינו לרווח או הפסד.</p> <p>[להלן נוסח מוצע לגילוי בדבר השפעת יישום העדכון וכל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי הרלוונטי עבורו]</p> <p>ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.</p>	<p>[עודכן]</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

Reference

ט. מדיניות חשבונאית עבור עסקאות או אירועים חדשים⁹¹

[בהתאם ל- ASC 250-10-45-1 קיימת הנחה לפיה מדיניות חשבונאית שאומצה לא תשתנה עבור אירועים ועסקאות מסוג דומה.

עמ' 631-88

האירועים הבאים אינם נחשבים לשינוי במדיניות החשבונאית:

סעיף 20.1-3

א. אימוץ לראשונה של מדיניות חשבונאית בעת ההכרה באירועים או עסקאות המתרחשים בפעם הראשונה או שהשפעתם בעבר לא הייתה מהותית.

ב. אימוץ או שינוי של מדיניות חשבונאית המתחייב מכת עסקאות או אירועים אשר שונים באופן ברור במהותם מאלה אשר התרחשו בעבר.

ג. עם זאת, במקרים כאמור נדרש לתת גילוי בדבר מדיניות חשבונאית חדשה שיושמה לראשונה בקשר לאירועים או עסקאות חדשים אשר יושמה בתקופה.

אחת הדוגמאות האפשריות לשינויים במדיניות החשבונאית עבור עסקאות או אירועים חדשים היא בחירת יישום חלופת השווי ההוגן בהתאם להוראות הדיווח לציבור^{92,93}

גילוי זה הובא להמחשה בלבד. במידה והבנק יבחר בחלופת שווי הוגן, יש להתאים את הגילוי לנסיבות הפרטניות בכל [בנק]

בהתאם להוראות הדיווח לציבור ובכפוף להתניות שנקבעו בהנחיות הפיקוח על הבנקים במהלך השנה, הבנק בחר לייעד פריטים מסוימים למדידה לפי שווי הוגן. הבחירה נעשית לגבי כל מכשיר בנפרד (instrument by instrument) ביום רכישת הפריט הכשיר או בקרות אירועי בחינה מחדש מסוימים ואינה ניתנת לביטול. השינויים בשווי הוגן נזקפים באופן שוטף לרווח והפסד. בנוסף, השקעות בנכסים פיננסיים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן מסווגים לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו. לפירוט נוסף ראה ביאור 14.

⁹¹ בהתאם להוראות סעיף 250-10-45-15 בקודיפיקציה, כאשר בנק אשר מדווח באופן קבוע על מידע רבעוני מבצע שינוי במדיניות החשבונאית במהלך הרבעון הרביעי ולא מדווח על השינוי בהתאם להוראות נושא 270 בקודיפיקציה, יש לתת גילוי על השפעת השינוי במדיניות החשבונאית על תוצאות הרבעון בהתאם להוראות סעיף 250-10-50-1 בקודיפיקציה בביאורים לדוח השנתי לשנה שבה בוצע השינוי.

⁹² בהתאם לסעיף 20.1 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 631-88), קיימת אפשרות לתאגידים בנקאיים לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים (הפריטים הכשירים), אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן.

⁹³ בעזרת שוליים לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 631-89) הובהר כי בנק לא יבחר למדוד פריט כלשהו לפי חלופת השווי ההוגן לגבי נכס כלשהו שמתאים לסיווג של רמה 2 או רמה 3 במדרג השווי ההוגן, או התחייבות כלשהיא, אלא אם קיבל לכך אישור מראש ממנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים.

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
<p>ASU 2023-07 תקינה ASU בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח</p>	<p>ביום 27 בנובמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבוטאית ("FASB") את ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן: "העדכון"). 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 CODM משתמש בדיווח המגזרי, הרחבת דרישות גילוי שנתיות מסוימות לתקופות ביניים, חשיפת זהותו ותפקידו של ה-CODM וכן הבהרה כי נושא 280 חל גם על ישויות בעלות מגזר בודד.</p>	<p>הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2023, ולגבי תקופות ביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה הישות נדרשת ליישם עדכון זה למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אלא אם הדבר אינו מעשי.</p>	<p>דוגמה: הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.</p>
<p>ASU 2023-09 תקינה ASU בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מיסים על הכנסה</p>	<p>ביום 14 בדצמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבוטאית ("FASB") את ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי על מיסים על הכנסה (להלן: "העדכון"). התיקונים במסגרת העדכון מוסיפים דרישות גילוי משופרות חדשות וכן מוחקים דרישות גילוי מסוימות.</p>	<p>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 מוצגות אפשרי.</p>	<p>דוגמה: הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.</p>
<p>ASU 2024-01 תקינה ASU בדבר תחולת נושא 718 על מענקים של זכויות ברווחים ומענקים דומים</p>	<p>ביום 21 במרץ 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבוטאית ("FASB") את ASU 2024-01 בדבר תחולת נושא 718 בקודיפיקציה על מענקים של זכויות ברווחים (Profit Interest Award) ומענקים דומים הניתנים לעובדים ולצדדים שאינם עובדים (להלן: "העדכון").</p>	<p>ההוראות של העדכון יחולו על ישויות ציבוריות עסקיות (PBEs) בארה"ב החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה הישות נדרשת לבחור את אופן היישום של עדכון זה בדרך של מכאן ולהבא או יישום למפרע עבור תקופות קודמות מוצגות.</p>	<p>דוגמה: הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.</p>

⁹⁴ תקני חשבוטאית, עדכוני תקינה חשבוטאית חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים שפורסמו לפני תאריך פרסום הדוחות הכספיים ומועד תחילתם בעתיד. לעניין זה, הובהר על ידי הפיקוח על הבנקים כי טיטוטות של הוראות המפקח על הבנקים לא יכללו בביאור זה, אלא אם טיטוטות אלו נידונו בוועדה המייעצת לענייני בנקאות.

⁹⁵ בהתאם לסעיף 9.5.2 כאמור בחוזר הפיקוח מסי' ה-2458-06 בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2018 ו-2019", הובהר כי בביאור מדיניות חשבוטאית יש לקצר בתיאור תקנים חדשים שעדיין לא נכנסו לתוקף, ולשקול להשתמש בטבלה תמציתית, כדי לרכז השפעות של תקנים אלה.

⁹⁶ לגבי כל תקן חשבוטאית חדש, עדכון תקינה חשבוטאית חדש והוראה חדשה של המפקח על הבנקים, בנק נדרש לגלות את ההשפעה הצפויה מיישום לראשונה והאופן שבו יבוא לידי ביטוי, או לציין כי ההשפעה אינה מהותית או כי לא קיימת השפעה, לפי העניין.

Reference **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

י. השפעת יישום למפרע^{97,99}

[להלן אופן הצגה מוצע להשפעות יישום למפרע ככל שרלוונטי. יש להציג את הסעיפים המושפעים בהתאם לנסיבות העניין]

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
השפעת לאחר היישום למפרע	היישום למפרע	טרם היישום למפרע	השפעת לאחר היישום למפרע	היישום למפרע	טרם היישום למפרע	השפעת לאחר היישום למפרע	היישום למפרע	טרם היישום למפרע
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
במיליוני ש"ח								

1. רווח והפסד

0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח נקי
רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח בסיסי למניה
רווח מדולל למניה

2. רווח כולל

0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים
השפעת המס המתייחס
רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מסים
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי
זכויות שאינן מקנות שליטה

⁹⁷ יש לתת גילוי נפרד בגין כל יישום למפרע מכוח תקן או הוראה חדשה. כמו כן, יש לסמן את הסעיפים המושפעים בדוחות הכספיים ובביאורים, תוך ציון כי השתנו בשל יישום למפרע והפניה לגילוי זה.

⁹⁸ ככל שיושמה מדיניות חשבונאית חדשה בדרך של יישום למפרע, יש לתת תיאור מילולי של מדיניות זו.

⁹⁹ בהתאם להוראות סעיף 250-10-50-1(b)(2) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדוחות הכספיים אודות השפעת השינוי במדיניות החשבונאית על ההכנסות מפעילות נמשכת, הכנסה נטו, וכל שורה אחרת בדוח הכספי אשר הושפעה מהשינוי, עבור התקופה הנוכחית ועבור כל תקופה קודמת אשר הותאמה למפרע.

Reference **ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

1. השפעת יישום למפרע (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			
השפעת היישום לאחר היישום למפרע	טרם היישום למפרע	השפעת היישום לאחר היישום למפרע	טרם היישום למפרע	השפעת היישום לאחר היישום למפרע	טרם היישום למפרע	השפעת היישום לאחר היישום למפרע	טרם היישום למפרע	השפעת היישום לאחר היישום למפרע	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
				במיליוני ש"ח					

2. רווח כולל (המשך)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

רווח (הפסד) כולל אחר המימוש לבעלי מניות הבנק
רווח הפסד כולל לאחר מסים
רווח (הפסד) כולל המימוש לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח (הפסד) כולל המימוש לבעלי מניות הבנק

3. תזרים מזומנים

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2023		
לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
					במיליוני ש"ח

4. מאזן

0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

עודפים
הון המימוש לבעלי המניות של הבנק
זכויות שאינן מקנות שליטה
סך כל ההון
יחס הון עצמי רובד 1
יחס הון כולל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית¹⁰⁰

Reference

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח				
				א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	מאשראי לממשלה
0	0	0	0	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	מאיגרות חוב ⁽²⁾
0	0	0	0	מנכסים אחרים
0	0	0	0	סך כל הכנסות ריבית
				ב. הוצאות ריבית⁽¹⁾
0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	על פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	על איגרות חוב
0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	סך כל הוצאות הריבית
0	0	0	0	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
				ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית^{(1),(3)}
0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	הוצאות ריבית
				ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
0	0	0	0	מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	זמינות למכירה
0	0	0	0	למסחר
0	0	0	0	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.
(2) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגוונות משכנתאות בסך של _____, מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה, (_____, _____) לתקופות מקבילות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, בהתאמה.
(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו- ב.

¹⁰⁰ בהתאם לסעיף 65 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 6-634), הכנסות ריבית הנובעות מלקוח אחד, או מקבוצת לקוחות וסכומן עולה על 5% מסך ההכנסות, יצוינו בנפרד בביאור זה תוך פירוט מספר הלקוחות וסכומי ההכנסות. המבחן האמור לעיל יערך בהתאמה גם לגבי הוצאות ריבית הנובעות מלקוח אחד. לעניין זה, "קבוצת לקוחות" – תאגיד השולט בתאגיד אחר וכל תאגיד הנשלט על ידו.

¹⁰¹ בהתאם להוראות סעיף 1A-45-20-815 בקודיפיקציה, שינויים בשווי הוגן של מכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים או בגידור שווי הוגן הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור וכן סכומים שנוטרלו מהערכת האפקטיביות וסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד, יוצגו בדוח רווח והפסד באותה שורה בה מוצגת ההשפעה של הפריט המגודר.

ביאור 3א - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

Reference

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח			

עמ' 17-663

עמ' 7-634

סעיף 66א

ג. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽¹⁾

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו⁽²⁾
 רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו⁽³⁾
 דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁴⁾

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון⁽⁵⁾

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

חשיפת ריבית
 חשיפת מטבע חוץ
 חשיפה למניות
 חשיפה לסחורות ואחרים
סך הכל

- (1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) לתקופות של שלושה ושישה חודשים הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך _____, _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה (____), לתקופות מקבילות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, בהתאמה).
- (3) מזה חלק הרווחים (הפסדים) לתקופות של שלושה ושישה חודשים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך _____, _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה (____), לתקופות מקבילות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, בהתאמה.
- (4) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2.
- (5) **[הפירוט יינתן במידה וסכום הכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.]**

ביאור 33 - הכנסות מחוזים עם לקוחות ¹⁰⁶	Reference
<p>[דוחות לדוגמה אלה אינם כוללים את כל דרישות הגילוי כאמור בהוראות נושא 606 בקודיפיקציה. במידת הצורך, כל בנק נדרש להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו, כדי למלא אחר דרישות נושא 606 בקודיפיקציה.]</p>	עמ' 9-634 סעיף 68
<p>ישות תיתן גילוי למידע מספיק על מנת לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי מזומנים הנובעים מחוזים עם לקוחות. על כן, ישות נדרשת לתת גילוי מידע איכותי וכמותי לגבי החוזים עם לקוחות; שיקולי הדעת המשמעותיים, ושינויים בשיקולי הדעת שנעשו ביישום תקן זה לחוזים אלה; וכן נכסים כלשהם שהוכרו מהעלויות להשיג או לקיים חוזים עם לקוחות.</p>	ASC 606-10-50
<p>ככל שהמידע רלוונטי ולא ניתן לו גילוי בדרך אחרת, בנקים נדרשים לשקול מתן גילוי בהתאם למפורט להלן:</p>	
<p>חוזים עם לקוחות</p>	ASC 606-10-50-4
<p>הכנסות שהוכרו בנפרד ממקורות אחרים וכן הפסד מירידת ערך על חייבים או נכסים בגין חוזה.</p>	
<p>פיצול של הכנסות¹⁰⁷</p>	ASC 606-10-50-5-6
<p>ישות תיתן גילוי בדבר פיצול ההכנסות שהוכרו מחוזים עם לקוחות לקבוצות המתארות את האופן שבו המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי המזומנים מושפעים מגורמים כלכליים. בנוסף, נדרש לתת גילוי למידע מספיק על מנת לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את היחסים בין הגילוי על קבוצות ההכנסות לבין המידע שנכלל בכל מגזר בר דיווח.</p>	
<p>יתרות חוזיות</p>	ASC 606-10-50-8-10
<p>ישות תיתן גילוי ליתרות הפתיחה והסגירה של חייבים, נכסים בגין חוזה והתחייבויות בגין חוזה, הנובעים מחוזים עם לקוחות, הכנסות שהוכרו בתקופת הדיווח שנכללו בירתת התחייבות בגין חוזה בתחילת התקופה וכן מידע איכותי וכמותי על השינויים המשמעותיים שחלו במהלך תקופת הדיווח.</p>	
<p>מחויבויות ביצוע</p>	ASC 606-10-50-12
<p>ישות נדרשת לתת גילוי בדבר מחויבויות הביצוע שלה, כולל תיאור העיתוי בו הישות באופן טיפוסי מקיימת את המחויבות, תנאי תשלום משמעותיים, מחויבויות להחזרים, הנחות וכד'.</p>	
<p>מחיר העסקה שהוקצה ליתרת מחויבות הביצוע</p>	ASC 606-10-50-13-15
<p>ישות נדרשת לתת מידע לגבי הסכום שהוקצה למחויבויות שלא קוימו והסבר לגבי העיתוי שבו הישות מצפה להכיר בהכנסות. קיימת הקלה כאשר החוזה המקורי החוזי הוא לשנה או לתקופה קצרה יותר.</p>	
<p>שיקולי דעת משמעותיים ביישום התקן</p>	ASC 606-10-50-17
<p>ישות תיתן גילוי לשיקולי דעת משמעותיים ולשינויים בהם שנעשו ביישום התקן לגבי העיתוי של קיום מחויבויות הביצוע ומחיר העסקה והסכומים שהוקצו למחויבויות הביצוע.</p>	
<p>נכסים שהוכרו מעלויות להשגה חוזה עם לקוח או קיומו</p>	ASC 340-40-50-2,3
<p>ישות תתאר את שיקול הדעת בקביעת סכום העלויות שהתהוו בהשגת או קיום חוזה, השיטה לקביעת הפחתת העלויות וכן יתרות הסגירה של הנכסים שהוכרו לפי קבוצות עיקריות וסכום ההפחתה וההפסדים מירידת ערך בתקופת הדיווח.</p>	

¹⁰⁶ בהתאם להוראות סעיף 3-606-10-50 בקודיפיקציה, לא נדרש לתת גילויים בהתאם להוראות נושא 606 בקודיפיקציה במידה ומידע כאמור נכלל בהתאם לתקנים אחרים.

¹⁰⁷ בהתאם להוראות סעיף 5-606-10-50 בקודיפיקציה, ישות נדרשת לפצל הכנסות שהוכרו מחוזים עם לקוחות לקבוצות המתארות את האופן שבו המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של הכנסות ותזרימי מזומנים מושפעים מגורמים כלכליים. דוגמאות נוספות לקבוצות שעשויות להיות מתאימות הן אזור גיאוגרפי, שוק או סוג הלקוח, סוג החוזה, משך החוזה וכדומה. יודגש כי על כל בנק נדרש לשקול את רמת הפירוט הנחוצה למטרות גילוי זה בהתאם לעובדות והנסיבות הנוגעות לחוזים עם לקוחות. בהקשר זה, יש להתחשב באופן בו הוצג המידע לגבי הכנסות למטרות אחרות ובכלל זאת: בגילויים שניתנו מחוץ לדוחות הכספיים ומידע שנסקר על ידי מקבל החלטות התפעוליות הראשי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 3ב - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך)

Reference

פיצול של הכנסות

[להלן נוסח מוצע לגילוי הנדרש על פי נושא 606 בקודיפיקציה. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]

בטבלאות הבאות ההכנסות מופצלות לפי עמלות משירותים עיקריים ועיתוי ההכרה בהכנסה. כמו כן, הטבלאות כוללות התאמה של ההכנסות המופצלות למגזרים בני דיווח של הבנק. ASC 606-10-50-5-6
ASC 606-10-50-89-91

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח						
			מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	מגזר 6	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עמלות משירותים עיקריים¹⁰⁸

ניהול חשבון
 כרטיסי אשראי
 פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים¹⁰⁹
 עמלות הפצת מוצרים פיננסיים¹¹⁰
 ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים¹¹¹
 טיפול באשראי
 הפרשי המרה
 פעילות סחר חוץ
 הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי¹¹²
 עמלות מעסקי מימון
 עמלות אחרות¹¹³

סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח						
			מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	מגזר 6	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עיתוי ההכרה בהכנסה

שירותים שהועברו בנקודת זמן
 שירותים שהועברו לאורך זמן
סך הכל

¹⁰⁸ בהתאם להוראות סעיף 606-10-50-6 בקודיפיקציה, ישות נדרשת לתת גילוי למידע מספיק באופן שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את היחסים בין הגילוי של הכנסות מופצלות לבין המידע על הכנסות שניתן לו גילוי לכל מגזר בר דיווח, כאמור בהוראות נושא 280 בקודיפיקציה.
¹⁰⁹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 13-639), אם סכום העמלות מפעילות במכשירים נגזרים שנכלל בסעיף זה הוא זניח, יש לשנות את שם הסעיף ל"פעילות בניירות ערך". כמו כן, בסעיף 67. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-638), מובהר כי עמלות בגין פעילות בניירות ערך יוצגו ללא קיזוז מעמלות ששולמו לבורסה לניירות ערך.
¹¹⁰ יש לציין את סוגי המוצרים הפיננסיים המהותיים המופצים (קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, מוצרים פנסיוניים וביטוח חיים וביטוחי דירות), ואת העמלות שהתקבלו בגינם.
¹¹¹ יש לציין את סוג הגופים המוסדיים המהותיים (כגון: קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, קרנות פנסיה), ואת השירותים המהותיים שניתנו לגופים אלה.
¹¹² בהתאם לסעיף 67. ה להוראות הדיווח לציבור (עמ' 8-634), עמלות אלה יכללו בין היתר הכנסות ממרווח ועמלות גבייה שנוקפו במהלך התקופה בפעילות לפי מידת הגבייה. בכפוף למהותיות, יינתן גילוי נפרד להכנסות מפעילות לפי מידת הגבייה מכספי האוצר ולהכנסות מניהול תיקי אשראי של אחרים. דוחות לדוגמה אלה נערכו בהנחה שפעילויות כאמור אינן מהותיות.
¹¹³ יינתן פירוט נפרד לעמלות אחרות הנובעות מתחום פעילות מהותי שאינו מוצג בביאור לדוגמה.

ביאור 33 - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך)

Reference

פיצול של הכנסות (המשך)

ASC 606-10-50-5-6
ASC 606-10-50-89-91

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח					
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עמלות משירותים עיקריים

- ניהול חשבון
- כרטיסי אשראי
- פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
- עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
- ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
- טיפול באשראי
- הפרשי המרה
- פעילות סחר חוץ
- הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
- עמלות מעסקי מימון
- עמלות אחרות

סך הכל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח					
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עיתוי ההכרה בהכנסה

- שירותים שהועברו בנקודת זמן
- שירותים שהועברו לאורך זמן

סך הכל

ביאור בב - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך)

Reference

פיצול של הכנסות (המשך)

ASC 606-10-50-5-6

ASC 606-10-50-89-91

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח						
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עמלות משירותים עיקריים

- ניהול חשבון
- כרטיסי אשראי
- פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
- עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
- ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
- טיפול באשראי
- הפרשי המרה
- פעילות סחר חוץ
- הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
- עמלות מעסקי מימון
- עמלות אחרות

סך הכל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח						
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

במיליוני ש"ח

עיתוי ההכרה בהכנסה

- שירותים שהועברו בנקודת זמן
- שירותים שהועברו לאורך זמן

סך הכל

ביאור ב3 - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך)

Reference

פיצול של הכנסות (המשך)

ASC 606-10-50-5-6

ASC 606-10-50-89-91

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח						
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

במיליוני ש"ח

עמלות משירותים עיקריים

ניהול חשבון
 כרטיסי אשראי
 פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
 עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
 ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
 טיפול באשראי
 הפרשי המרה
 פעילות סחר חוץ
 הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
 עמלות מעסקי מימון
 עמלות אחרות
סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח						
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

במיליוני ש"ח

עיתוי ההכרה בהכנסה

שירותים שהועברו בנקודת זמן
 שירותים שהועברו לאורך זמן
סך הכל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור ג3 - רווח למניה רגילה^{116,115,114}

Reference

הטבלאות שלהלן מציגות את חישוב הרווח הבסיסי והמדולל למניה לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2023.

עמ' 27-634
סעיף 78
ASC 270-10-50-1(b)

א. רווח (הפסד) בסיסי למניה

חישוב הרווח הבסיסי למניה מתבסס על הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק, מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור באופן הבא:

(1) רווח (הפסד) המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק¹¹⁷

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

רווח (הפסד) בסיסי
רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו המיוחסת לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
בניכוי דיבידנד על מניות בכורה ואחרים¹¹⁸
סך הכל רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק¹¹⁹

ASC 260-10-50-1(a)

(2) ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח (הפסד) בסיסי למניה (באלפי מניות 1 ש"ח ע.נ.)

ASC 260-10-50-1(a)

רווח (הפסד) בסיסי למניה (ש"ח)
רווח (הפסד) בסיסי למניה מפעילויות נמשכות
רווח (הפסד) בסיסי למניה מפעילויות שהופסקו
רווח (הפסד) נקי בסיסי למניה

¹¹⁴ כל בנק נדרש לערוך את מתכונת דוח רווח והפסד - גילוי על רווח למניה וכן את ביאור ג3, רווח למניה רגילה, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך, בנקים נדרשים להוסיף מידע שאינו נדרש במתכונת דוח רווח והפסד וביאור ג3 כדי למלא אחר דרישות נושא 260 בקודיפיקציה.
¹¹⁵ בהתאם להוראות סעיף 3-15-260 בקודיפיקציה, חברות השקעה וחברות בנות בבעלות מלאה אינן נדרשות להציג נתוני רווח למניה בדוחותיהן הכספיים. בנקים נדרשים לעקוב אחר הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא. במידת הצורך, מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.
¹¹⁶ בהתאם להוראות סעיף 12-55-260 בקודיפיקציה, במידה ומספר המניות ששימש לחישוב הרווח למניה השתנה בשל הנפקת מניות הטבה או בשל פיצול מניות, יש להתאים למפרע את הרווח למניה לכל התקופות המוצגות. במידה והשינוי התרחש לאחר מועד הדיווח אך לפני מועד פרסום הדוחות הכספיים, יש להתבסס על המספר החדש של המניות לחישוב הרווח למניה לכל התקופות המוצגות. יש לתת גילוי לעובדה שהחישובים למניה משקפים שינויים אלו במספר המניות. בדוחות לדוגמה אלה לא הומחשו גילויים כאמור.
¹¹⁷ בנקים שהנפיקו ניירות ערך המשתתפות ברווחים שלא חולקו יחד עם בעלי המניות הרגילות (Participating Securities), מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.
¹¹⁸ בהתאם להוראות סעיף 1(b)-50-260 בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר ההשפעה של דיבידנדים על מניות בכורה על הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות בחישוב הרווח הבסיסי למניה.
¹¹⁹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 18-639), כאשר הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק שונה מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, יש לפרט התאמה בהתאם לתת נושא 260-10-50 בקודיפיקציה. בדוחות לדוגמה אלה נכללה להמחשה התאמה בגין דיבידנד על מניות בכורה שלא ניתנות לפדיון.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור ג3 - רווח למניה רגילה (המשך)

Reference

ג. רווח (הפסד) מדולל למניה

חישוב הרווח המדולל למניה מתבסס על הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, באופן הבא:

עמ' 27-634
סעיף 78

(1) רווח (הפסד) מדולל המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק

לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

רווח (הפסד) מדולל¹²⁰

רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות הבנק
 רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו המיוחס לבעלי מניות הבנק
 רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק*
 הוצאות ריבית בגין איגרות חוב הניתנות להמרה, נטו ממס
 שינויים בשווי הוגן של אופציות המסווגות כהתחייבות
 השפעת השינויים על בונוסים לעובדים התלויים ברווח
**סך הכל רווח (הפסד) נטו מדולל המיוחס לבעלי המניות
 הרגילות של הבנק**

ASC 260-10-50-1(a)

* רווח (הפסד) ששימש לצורך חישוב רווח (הפסד) בסיסי למניה

(2) ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות מדולל¹²¹

לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו
 לצורך חישוב רווח (הפסד) בסיסי למניה
 השפעת ההמרה של איגרות חוב הניתנות להמרה
 השפעת אופציות למניות
 השפעת מניות פוטנציאליות שהמתן מותנית¹²²
 השפעת אופציות לעובדים

ASC 260-10-50-1(a)

**ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך
 חישוב רווח (הפסד) מדולל למניה (באלפי מניות 1 ש"ח ע.נ.)**

רווח (הפסד) מדולל למניה (ש"ח)		רווח (הפסד) מדולל למניה (ש"ח)	
רווח (הפסד) מדולל למניה מפעילויות נמשכות		רווח (הפסד) מדולל למניה מפעילויות שהופסקו	
רווח (הפסד) מדולל למניה			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שווי השוק הממוצע של מניות החברה, לצורך חישוב ההשפעה המדוללת של כתבי האופציה, למניות, התבסס על מחירי שוק מצוטטים לתקופה במהלכה היו כתבי האופציה במחזור.¹²³

¹²⁰ בהתאם להוראות סעיף 260-10-45-45 בקודיפיקציה, בנק שהנפיק חוזה שניתן לסלקו במניות או במזומן לפי בחירת הבנק או המחזיק, הקביעה אם חוזה זה יבוא לידי ביטוי בחישוב הרווח המדולל למניה תיעשה על סמך העובדות הזמינות בכל תקופה. יש להניח, כחוקה ניתנת לסתירה, כי החוזה יסולק במניות ובהתאמה לכלול את המניות הפוטנציאליות הרגילות הנובעות מהחוזה ברווח המדולל למניה, במידה וההשפעה של סילוק במניות מדוללת יותר. בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 18-639), כאשר הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל שונה מהממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי, יש לפרט התאמה ביניהם בהתאם לתת נושא 260-10-50 בקודיפיקציה. לאור זאת, התאמה זו אינה נדרשת או קיימת זהות בין רווח בסיסי למניה לרווח מדולל למניה.

¹²² בהתאם להוראות סעיף 260-10-45-44 בקודיפיקציה, מניות פוטנציאליות שהמתן מותנית בתנאי שוק תילקחנה בחשבון בחישוב הרווח המדולל, כאילו הומרו, בין אם ההתניה התקיימה בתום התקופה ובין אם לאו.

¹⁴⁶ בהתאם לעמדת KPMG, יש לתת גילוי לאופן קביעת שווי השוק הממוצע של מניות החברה, ששימש לחישוב ההשפעה המדוללת של אופציות למניות הקיימות במחזור, בעיקר בהתייחס למכשירי הון לגביהם לא קיים מחיר מצוטט בשוק.

ביאור ג3 - רווח למניה רגילה (המשך)

Reference

ג. מכשירים אנטי מדללים אשר אינם נכללים בחישוב הרווח המדולל למניה ואשר עשויים לדלל בעתיד את הרווח למניה¹²⁴ [כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]

בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, _____ אלפי כתבי אופציה ו- _____ אלפי כתבי אופציה, בהתאמה (בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, _____ אלפי כתבי אופציה ו- _____ אלפי כתבי אופציה, בהתאמה) לא נכללו בחישוב הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות (מדולל), מאחר והשפעתם אנטי-מדללת. ASC 260-10-50-1(c)

ד. תיאור עסקאות במניות רגילות או פוטנציאליות שהתרחשו לאחר מועד הדיווח¹²⁵ ASC 260-10-50-2

- (1) ביום _____ ביולי 2024 ביצע הבנק רכישה עצמית של _____ מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. מהונו המונפק של הבנק. לפרטים בנושא אישור המפקח על הבנקים לצורך ביצוע הרכישה העצמית ראה ביאור 25 בדבר "הון עצמי".
- (2) ביום _____ באוגוסט 2024 הונפקו אופציות לעובדים במסגרת תכנית תגמול חדשה של הבנק. לפרטים ראה ביאור 16 בדבר "אירועים מהותיים לאחר תקופת הדיווח".

¹²⁴ בהתאם להוראות סעיף 260-10-50-1(c) בקודיפיקציה, יש לתת גילוי בדבר מכשירים (לרבות מניות שהנפקתן מותנית) שיכולים פוטנציאלית לדלל בעתיד את הרווח הבסיסי למניה, אשר לא נכללו בחישוב הרווח המדולל למניה מאחר שהיו אנטי-מדללים בתקופה המוצגת או התקופות המוצגות.

¹²⁵ בהתאם להוראות סעיף 260-10-50-2 בקודיפיקציה, יש לתאר עסקאות במניות רגילות או עסקאות במניות רגילות פוטנציאליות, שהתרחשו לאחר תום תקופת הדיווח אך לפני פרסום הדוחות הכספיים או המועד שבו הדוחות הכספיים זמינים לפרסום, ושהיו משנות משמעותית את מספר המניות הרגילות או את מספר המניות הרגילות הפוטנציאליות הקיימות במחזור בתום התקופה, אילו אותן עסקאות היו מתרחשות לפני תום תקופת הדיווח. דוגמאות לעסקאות כאמור, כוללות בין השאר: הנפקה או רכישה של מניות רגילות; הנפקה של כתבי אופציה, אופציות, או מכשירים ניתנים להמרה; התוצאה של תלויה שהיא הנפקה מותנית של מניות; המרה או מימוש של מניות רגילות פוטנציאליות הקיימות במחזור בתום תקופת הדיווח למניות רגילות.

Reference **ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר**

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) עמ' 18-663

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח כולל אחר		רווח כולל אחר		רווח כולל אחר		רווח כולל אחר	
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ¹²⁶	גידורים ⁽²⁾	מזומנים	הוגן ^{(3),127}	לעובדים	סך הכל	שליטה	הבנק	מניות	לבעלי המיחוס
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ¹²⁶	גידורים ⁽²⁾	מזומנים	הוגן ^{(3),127}	לעובדים	סך הכל	שליטה	הבנק	מניות	לבעלי המיחוס
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ¹²⁶	גידורים ⁽²⁾	מזומנים	הוגן ^{(3),127}	לעובדים	סך הכל	שליטה	הבנק	מניות	לבעלי המיחוס
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח כולל אחר		רווח כולל אחר		רווח כולל אחר		רווח כולל אחר	
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ¹²⁶	גידורים ⁽²⁾	מזומנים	הוגן ^{(3),127}	לעובדים	סך הכל	שליטה	הבנק	מניות	לבעלי המיחוס
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ¹²⁶	גידורים ⁽²⁾	מזומנים	הוגן ^{(3),127}	לעובדים	סך הכל	שליטה	הבנק	מניות	לבעלי המיחוס
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ¹²⁶	גידורים ⁽²⁾	מזומנים	הוגן ^{(3),127}	לעובדים	סך הכל	שליטה	הבנק	מניות	לבעלי המיחוס
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- התאמות מתורגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. [אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות].
- רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- שינויים בשווי הוגן של [מכשיר מגדר] המיוחסים לשינויים ב [רכיב שנוטרל מהערכת האפקטיביות] אשר נוטרלו מהערכת האפקטיביות הגידור והוכרו ברווח כולל אחר [כל בנק יתאים בהתאם לרלוונטי עבורו].

¹²⁶ בהתאם להוראות המעבר לשנת 2023, ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2025, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור, טרם אימוץ נושא זה.

¹²⁷ במידה וקיימים לבנק רכיבים שנוטרלו מהערכת האפקטיביות גידור תזרים מזומנים אשר מטופלים בהתאם לשיטת ההפחתה, נדרש לכלול אותם בעמודה זו ולעדכן את שם העמודה ל"התאמות בגין סכומים שנוטרלו מהערכת האפקטיביות גידור שווי הוגן וגידור תזרים מזומנים".

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר Reference

- א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס
3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2023 (מבוקר) עמ' 663-18

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח כולל אחר	התאמות בגין סכומים שנוטרלו מהערכת	התאמות בגין סכומים שנוטרלו מהערכת	רווחים (הפסדים) נטו בגין מהערכת	התאמות מתרגום ⁽¹⁾ נטו לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽³⁾	התאמות בגין המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר (מבוקר)
רווח כולל אחר	התאמות בגין סכומים שנוטרלו מהערכת	התאמות בגין סכומים שנוטרלו מהערכת	רווחים (הפסדים) נטו בגין מהערכת	התאמות מתרגום ⁽¹⁾ נטו לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽³⁾	התאמות בגין המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר (מבוקר)
0	0	0	-	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. [אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות].
- (2) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (3) שינויים בשווי הוגן של _____ [מכשיר מגדר] המיוחסים לשינויים ב _____ [רכיב שנוטרל מהערכת האפקטיביות] אשר נוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור והוכרו ברווח כולל אחר [כל בנק יתאים בהתאם לרלוונטי עבורו].

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

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2023

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
לאחר מס	לפני מס	השפעת מס (בלתי מבוקר)	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס (בלתי מבוקר)
מיליוני ש"ח					

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ¹²⁸					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב⁽¹⁾ זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^{(2),(1)} שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות מתרגום ⁽³⁾ התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים ⁽⁴⁾ (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁵⁾ , לרבות בגין מימוש פעילות שינוי נטו במהלך התקופה					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

גידור תזרים מזומנים רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽⁶⁾ שינוי נטו במהלך התקופה

גידור שווי הוגן שינוי נטו בשווי הוגן של רכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור ⁽⁷⁾ שינוי נטו במהלך התקופה					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

הטבות לעובדים רווח (הפסד) אקטוארי נטו זיכוי (עלות) בגין שירות קודם (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽⁸⁾ אחר¹²⁹ שינוי נטו במהלך התקופה

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך כל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך כל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך כל השינוי נטו במהלך התקופה

(1) [אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגין הפרשה להפסדי אשראי]

(2) הסכום לפני מס מדוח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ממוון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה ביאור 3.

(3) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. [אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות].

(4) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(5) הסכום לפני מס מדוח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ממוון שאינן מריבית. [במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד].

(6) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים. [יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מט"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי].

(7) שינויים בשווי הוגן של [מכשיר מגדר] המיוחסים לשינויים ב [רכיב שנוטרל מהערכת האפקטיביות] אשר נוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור והוכרו ברווח כולל אחר [כל בנק יתאים בהתאם לרלוונטי עבורו].

(8) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 7 בדבר זכויות עובדים.

¹²⁸ בהתאם להוראות המעבר לשנת 2023, נקבע כי ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2025, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור, טרם אימוץ נושא זה.

¹²⁹ פרט אם מהותי.

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

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2023 ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 עמ' 20-663

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
לאחר	השפעת	לפני	לאחר	השפעת	לפני	לאחר	השפעת	לפני
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
		(מבוקר)			(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח								

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

התאמות בגין איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

התאמות מתרגום								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

גידור תזרים מזומנים								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

גידור שווי הוגן								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

הטבות לעובדים								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0

- (1) [אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגינת הפרשה להפסדי אשראי]
- (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה ביאור 3.
- (3) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. [אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות].
- (4) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (5) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. [במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד].
- (6) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים. [יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מט"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי].
- (7) שינויים בשווי הוגן של [מכשירי מגדר] המיוחסים לשינויים ב [רכיב שנותרל מהערכת האפקטיביות] אשר נותרלו מהערכת האפקטיביות הגידור והוכרו ברווח כולל אחר [כל בנק יתאים בהתאם לרלוונטי עבורו].
- (8) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 7 בדבר זכויות עובדים.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

Reference
עמ' 21-663
עמ' 9-632-1

ביאור 5 - ניירות ערך^{131,132,133}

30 ביוני 2023						30 ביוני 2024					
(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)					
הפסדים		רווחים		יתרת הפרשה		הפסדים		רווחים		יתרת הפרשה	
שווי	מהתאמות	שטרם הוכרו	מהתאמות	שטרם הוכרו	שטרם הוכרו	שווי	מהתאמות	שטרם הוכרו	מהתאמות	שטרם הוכרו	שטרם הוכרו
הוגן ^א	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	הוגן ^א	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן
עלות						עלות					
מופחתת						מופחתת					
הערך						הערך					
במאזן						במאזן					
במיליוני ש"ח											
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון^{135,134}

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון

ראה הערות בעמוד 50

¹³¹ בהתאם לסעיף 24.2א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-632), הבנק נדרש לבחון, בהתחשב בשיקולי מהותיות, האם נדרש פירוט רחב יותר לגבי סוג מסוים של נייר ערך בהתבסס על המהות והסיכונים של ניירות הערך. בבחינה זו הבנק יביא בחשבון את הגורמים הבאים: (1) ענף פעילות, (2) מועד יצירה, (3) ריכוז גיאוגרפי, (4) איכות האשראי ו- (5) מאפיינים כלכליים.

¹³² בהתאם לסעיף 21.16א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 105-631), ולעדכון תקינה חשבוניתית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר, יש לתת גילוי לעסקאות רכש חוזר במידה ולבנק המעביר נותרת שליטה אפקטיבית על הנכסים שהועברו.

¹³³ בדוחות לדוגמה אלו לא ניתן גילוי בדבר חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם יכולים להיעזר בביאור 29 בדוחות הכספיים לדוגמה לשנת 2023. כמו כן, במקרים כאמור מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

¹³⁴ בהתאם לסעיף 25.ב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 5-632), בביאורים לדוח הכספי יינתן גילוי לכל מכירה או העברה מאת/אל התיק המוחזק לפדיון. הגילוי יכלול את ערכן במאזן של איגרות החוב שנמכרו או שהועברו, את הרווח או ההפסד נטו שנכלל בהון בסעיף רווח כולל אחר מצטבר בגין כל הנגזרים שגידרו את הרכישה החוזית של איגרת החוב המוחזקת לפדיון, את סכום הרווח או ההפסד שמומש או שטרם מומש שנבע מהפעולה ופירוט הנסיבות שהובילו להחלטה לביצוע הפעולה.

¹³⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (25-639), אם יש לבנק ניירות ערך למסחר או איגרות חוב מוחזקות לפדיון שהם ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

Reference

עמ' 21-663

עמ' 9-1-632

31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים		הפסדים	
		יתרת הפרשה להפסדי אשראי	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ¹³⁷
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

**א. איגרות חוב המוחזקות
לפדיון^{137,136}**

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון

ראה הערות בעמוד 50

¹³⁶ בהתאם לסעיף 25.ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 5-632), בביאורים לדוח הכספי ייתנו גילוי לכל מכירה או העברה מאת/אל התיק המוחזק לפדיון. הגילוי יכלול את ערכן במאזן של איגרות החוב שנמכרו או שהועברו, את הרווח או ההפסד נטו שנכלל בהון בסעיף רווח כולל אחר מצטבר בגין כל הנגזרים שגידרו את הרכישה החוזיה של איגרת החוב המוחזקת לפדיון, את סכום הרווח או ההפסד שמומש או שטרם מומש שנבע מהפעולה ופירוט הנסיבות שהובילו להחלטה לביצוע הפעולה.

¹³⁷ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (25, 21-639), אם יש לבנק ניירות ערך למסחר או איגרות חוב מוחזקות לפדיון שהם ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

Reference

עמ' 21-663

עמ' 9-1-632

30 ביוני 2023						30 ביוני 2024						ב. איגרות חוב זמינות למכירה ^{139,138}
(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)						
שווי הוגן ^(א)	רווח כולל אחר מצטבר		יתרת הפרשה			שווי הוגן ^(א)	רווח כולל אחר מצטבר		יתרת הפרשה			
	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן		הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
במיליוני ש"ח												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים
												מגובי נכסים (ABS) או מגובי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	משכנתאות (MBS)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים
0	(2)0	(2)0	0	0	0	0	(2)0	(2)0	0	0	0	סך כל איגרות החוב זמינות למכירה

ראה הערות בעמוד 50

¹³⁸ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (25, 21-639), אם יש לבנק ניירות ערך למסחר או איגרות חוב מוחזקות לפדיון שהם ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה.
¹³⁹ בהתאם להוראות המעבר לשנת 2023, נקבע כי ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2025, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שגורש בהוראות הדיווח לציבור, טרם אימוץ נושא זה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

Reference

עמ' 21-663

עמ' 9-632

31 בדצמבר 2023						ב. איגרות חוב זמינות למכירה ^{141,140}
(מבוקר)						
במיליוני ש"ח						
שווי הוגן ¹⁴⁰	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים
						מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים
0	0 ⁽²⁾	0 ⁽²⁾	0	0	0	סך כל איגרות החוב זמינות למכירה

ראה הערות בעמוד 50

¹⁴⁰ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (25, 21-639), אם יש לבנק ניירות ערך למסחר או איגרות חוב מוחזקות לפדיון שהם ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה.

¹⁴¹ בהתאם להוראות המעבר לשנת 2023, נקבע כי ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2025, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור, טרם אימוץ נושא זה.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

30 ביוני 2023						30 ביוני 2024					
(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)					
במיליוני ש"ח											
הפסדים			רווחים שטרם			הפסדים שטרם			רווחים שטרם		
שטרם הוכרו	הוכרו	יתרת הפרשה	עלות מופחתת	עלות מופחתת (במניות -)	הערך	שטרם הוכרו	הוכרו	יתרת הפרשה	עלות מופחתת	עלות מופחתת (במניות -)	הערך
מהתאמות	מהתאמות	להפסדי	להפסדי	להפסדי	שווי	מהתאמות	מהתאמות	להפסדי	להפסדי	להפסדי	שווי
הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן	שווי הוגן	אשראי	עלות	במאזן	הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן	אשראי	עלות	עלות	הוגן ⁽¹⁾
0	0 ⁽⁴⁾	0 ⁽⁴⁾	-	0	0	0	0 ⁽⁴⁾	-	0	0	0
0 ⁽³⁾	0 ⁽⁴⁾	0 ⁽⁴⁾	-	0	0	0 ⁽³⁾	0 ⁽⁴⁾	-	0	0	0
0	-	-	0	0	0	0	-	0	0	0	0
0	0	0	-	0	0	0	0	-	0	0	0
0	0	0	-	0	0	0	0	-	0	0	0
0	0	0	-	0	0	0	0	-	0	0	0
0	0	0	-	0	0	0	0	-	0	0	0
0	0	0	-	0	0	0	0	-	0	0	0
0	0	0	-	0	0	0	0	-	0	0	0
0 ⁽⁵⁾	0 ⁽⁴⁾	0 ⁽⁴⁾	-	0	0	0 ⁽⁵⁾	0 ⁽⁴⁾	-	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ג. השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין^{143,142}

ד. ניירות ערך שאינם למסחר

איגרות חוב -

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- של מוסדות פיננסיים זרים
- של אחרים בישראל
- של אחרים זרים

ה. הכל אגרות חוב למסחר

מניות למסחר¹⁴⁵

ז. כל ניירות הערך למסחר

ח. כל ניירות הערך⁽⁶⁾

ראה הערות בעמוד 50

¹⁴² בהתאם לסעיף 26ג. (ב) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 8-632), מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ימדדו לפי עלות בניכוי ירידת ערך, אם קיימת, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. בנק ימשיך למדוד את המניות לפי שיטה זו, עד שההשקעה תפסיק לעמוד בהגדרת מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. בנק יבחן בכל מועד דיווח האם המניות עומדות בהגדרה זו. בנק המעוניין למדוד לפי שווי הוגן השקעה מסוימת במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, יפנה למנהל יחידת דיווח כספי לקבל הנחיה מקדמית.

¹⁴³ בהתאם לסעיף 26ג. (ג) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 8-632), בנק ייתן מידע נוסף שדרוש למשתמשים בדוחות לצורך הבנת הגילויים הכמותיים והמידע שהבנק שוקל בעת קביעת הסכומים בדוחות והתאמות מעלה ומטה כתוצאה משינויים במחירים הנצפים.

¹⁴⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 25, 21-639), אם יש לבנק ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה.

¹⁴⁵ בהתאם לסעיף 24ג. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 4-632), בתיק ניירות ערך למסחר לא תיכללנה מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

Reference ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ה. מידע לגבי איגרות חוב שאינן צוברות ואיגרות חוב בפיגור¹⁵⁰ עמ' 22-663
סעיף ה'
עמ' 4-632
סעיף 2.1.24

31 בדצמבר	30 ביוני	
	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

איגרות חוב בעייתיות:
צוברות הכנסות ריבית
לא צוברות הכנסות ריבית

איגרות חוב בפיגור שצוברות הכנסות ריבית:
בפיגור של 90 ימים או יותר
בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים
סך הכל יתרות חוב רשומות

ו. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי עמ' 23-663
עמ' 7-632
סעיף 2.6א

30 ביוני 2024							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל
20%-40% ⁽⁴⁾	0%-20% ⁽³⁾	הוגן		20%-40% ⁽⁴⁾	0%-20% ⁽³⁾	הוגן	
במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

איגרות חוב של ממשלות ומוסדות פיננסיים מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)¹⁵¹ של אחרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ראה הערות בעמוד הבא

¹⁵⁰ מוצג בהתאם ליתרת חוב רשומה של שקעה באיגרות החוב.
¹⁵¹ אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS).

Reference **ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**

1. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

עמ' 23-663

עמ' 7-632

סעיף 26א

30 ביוני 2023							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ- 12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	40%-20% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן

0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

איגרות חוב
של ממשלות ומוסדות פיננסיים

מגובי נכסים (ABS) או
מגובי משכנתאות (MBS)

של אחרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

31 בדצמבר 2023							
(מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ- 12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	40%-20% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	40%-20% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן

0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

איגרות חוב
של ממשלות ומוסדות פיננסיים

מגובי נכסים (ABS) או
מגובי משכנתאות (MBS)

של אחרים
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.¹⁵²

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיציות הפסד

עמ' 7-632

סעיף 26א.ב.4

[יניתן הסבר שיאפשר להבין את הגילוי הכמותי לעיל, ואת המידע שהבנק שקל כדי לקבוע שירידות הערך אינן בעלות אופי אחר מזמני. יש לתת הסבר לגבי כל אחד מהסוגים של ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד. בנוסף, נדרש להתייחס בנפרד להפסדים משמעותיים אינדיבידואליים שטרם מומשו. ההסבר עשוי לכלול את מהות ההשקעה, סיבות לירידת הערך, מספר פוזיציות ההשקעה שנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש, חומרת ירידת הערך ותקופת החיים שלה וראיות אחרות שנשקלו כדי להגיע למסקנה שלא חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני]

¹⁵² אם קיימת השקעה בנייר ערך אשר הפסד שטרם מומש בגינה עולה על 40% יש לתת גילוי נפרד להשקעה זו, לעלות המופחתת, השווי ההוגן שלה ולהפסד שטרם מומש בגינה, והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו לא קשורה להפסדי אשראי.

Reference **ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים^{155,154,153} עמ"9-663 עמ"9-632

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			
רווח כולל אחר מצטבר			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
		במיליוני ש"ח	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. **איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS):**
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (pass through):
 מזה: ¹⁵⁶
 איגרות חוב בערבות GNMA
 איגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):
 מזה: ¹⁵⁶
 איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם
סך הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
 2. **איגרות חוב מגובי נכסים (ABS)**¹⁵⁷
סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
רווח כולל אחר מצטבר			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
		במיליוני ש"ח	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. **אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS):**
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (pass through):
 מזה:
 אגרות חוב בערבות GNMA
 אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):
 מזה:
 אגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
 2. **אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)**
סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

¹⁵³ אם יש לבנק ניירות ערך למסחר או איגרות חוב המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים 1.1 או 2.1 לעיל, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על איגרות חוב זמינות למכירה (בשינויים המתחייבים).
¹⁵⁴ בהתאם לסעיף 27 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 9-632), הפירוט הנוסף אינו נדרש אם פעילות הבנק בהם אינה מהותית.
¹⁵⁵ בנוסף לגילוי הכמותי, בהתאם למתכונת שנקבעה, נדרש לכלול תיאור של ניירות הערך שנכללו בכל אחד מהקטגוריות שפורטו בגוף הביאור. כמו כן, נדרש לכלול הפניה לעמודים בדוח השנתי של הבנק שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בכל אחת מהקטגוריות שפורטו בגוף הביאור.
¹⁵⁶ אם מהותי, יש לפרט סוגי אגרות חוב נוספות.
¹⁵⁷ פרט אם מהותי.

Reference **ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**

ז. עמ' 663-26
עמ' 632-9
פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2023			
(מבוקר)			
רווח כולל אחר מצטבר			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. **אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS):**
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (pass through):
 מזה:
 אגרות חוב בערבות GNMA
 אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):
 מזה:
 אגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
2. **אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)**
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי Reference
 א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						עמ' 27-66
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב ¹⁵⁸	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב ¹⁵⁸	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב ¹⁵⁸	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	עמ' 36-63
במיליוני ש"ח																		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חוב רשומה: חובות שנבדקו על בסיס פרטני
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל* * מזה:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חובות לא צוברים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:																		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל * מזה: בגין חובות לא צוברים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	* מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

186 פרט, אם מהותי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

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

Reference

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי¹⁵⁹

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)						הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה ¹⁶⁰	אשראי לציבור				סך הכל	בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה ¹⁶⁰	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי	לדיור	מסחרי			סך הכל	פרטי	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
מזה:
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)						הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה ¹⁶⁰	אשראי לציבור				סך הכל	בנקים וממשלות ואג"ח לפדיון וזמין למכירה ¹⁶⁰	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי	לדיור	מסחרי			סך הכל	פרטי	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
מזה:
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

¹⁸⁷ בהתאם לסעיף 3.3.3 (עמוד 36-632) להוראות הדיווח לציבור "דוח כספי שנתי", כאשר מהותי, ייתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

¹⁸⁸ פרט, אם מהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור לא - פיקדונות הציבור Reference

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד עמ' 29-663
עמ' 1-633
סעיף 36

31 בדצמבר		30 ביוני	
2023	2023	2024	2024
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

במיליוני ש"ח

בישראל

לפי דרישה

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

סך הכל לפי דרישה
לזמן קצוב⁽¹⁾

סך הכל פיקדונות בישראל⁽²⁾

0	0	0	0
---	---	---	---

(1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית¹⁶¹

(2) מזה:

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

פיקדונות של אנשים פרטיים סעיף 3.ב.36

פיקדונות של גופים מוסדיים סעיף 3.ב.36

פיקדונות של תאגידים ואחרים סעיף 1.ב.36

מחוץ לישראל

לפי דרישה

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סך הכל לפי דרישה

לזמן קצוב⁽¹⁾

סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל

0	0	0	0
---	---	---	---

(1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית¹⁶¹

סך הכל פיקדונות הציבור

0	0	0	0
---	---	---	---

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד¹⁶² סעיף 3.ג.36

31 בדצמבר		30 ביוני	
2023	2023	2024	2024
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

יתרה

יתרה

יתרה

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

תקרת הפיקדון
במיליוני ש"ח

עד 1

מעל 1 עד 10

מעל 10 עד 100

מעל 100 עד 500

מעל 500¹⁶³

סך הכל

¹⁶¹ אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.
¹⁶² בהתאם לסעיף 4.ג.36 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-633), יובהר כי "פיקדונות הציבור לפי גודל" לעניין ביאור זה, לפחות החל מהמדרגה העליונה הרלוונטית לבנק, בנתונים על בסיס מאוחד סיווג המדרגה ייקבע בהתאם לסך כל הפיקדונות שגויסו מאותו מפקיד מכל החברות שדוחותיהן אוחדו.
¹⁶³ בהתאם להערה כאמור בעמ' 29-663 להוראות הדיווח לציבור, כאשר תקרת הפיקדון במדרגה העליונה של הבנק נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה במתכונת ביאור זה, יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

Reference **ביאור 7 - זכויות עובדים** 167,166,165,164

א. ASC 715-20-50-6(a) רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת והטבות אחרות לאחר פרישה

תכניות פנסיה				
לשנה שהסתיימה ביום 2023 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
	במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
הפסד (רווח) אקטוארי נטו
התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
עלות שירות קודם
סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק¹⁶⁸
סך עלות ההטבה, נטו
סך הוצאה בגין תוכניות פנסיה להפקדה מוגדרת
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

הטבות אחרות לאחר פרישה

לשנה שהסתיימה ביום 2023 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
	במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
הפסד (רווח) אקטוארי נטו
התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
עלות שירות קודם
סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק¹⁶⁸
סך עלות ההטבה, נטו
סך הוצאה בגין תוכניות הטבות אחרות לאחר פרישה מוגדרת
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

ב. ASC 715-20-50-6(b) הפקדות בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת¹⁶⁹

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית ⁽¹⁾ 2024 (בלתי מבוקר)
	2023	2024	2023	2024	
	במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	0

(1) אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2023.

¹⁶⁴ מתכונת הגילוי הוכנה תחת התקיימותן של ההנחות הבאות:
1. תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה הינן מהותיות.

2. מתקיים האמור בסעיף 715-20-50-4 בקודיפיקציה, כלומר שניתן לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל. אם האמור לא מתקיים, בנק ייתן גילויים נוספים כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה. במקרים של ספק מומלץ להתייעץ עם המחלקה המקצועית.

¹⁶⁵ תאגיד בנקאי המבצע בתקופת ביניים מדידה מחדש של נכסי תכנית ו/או של מחויבות חזויה (כאמור בסעיף 715-30-25-5 בקודיפיקציה), ירחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין כאמור בנספח לדוחות לדוגמה אלה. בהתאם להוראות הדיווח לציבור, ככלל, ברבעון שבו, על בסיס מצטבר, חלו שינויים המשפיעים מהותית על נכסי התכנית או על המחויבות בגין ההטבה, תאגיד בנקאי ימדוד מחדש הן את נכסי התכנית והן את המחויבות בגין ההטבה. אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה.

¹⁶⁶ בנק יוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה.

¹⁶⁷ פרט אם מהותי.
¹⁶⁸ הגילוי ייתן כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 715-20-50-6 בקודיפיקציה, כלומר סכומי ההפקדות ששולמו וצפוי שישולמו על ידי הבנק במהלך השנה השוטפת, שונים משמעותית מהסכומים שניתן להם גילוי בדוח שנתי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור ג7 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין¹⁷⁰

Reference

א. נכסים בלתי מוחשיים (מאוחד)

(1) תנועה בנכסים בלתי מוחשיים

עמ' 639-17

עמ' 632-49-50

סעיף 34

ASC 350-30-50-1-3

מוניטין ⁽¹⁾	קשרי לקוחות	נכסי שירות	סימנים מסחריים	אחר ¹⁷¹	סך הכל
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

עלות

יתרה ליום 31 במרץ 2024

תוספות

רכישות במסגרת צירוף עסקים

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר¹⁷¹

יתרה ליום 30 ביוני 2024

יתרה ליום 31 במרץ 2023

תוספות

רכישות במסגרת צירוף עסקים

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר¹⁷¹

יתרה ליום 30 ביוני 2023

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

תוספות

רכישות במסגרת צירוף עסקים

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר¹⁷¹

יתרה ליום 30 ביוני 2024

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

תוספות

רכישות במסגרת צירוף עסקים

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר¹⁷¹

יתרה ליום 30 ביוני 2023

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

תוספות

רכישות במסגרת צירוף עסקים

התאמות מתרגום דוחות כספיים

אחר¹⁷¹

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

ראה הערה בעמוד הבא.

¹⁷⁰ דוחות לדוגמה אלו אינם כוללים את כל דרישות הגילוי בנושא נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין בהתאם להוראות נושא 350 בקודיפיקציה. בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 639-37), כל בנק נדרש להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף הבנק מידע על הנדרש במתכונת ביאור ג7, כדי למלא את דרישות נושא 350 בקודיפיקציה.

¹⁷¹ פרט אם מהותי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור ג' - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין¹⁷⁰ (המשך)

Reference

א. נכסים בלתי מוחשיים (מאוחד) (המשך)

(1) תנועה בנכסים בלתי מוחשיים (המשך)

עמ' 639-37

עמ' 632-49-50

סעיף 34

ASC 350-30-50-1-3

מוניטין ⁽¹⁾	קשרי לקוחות	נכסי שירות	סימנים מסחריים	אחר ¹⁷²	סך הכל
במיליוני ש"ח					
הפחתות והפסדים מירידת ערך^{174,173}					
יתרה ליום 31 במרץ 2024					
0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 30 ביוני 2024					
יתרה ליום 31 במרץ 2023					
0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 30 ביוני 2023					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					
0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 30 ביוני 2024					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022					
0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 30 ביוני 2023					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022					
0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					
הערך בספרים					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

(1) מוניטין שהוכר בצירוף עסקים (מוניטין שהוכר בעת רכישת השקעה בחברה כלולה נכלל בסעיף השקעות בחברות כלולות).

¹⁷² פרט אם מהותי.
¹⁷³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 639-37) ולהוראות סעיף 3-50-30-350 בקודיפיקציה, במידה וחלה ירידת ערך הנוגעת לנכס בלתי מוחשי באחת מהתקופות המוצגות בדוחות הכספיים, בנק נדרש לתת גילויים נוספים כגון: כיצד התאגיד הבנקאי הגיע למסקנה כי קיימת ירידת ערך, הבסיס ששימש לקביעת השווי ההוגן, מאפייני הנכס שירד ערכו והמגזר בר הדיווח אליו הוא משתייך.
¹⁷⁴ בהתאם לסעיף 34.א.1 (להוראות הדיווח לציבור (עמ' 632-49)), תאגיד בנקאי הסבור כי ראוי להגדיר נכסים בלתי מוחשיים, שאינם עלויות תוכנה לשימוש עצמי ואינם נכסי שירות, כנכסים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר, או כי ראוי להפחית נכסים בלתי מוחשיים כאמור לתקופה העולה על 10 שנים, נדרש לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית. בנקים אשר יש להם נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר, נדרשים להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלם.

ביאור ג7 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין¹⁷⁰ (המשך)

Reference

א. נכסים בלתי מוחשיים (מאוחד) (המשך)

שנה	(2) הפחתות חזויות	סך הכל
		במיליוני ש"ח
2024		0
2025		0
2026		0
2027		0
2028		0

ב. מוניטין^{175,176,177}

1. [בהתאם לקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר שינויים בערך המוניטין במהלך התקופה] ASC 350-20-50-1

2. [בהתאם לקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי ליחידות הדיווח שהוקצה להן מוניטין ואשר הערך בספרים של הנכסים נטו שלהן הוא אפס או שלילי, לרבות גילוי לסכום המוניטין המוקצה ולמגזר אליו משתייכת כל יחידת דיווח]. ASC 350-20-50-1A

3. [בהתאם לקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי לגבי הפסדים שהוכרו מירידות ערך מוניטין, כמפורט להלן:] ASC 350-20-50-2

- א. תיאור של כל העובדות והנסיבות אשר הביאו לירידת הערך;**
- ב. סכום ירידת הערך והשיטה לפיה נקבע השווי ההוגן של יחידת הדיווח הקשורה;**

¹⁷⁵ יובהר כי בנקים עם יחידות דיווח הנמצאות בסיכון לירידת ערך ואשר מוניטין שהוקצה אליהן מהותי, עשויים להידרש במתן גילויים נוספים. במקרים אלו, מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת והמחלקה המקצועית.

¹⁷⁶ בהתאם להוראות סעיף 350-20-50-1 בקודיפיקציה, בנק הנותן גילוי לדיווח מגזרי בהתאם לנושא 280 בקודיפיקציה בנושא מגזרי דיווח, נדרש לתת גילוי בדבר מוניטין בהתייחס לכל מגזר דיווח בנפרד, וכן לתת גילוי בדבר כל שינוי מהותי של הקצאת מוניטין בין המגזרים. במידה וחלק כלשהו ממוניטין טרם הוקצה ליחידת דיווח במועד פרסום הדוחות הכספיים, נדרש לתת גילוי בדבר סכום המוניטין שטרם הוקצה ולגבי הנסיבות שהובילו לכך. לראיתנו, בנקים המציגים מידע על מגזרי פעילות, בהתאם לגישת ההנהלה בהתאם לסעיף 1.ב.79.1 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 31-634), נדרשים להציג את התנועה במוניטין גם לפי מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה.

¹⁷⁷ בנקים אשר דוחותיהם הכספיים אינם כוללים יתרות מהותיות של מוניטין, אינם נדרשים להציג את הגילוי כאמור.

ביאור 17 - מידע בגין חכירות¹⁷⁸

Reference

[יודגש כי ביאור זה אינו כולל את כל דרישות הגילוי כאמור בהוראות נושא 842 בקודיפיקציה. במידת הצורך, כל בנק נדרש להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו, כדי למלא אחר דרישות נושא 842 בקודיפיקציה]

[בנק ייתן גילוי למידע מספק על מנת לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את המהות, הסכום, העיתוי וחוסר הוודאות של תזרימי מזומנים הנובעים מחכירות. על כן, ישות נדרשת לתת גילוי מידע איכותי וכמותי לגבי חוזה החכירה. סוג והיקף הגילוי שיינתן תלוי בנסיבות הספציפיות של כל בנק]¹⁷⁹

ASC 842-20-50-3

ככל שהמידע רלוונטי ולא ניתן לו גילוי בדרך אחרת, בנקים נדרשים לשקול מתן גילוי בהתאם למפורט להלן:

1. מידע לגבי המהות של החכירות, לרבות:
 - תיאור כללי של החכירות;
 - הבסיס, התנאים והנסיבות על בסיסם נקבעו תשלומי החכירה המשתנים;
 - התנאים של אופציות לסיום או להארכה של חכירה, במידה וקיים, ומתן גילוי אילו אופציות נכללו בחישוב החכירה ואילו לא;
 - התנאים והנסיבות של ערבות ערך שייר המסופקת למחכיר;
 - הגבלות או אמות מידה פיננסיות שהוטלו בחכירה.
2. עבור הגילויים שפורטו לעיל, יש לזהות בנפרד את המידע בדבר חכירות משנה, ככל שניתן;
3. מידע לגבי שימוש בהנחות ושיקולי דעת משמעותיים, אשר עשויים לכלול בין היתר:
 - קביעה האם הסכם מכיל חכירה;
 - קביעת תקופת החכירה;
 - קביעת שיעור ההיוון להתחייבות בגין חכירה.

¹⁷⁸ ככלל, נושא 842 בקודיפיקציה בדבר חכירות ונושא 270 בקודיפיקציה בדבר דיווח בתקופות ביניים אינם דורשים מתן גילויים ספציפיים בגין חכירות בדוחות הכספיים הרבעוניים, למעט במקרים הבאים: (1) בהתאם להוראות סעיפים 5-50-30-842 ו-6A-10-50-270 בקודיפיקציה, בחכירות בהן הבנק הוא המחכיר, נדרש לכלול גילוי בפורמט טבלאי של ההכנסות הנובעות מהסכמי מחכירה שהוכרו בתקופת הדוח הרבעוני; (2) בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה, בנק רשאי לכלול גילויים נוספים, אשר הינם עקביים עם הגילויים שנכללו בדוחות הכספיים השנתיים שלו, במקרים בהם קיימות לבנק עסקאות חכירה משמעותיות או אם התרחשו אירועים /או בוצעו שינויים משמעותיים בהסכמי חכירה במהלך תקופת הדוח הרבעוני. עם זאת, יודגש כי בהתאם להנחיות ה-SEC והפרקטיקה הנהוגה בבנקים בארה"ב, במידה ומהותי, בנק נדרש לתת גילוי מלא בכל הדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת היישום לראשונה. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

¹⁷⁹ בהתאם לפרשנות KPMG, על אף שהתקן פירט רשימה של דרישות גילוי כמותיות ואיכותיות, הבנק עשוי להידרש לספק מידע נוסף על חוזה החכירה שלו לצורך השגת יעד הגילוי. לדוגמה, חוכר יצטרך לשקול אם לחשוף מידע על הערכות מחדש או שינויים שחלו במהלך תקופת הדיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור ד7 - מידע בגין חכירות (המשך)

Reference

א. הוצאות בגין חכירות*

עמ' 36.1-639

ASC 842-20-50-4(a)-(e)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)				(בלתי מבוקר)
				במיליוני ש"ח
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0

הוצאות בגין חכירות מימוניות:
 הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירות מימוניות
 הוצאות ריבית בגין חכירות מימוניות
 סה"כ הוצאות בגין חכירות מימוניות
 הוצאות בגין חכירות תפעוליות:
 הוצאות בגין חכירות לטווח קצר¹⁸⁰
 הוצאות חכירה משתנות¹⁸¹
 הכנסות בגין חכירות משנה¹⁸²
 סך הכל הוצאות בגין חכירות

* **[בנק נדרש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו ההכנסות וההוצאות בגין חכירות]**

ב. מידע נוסף על חכירות

עמ' 36.1-639

ASC 842-20-50-4(f)-(g)

שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)				(בלתי מבוקר)
				במיליוני ש"ח
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%

רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו
 מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות
 בגין חכירות:
 תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות מימוניות
 תזרים מזומנים בגין פעילות מימון בגין חכירות מימוניות
 תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
 נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות מימוניות חדשות
 נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
 יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים):¹⁸³
 בגין חכירות מימוניות
 בגין חכירות תפעוליות
 ריבית היוון משוקללת ממוצעת:¹⁸⁴
 בגין חכירות מימוניות
 בגין חכירות תפעוליות

¹⁸⁰ בהתאם להוראות סעיף 842-20-50-4 בקודיפיקציה, הוצאות אלו לא יכללו חכירות לטווח קצר בעלות תקופות חכירה שאינן עולות על חודש אחד. כמו כן, בהתאם לסעיף 842-20-50-8 בקודיפיקציה, במידה והוצאות החכירה לטווח קצר שהבנק בחר להחיל עליהן את ההקלה הפרקטית לא משקפות באופן סביר את המחויבות לחכירות לטווח קצר של הבנק למועד הדוח, יש לתת גילוי לעובדה זו ולסכום המחויבות בגין חכירות אלו. בהתאם לפרשנות של KPMG, דוגמה למקרה בו גילוי כזה יידרש הינו כאשר הוצאות בתקופת הדוח משקפות כ-8% מהמחויבות הקיימות לבנק בגין חכירות לטווח קצר.
¹⁸¹ בהתאם להוראות סעיפים 842-20-50-4(d) ו-842-10-55-231 בקודיפיקציה, יינתן גילוי בנפרד להוצאות חכירה משתנות הכוללות הן את השפעת הוצאות החכירה המשתנות שאינן תלויות במדד או בריבית והן את השפעת הוצאות החכירה המשתנות התלויות במדד או בריבית.
¹⁸² בהתאם להוראות סעיף 842-20-50-4(e) בקודיפיקציה, הכנסות בגין חכירות משנה יוצגו על בסיס ברוטו, בנפרד מהוצאות החכירה המימוניות או מהוצאות החכירה התפעוליות.
¹⁸³ בהתאם להוראות סעיף 842-20-55-11 בקודיפיקציה, יתרת התקופה משוקללת ממוצעת תחושב על בסיס תקופת החכירה הנותרת ביחס ליתרת ההתחייבות בגין חכירה במאזן עבור כל חכירה, נכון למועד הדוח.
¹⁸⁴ בהתאם להוראות סעיף 842-20-55-12 בקודיפיקציה, ריבית היוון משוקללת ממוצעת תחושב על בסיס (א) שיעור היוון של החכירה בשימוש לחשוב יתרת ההתחייבות בגין חכירה עבור כל חכירה ונכון למועד הדוח; וכן- (ב) יתרת תשלומי החכירה עבור כל חכירה נכון למועד הדוח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 17 - מידע בגין חכירות (המשך)

Reference

ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות לפי תקופות לפירעון

עמ' 36.2-639

ASC 842-20-50-6

1.ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות מימוניות

ליום 30 ביוני 2024		
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה (בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח		
0	0	עד שנה
0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	מעל 5 שנים
0	0	סך הכל

1.ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות

ליום 30 ביוני 2024		
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה (בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח		
0	0	עד שנה
0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	מעל 5 שנים
0	0	סך הכל

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

Reference
[עודכן]

א. הלימות הון

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא *מדידה והלימות הון*, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

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

(1) יעד הלימות הון¹⁸⁵

מכתב מס' 12LM1093
 כחלק מתהליך של אימוץ הוראות באזל III בישראל, ביום 28 במרץ 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל III - יחסי הון ליבה מינימליים, הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזוניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 24% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את היחסים הנ"ל בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 10% ויחס הון כולל מזערי של 13.5%.

חוזר מס' ח-06-2607
 כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדויר" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדויר למועד הדוח.

עמ' 633-11
 סעיף 145.ב.1(1)

חוזר מס' ח-06-2611
 לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדויר לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדויר לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

חוזר מס' ח-06-2690
 לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדויר, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דויר בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדויר שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדויר, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו _____ [להשלים לפי העניין XX%] ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו _____ [להשלים לפי העניין XX%].

[חברת כרטיסי אשראי בעלת יתרת חייבים העולה על 2 מיליארדי ש"ח בדוח הכספי השנתי האחרון תוסיף את ההערה הבאה:

חוזר מס' ח-06-2455

ביום 2 במאי 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 בדבר "סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב". ההוראה כוללת הקלה לעניין דרישת ההון העצמי מסולק בעל יתרת חייבים העולה על 2 מיליארדי ש"ח בדוח הכספי השנתי האחרון, אשר תחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 (מדידה והלימות הון), אולם, על אף האמור בסעיף 40 להוראות ניהול בנקאי תקין 201, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 8% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.5%].

בעקבות תום תוקף הוראת השעה ועדכון דרישות הון נוספות בגין הלוואות לדויר, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329, ביום _____ אושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה מדיניות לפיה על הבנק להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. לאור זאת, יעד ההון מעודכן נקבע על ידי הדירקטוריון והנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו **[רצוי לכלול תיאור קצר כיצד נאמד היעד]**. בהתאם להחלטה זו, יחס **[הון עצמי רובד 1/הון רובד 1/ההון הכולל - לכלול בהתאם ליעד שנקבע]** ליום **[לציין תאריך שנקבע בתאריך הגעה ליעד]** יעמוד על שיעור מינימאלי של **[להשלים לפי העניין XX%]**.

¹⁸⁵ גילוי זה אינו נדרש בהתאם להוראות הדיווח לציבור. עם זאת, הנתונים של יעד הון עצמי רובד 1, יעד הון רובד 1 ויעד ההון הכולל עשויים להיות מהותיים להבנת מצב המגבלה בבנק. לאור זאת, בדוחות לדוגמה אלה נכלל הגילוי בדבר יעדי הלימות הון.

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

Reference

א. הלימות ההון (המשך)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח		

בנתוני המאוחד

עמ' 663-30

עמ' 690-17.27

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
** 0	** 0	** 0	א. הון לצורך חישוב יחס ההון:
0	0	0	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	0	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
0	0	0	הון רובד 2, לאחר ניכויים
0	0	0	סך הכל הון כולל
*** 0	*** 0	*** 0	ב. יתרת משוקללות של נכסי סיכון
0	0	0	סיכון אשראי
0	0	0	סיכוני שוק
0	0	0	סיכון תפעולי
*** 0	*** 0	*** 0	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
0%	0%	0%	ג. יחס הון לרכיבי סיכון: [לעדין בהתאם להוראות השעה ובהתאם לרלוונטי לכל תאגיד בנקאי]
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
0%	0%	0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
0%	0%	****,****	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
0%	0%	****,****	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2017 ו- 30.6.2018 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תכנית התייעלות), אשר אושרו על ידי הפיקוח על הבנקים בימים X ו-X, כאשר ההקלה ההונית בגינה פוחתת על פני 5 שנים עד לימים X ו-X בתאמה. לפרטים נוספים ראה סעיפים 3א, 4א, 5א להלן.

** נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים (להלן: ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים), אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024, לרבות ניכויים בגין הלוואות לדיור שלאורך זמן אינן צוברות ריבית. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית התייעלות ועל ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים 3א, 4א ו-6א להלן.

*** מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של [להשלים לפי העניין XX%] מיליוני ש"ח בשל התאמות בגין תכנית התייעלות. לפרטים נוספים לגבי תכנית התייעלות ראה סעיפים 3א, 4א, 5א ו-8א להלן.

**** חוזר מס' 2625-06-ח
הינם 9%-12.5 או 10%-13.5 בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח.

עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר נגיף הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור לכל מטרה.

**** חוזר מס' 2498-06-ח
[חברת כרטיסי אשראי בעלת יתרת חייבים העולה על 2 מיליארדי ש"ח בדוח כספי שנתי אחרון תוסיף את ההערה הבאה:

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 472 בדבר "סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב" יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שחלים על החברה החל מיום 1.6.2016 הינם 8%-11.5 בהתאמה

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף וזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

א. הלימות ההון (המשך)

חברות בת משמעותיות^{188,187,186}

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		

חברה XXXXX

עמ' 663-30

עמ' 690-17-27

0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
0%	0%	0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**.
0%	0%	0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**.

* בהתאם להוראות החלות על חברות בת בארץ והוראות החלות על שלוחות בנקאיות בחו"ל ובהתאם להקלות ליעדי ההון שנקבעו ע"י רשויות הפיקוח המתאימות. **[יש לפרט את יחסי ההון המזעריים הרלוונטיים. ניתן להיעזר בניסוח בביאור 8.2.א.]**

** **[חברת כרטיסי אשראי בעלת יתרת חייבים העולה על 2 מיליארדי ש"ח בדוח כספי שנתי אחרון תוסיף את ההערה הבאה: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 472 בדבר "סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב" אשר נכנסה לתוקף ביום 1 ביוני 2016]**

¹⁸⁶ במידה ומדובר בחברת בת בישראל ניתן להתאים את הגילוי למתכונת שנכללה בסעיף א' לעיל.
¹⁸⁷ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, הגילוי בנוגע לדרישות הלימות ההון בחברות בנות בחו"ל, יינתן בהתאם לדרישות המינימליות שחלות על חברות אלו ובהתאם להוראות הלימות ההון שנקבעו על ידי הרגולטור בתחום השיפוט הרלוונטי.
¹⁸⁸ ככל דרישות ההון המיוחדות, בכל הקשור לתכנית ההתייעלות או דרישות אחרות, רלוונטיות לחברת בת משמעותית של הבנק, יש להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

א. הלימות ההון (המשך)

עי' 18.28-690 (3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

הון עצמי רובד 1
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1¹⁸⁹
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
מיסים נדחים לקבל
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים
דוחות לציבור
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - לפני התאמות בגין
תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים -
הון עצמי רובד 1
סך התאמות בגין ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

0	0	0
0	0	0
0	0	0

הון רובד 1 נוסף
הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים
סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף
סך הכל - הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

הון רובד 2
הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
סך כל הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:
סך הכל ניכויים - הון רובד 2
סך הכל הון רובד 2
סך הכל הון כולל

הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים - בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 ו-13.6.2017, ואשר תוקפן הוארך ביום 16.9.2018 וביום 19.12.2019 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה עד לימים X ו- X בהתאמה. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום הראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית התייעלות ועל ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים א(4), א(5) ו-א(6) להלן.

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך) Reference

א. הלימות ההון (המשך)

(4) **השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות והפסדי אשראי צפויים על יחס הון עצמי רובד 1** עמ' 17.28-690

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים

יחס ההון לרכיבי סיכון

			[עודכן]
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות ולפני השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
0%	0%	0%	השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות*
0%	0%	0%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

* לפירוט נוסף בדבר תכנית התייעלות ראה סעיף 5א להלן.

(5) תכנית התייעלות [גילוי זה יכלול ככל שרלוונטי ויותאם לנסיבות העניין]

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית" של המערכת הבנקאית בישראל. בהתאם למכתב, דירקטוריון התאגיד הבנקאי יתווה תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת התכנית על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות ההון.

בהתאם להחלטות מימים _____ ו-_____. אושרו תכניות התייעלות בבנק [יש לכלול תיאור בהתאם לפרטי התכנית בבנק] ובהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים מימים _____ ו-_____, זכאי הבנק לחיסכון בהון כך ההשפעה השלילית על ההון הרגולטורי הכשיר אשר נובעת מגידול בהתחייבויות הבנק ומגידול ביתרת נכס מיסים נדחים תיפרס על פני 5 שנים לפי שיטת הקו הישר. ההטבות מתוכנית התייעלות כאמור חלות מיום _____ ועד ליום _____ ומיום _____ ועד ליום _____ בהתאמה.

בהמשך למכתב האמור, ביום 13 ביוני 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן, אשר מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף, להתייעלות בהוצאות כוח אדם, גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי (להלן - התייעלות בתחום הנדל"ן).

במסגרת זאת, על מנת לעודד יישום תכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, הפיקוח יאשר לבנק הקלות בנושא הלימות הון, אשר לפיהן הבנק יקבל דחיה במועד בעמידה ביעדי הלימות ההון. ההקלה בעמידה ביעדי הלימות ההון בגין התייעלות בתחום הנדל"ן, תחושב לפי הסכום של רווח ההון שנוצר במכירת נכס הנדל"ן וטרם הוכר בהון הרגולטורי בנוסף לסכום המצטבר של העלויות הישירות שרשם התאגיד הבנקאי בגין תכנית התייעלות. כן הובהר כי ההקלה כאמור במדידת ההון הרגולטורי תופחת לתקופת הזמן של תכנית התייעלות ובתום פרק זמן זה יימדד ההון הרגולטורי בלא ההשפעות של ההקלה.

בדצמבר 2019 האריך הפיקוח על הבנקים את התוקף ליישום תכניות התייעלות כאמור לעיל, זאת עד ליום 31 בדצמבר 2021.

(6) יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ביום 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל ביום שבו תאגיד בנקאי יישם לראשונה את הכללים קיטון בהון העצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, תאגיד בנקאי רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שנרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר").

(7) חוזר בדבר הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

בחודש מאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתו טיפול בחשיפות לענף בינוי ונדל"ן. בהתאם לחוזר, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד.

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

	א.	הלימות הון (המשך)	
	(7)	חוזר בדבר הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה (המשך)	[עודכן]
<p>ביום 22 באוקטובר 2023 פרסם חוזר בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת חרבות ברזל (הוראת שעה)", במסגרתו נכללה הקלה להוראת ניהול בנקאי תקין 203, בה הובהר כי עלייה בשיעור המימון בהלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה מעל רף של 80%, הנובעת מריבית שתיצבר עד ליום 31 בדצמבר 2023 כתוצאה מ"תקופת גרייסי" שניתנה לאחר 7 באוקטובר 2023, לא תובא בחישוב שיעור המימון.</p> <p>ביום 31 בדצמבר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר אשר מאריך את תוקף הוראת השעה עד ליום 31.3.24 כך שריבית שנצברה כאמור כתוצאה מ"תקופת גרייסי" שניתנה לאחר 7 באוקטובר 2023 ועד ליום 31 בדצמבר 2023 לא תיכלל בחישוב שיעור המימון, וזאת עד ליום 31 במרץ 2024.</p> <p>על פי חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 31.3.2024, החל מיום 1 באפריל 2024 תם תוקף הוראת השעה.</p>	<p>חוזר מס' ח-06-2760</p> <p>חוזר מס' ח-06-2771</p> <p>חוזר מס' ח-06-2779</p>		

(8) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות הון של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות (א)

		<p>הבנק מנהל את יחס הלימות הון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:</p> <p>[יש להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין בבנק. ניתן להתייחס לדוגמאות המצורפות בהמשך הביאור]</p> <ul style="list-style-type: none"> - שינוי בהיקף נכסי הסיכון של הבנק והניכויים מההון. - שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'. - תמחיל תיק האשראי, לרבות איכות האשראי וגובה ההפרשה להפסדי אשראי, ולרבות היקף הלוואות לדירור ביחס לכלל נכסי סיכון האשראי של הבנק. <p>להלן ניתוח השפעת השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024:</p>	<p>עמ' 633-11 סעיף ג.ג.ב. 3-145 (2)</p>
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------

	השפעת השינוי ב- 100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב- 1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	באחוזים	
	0.0%	0.0%		בנק (בנתוני המאוחד)
	0.0%	0.0%		חברה בת משמעותית

	ב)	<p>גיוס הון רגולטורי באמצעות כתבי התחייבות כשירים עם מנגנון ספיגת הפסדים</p> <p>ביום _____ הנפיק הבנק XX מיליוני ש"ח ע"י של כתבי התחייבות (סדרה X) עם מנגנון ספיגת הפסדים, אשר עומדות בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ואושרו להיכלל בהון רובד 1 נוסף/הון רובד 2 [להשלים בהתאם לרובד בו נכללות האג"ח].</p> <p>בהתאם למתווה ההנפקה, בקרות האירוע המכונן של _____ [להשלים בהתאם לתנאי המכשיר: ירידה מ- 5%/7% הון עצמי רובד 1 או הודעת המפקח לבנק כי המרת האג"ח או מחיקתה הינם הכרחיים מכיוון שבלעדיהם יגיע הבנק לנקודת אי קיימות], המכשיר _____ [להשלים בהתאם לאופן ההשתתפות בהפסדים: דהיינו יומרו באופן מיידי למניות רגילות של הבנק או יימחקו], במטרה לאפשר הזרמת הון לבנק.</p> <p>לאור המאפיינים של המכשיר, כתבי ההתחייבות נושאים ריבית בשיעור _____ ודורגו בדירוג _____.</p> <p>[להשלים את תנאי כתבי ההתחייבות בהתאם לעניין].</p>	<p>חוזר מס' ח-06-2460</p>
--	-----------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------

	ג)	<p>גיוס הון מניות</p> <p>ביום _____ הנפיק הבנק _____ מניות רגילות. תמורת ההנפקה הייתה _____ מיליוני ש"ח והוצאות ההנפקה הסתכמו לסך של _____ מיליוני ש"ח. המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.</p>	
--	-----------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

	ד)	<p>השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל</p> <p>לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה ישירה על דרישות ההון של הבנק, נוכח העובדה שדרישות ההון בגין חשיפות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי, לבנקים ולחברות ניירות ערך, נגזרות מדירוג האשראי של המדינה. במהלך חודש פברואר 2024 עודכן דירוג האשראי על ידי חברת Moody's לדירוג A2 ובמהלך חודש מאי פרסמה חברת S&P את החלטתה בנוגע לדירוג מדינת ישראל על פיו _____ [יעודכן בהתאם לקביעה הסופית שתפורסם].</p> <p>לאור העדכונים כאמור, חלה השפעה לרעה על דרישות הלימות ההון החלות על הבנק אשר הביא נכון למועד הדוח, לקיטון של _____ ו- _____ ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בהתאמה. [גילוי זה יינתן ויעודכן בהלימה לעדכון שיתפרסם וככל שיתרחש בכל הקשור לירידת דירוג האשראי של ישראל על ידי חברת S&P ואו ככל שהשפעה של הורדת הדירוג על ידי חברת Moody's הינו רלוונטי ומהותי].</p>	<p style="text-align: right;">[עודכן]</p>
--	-----------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך) Reference

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים [לעדכן]

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס המינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם להוראה 203A, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%.

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, הוראת השעה שפורסמה ב 15.11.2020 לפיה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5.5%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא [להשלים לפי העניין 4.5%/5.5%].

לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023 כי ההקלה תחול עד ליום 31.12.25. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31.12.2025, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים (קרי, עד 30.6.2026), כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

יחס המינוף של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". יחס המינוף של חברות בנות בנקאיות בחו"ל יוצג בהתאם להוראות רגולטוריות וביחסים הנדרשים בכל תחום שיפוט ככל שקיימים.

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח		
*0	*0	*0
*0	*0	*0
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%

(1) בנתוני המאוחד

הון רובד 1 עמ' 663-30

סך החשיפות עמ' 690-17.26

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים **[לעדכן]**
בהתאם להוראות העדכניות של בנק ישראל

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיפים 3א, 4א ו- 5א לעיל.

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך) Reference

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

(2) חברות בת משמעותיות^{191,190}

חברה XXXXX

0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים**

[יחס מזערי הנדרש לגבי חברות בת משמעותיות יוצג בהתאם להוראות החלות על חברות בת בארץ והוראות החלות על שלוחות בנקאיות בחו"ל (ככל שרלוונטי) ובהתאם להקלות שנקבעו ע"י רשויות הפיקוח המתאימות.]

(3) גורמים שעשויים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף

[בהתייחס לבנק ולכל חברה בת משמעותית נדרש לכלול התייחסות לגורמים שעלולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף – הגילוי שלהלן נכלל להמחשה בלבד ויש להתאימו בהתאם לנסיבות העניין].

השינויים בהיקף החשיפות וכהון רובד 1 של הבנק עשויים להוביל לשינויים ביחס המינוף של הבנק. לשינויים האפשריים בהון הרגולטורי ראה סעיף 6(א) לעיל.

עמ' 633-11

סעיף

745 ב. (2)-(3)

להלן ניתוח השפעת האפשרויות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2024:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך חשיפות הבנק באחוזים	השפעת השינוי ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1 באחוזים	
0.0%	0.0%	בנק (בנתוני מאוחד)
0.0%	0.0%	חברה בת משמעותית

¹⁹⁰ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, הגילוי בנוגע לדרישות הלימות ההון ומינוף בחברות בנות בחו"ל, יינתן בהתאם לדרישות המינימליות שחלות על חברות אלו ובהתאם להוראות הלימות ההון נקבעו על ידי הרגולטור בתחום השיפוט הרלוונטי.

¹⁹¹ ככל שדרישות ההון המיוחדות, בכל הקשור לתכנית ההתייעלות או דרישות אחרות, רלוונטיות לחברה בת משמעותית של הבנק, יש להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך) Reference

ג. דיבידנדים¹⁹² ומגבלות בחלוקת הדיבידנדים (1) סעיף 445

בנוסף למגבלות על פי חוק החברות, חלוקת דיבידנד על ידי תאגיד בנקאי כפופה לרגולציה החלה על תאגידים בנקאיים בישראל לפיה לא יחולק דיבידנד. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 בנושא חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים, "רווחים ראויים לחלוקה" כוללים את מרכיבי רווח כולל אחר והבנק לא יבצע חלוקת דיבידנד (אלא אם קיבל מראש את אישור המפקח) בין היתר כאשר:

- יתרת העודפים המצטברת בניכוי הפרשים בחובה שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר אינה חיובית או כאשר הסכום המוצע לחלוקה יגרום ליתרת עודפים כאמור
- אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל
- כאשר התוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד או על הפסד כולל.

כמו כן, בתיקון נקבע כי הבנק לא יבצע חלוקה מתוך קרנות הון, או מתוך הפרשים בזכות שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 331

מכתב מיום 28 במרץ 2012

במכתב הפיקוח על הבנקים בנושא **מסגרת באול III - יחסי הון ליבה מינימאליים** נדרשו הבנקים, בין היתר, להימנע מחלוקת דיבידנד אם בעטייה הוא עלול שלא לעמוד בדרישות ליעדי הון שנקבעו בו.

על אף האמור לעיל, במקרים מסוימים יוכל הבנק לחלק דיבידנד אף בהתקיים הנסיבות לעיל, במידה שקיבל מראש או בכתב את אישורי של המפקח של הבנקים לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר כאמור. בנוסף, על פי תנאי כתבי התחייבות נדחים (סדרה _____) לא יחולק דיבידנד במקרים הבאים _____ **[יפורטו תנאים מגבילים שנקבעו בשטרי הון ככל שרלוונטי].**

מכתב מס' 23LM5030

במסגרת מכתבי המפקח על הבנקים מיום 5 במרץ 2024 ומיום 12 בנובמבר 2023 ביקש המפקח על הבנקים מהדירקטוריונים של הבנקים, בין היתר, לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים וביצוע רכישות עצמיות של מניות, וזאת על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי הימשכותה והיקף השפעתה על המשק.

מכתב מיום 24LM5115

על רקע מכתב המפקח ההוראה החליט דירקטוריון הבנק ביום _____ כי בשים לב למדיניות החלוקה הקיימת בבנק, לאור אי הוודאות בתנאים המקרו כלכליים יחד עם עמידה בהוראת השעה ומדיניות הפיקוח על הבנקים, חלוקת דיבידנד תתאפשר במידה שלא תפגע ביכולתו של הבנק לעמוד בדרישות ההון החדשות ובדרישות הרגולטוריות, כמפורט לעיל. **[כל בנק יפרט את העובדות הרלוונטיות לגבי מגבלות חלוקת דיבידנד בהתאם לנסיבות העניין לרבות ככל הנדרש, הפסקת/הפחתת החלוקות הצפויות].**

להלן פרטים בדבר דיבידנדים שחולקו לבעלי מניות רגילות:

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	עמ' 633-10 סעיף 445	
				2024	2023

דיבידנדים שהוכרוזו ושולמו על ידי הבנק* 0 0

דיבידנדים שהוכרוזו וטרם שולמו** 0 0

* הוכרוזו ושולמו _____ ו- _____ ש"ח למניה רגילה לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בהתאמה (_____, _____) ו- _____ ש"ח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 ולשנת 2023 בהתאמה)

** הוכרוזו וטרם שולמו למועד הדיווח _____ ו- _____ ש"ח למניה רגילה לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בהתאמה (_____, _____) ו- _____ ש"ח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 ולשנת 2023 בהתאמה).

עמ' 631-21 סעיף 445

במהלך התקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, שולם דיבידנד בסך של _____ אלפי ש"ח (_____) ש"ח למניה רגילה) ו- _____ אלפי ש"ח (_____) ש"ח למניה רגילה), בהתאמה, אשר הוכרוז בתקופות קודמות.

ביום 15 ביולי 2024, הוכרוז דיבידנד בסך _____ אלפי ש"ח (_____) למניה רגילה). בדוחות כספיים ביניים אלה לא נרשמה התחייבות בגין דיבידנדים אלה.¹⁹³

¹⁹² בהתאם לסעיף 445.ב להוראות הדיווח לציבור יש לתת פרטים בדבר דיבידנדים, לרבות ציון דיבידנד לכל סוג מניה. בהתאם לכך, במידה ומחולקים דיבידנדים לבעלי מניות שאינם בעלי מניות רגילות (לדוגמה בעלי מניות בכורה) יש לציון זאת.

¹⁹³ בהתאם לסעיף 9א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 631-21), בנקים נדרשים לכולל בדוחותיהם הכספיים גילוי בדבר סכום הדיבידנדים שהוצעו או הוכרוז בהתאם לסעיף 445.

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference
עמ' 663-30

ד. עסקאות בהון המניות

ביום _____ קיבל הבנק את אישור המפקח על הבנקים לבצוע רכישה עצמית של _____ מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. מהונו המונפק של הבנק, וזאת בכפוף לכל דין ובכפוף לתנאים שנקבעו באישור המפקח. ביום _____ אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית על ידי הבנק של עד _____ מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. בכפוף לתנאים שנקבעו באישור המפקח. ביום _____ השלים הבנק את הרכישה העצמית, ובסך הכל נרכשו _____ מניות, בעלות של כ- _____ מיליוני ש"ח.

ה. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים¹⁹⁴

עמ' 690-29

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות 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 שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה). תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים, בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

בהתאם להוראה יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש עומד על 100%. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

יחס כיסוי הנזילות בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחשוב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221, בדבר "יחס כיסוי נזילות". יחס כיסוי הנזילות בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
באחוזים		

(1) בנתוני המאוחד*

0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(2) בנתוני התאגיד הבנקאי¹⁹⁶*

0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(3) חברות בת משמעותיות*

0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* במסגרתם של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

(4) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות

עמ' 633-11

[יש לכלול גילוי בדבר מוקדי רגישות ו/או גורמים שהשינוי בהם עשוי להשפיע מהותית על יחס כיסוי הנזילות של הבנק]. (סעיף 45הב(2))

לאחר תאריך המאזן אך לפני מועד פרסום הדוחות הכספיים. גילוי זה יינתן בביאורים לדוחות הכספיים, ולא יוצג בגוף הדוחות הכספיים כמרכיב נפרד של ההון העצמי.
¹⁹⁴ בהתאם לדבר ההסבר של החוזר, בשלב זה, חברות כרטיסי אשראי לא נדרשות למלא אחר ההוראה, והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראה 342 בנושא ניהול סיכון נזילות. כמו כן, הובהר כי חברת כרטיסי אשראי אינה נדרשת לכלול את הגילויים הנדרשים בהתאם להוראות השעה בדבר יחס כיסוי נזילות, עם זאת, נקבע כי חברת כרטיסי אשראי תכלול גילוי כמותי ואיכותי בדבר סיכון נזילות, בהתאם לאופן שבו סיכון זה מנוהל בחברה.
¹⁹⁵ יצוין כי החל מיום 1 בינואר 2023 נכנסו לתוקף העדכונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא יחס כיסוי נזילות הקשורים להכרה בפקדונות תפעוליים במסגרת חישוב יחס כיסוי הנזילות וכן עדכונים לאופן חישוב היחס שנכללו במסגרת קובץ שאלות ותשובות שפורסם ביום 25 במאי 2022. ככל שהעדכונים שנכנסו לתוקף הביאו לשינוי מהותי ביחס כיסוי הנזילות, מומלץ לכלול פירוט נוסף אודות השפעת העדכונים הרלוונטיים על חישוב היחס.
¹⁹⁶ גילוי זה יינתן כאשר לפי התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין.

ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

1. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים¹⁹⁷ Reference

מיום 31 בדצמבר 2021 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו – NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס כיסוי יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה תאגידים 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 הנתרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח		

(1) בנתוני המאוחד*

0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(2) חברות בת משמעותיות*

חברה XXXXX

0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(3) גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

[יש לכלול גילוי בדבר מוקדי רגישות /או גורמים שהשינוי בהם עשוי להשפיע מהותית על יחס מימון יציב נטו של הבנק].

ביאור 9א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

Reference

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות¹⁹⁸ עמ' 663-31

עמ' 633-17

לבנק קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף תקופת הדיווח כדלהלן: סעיף 7.47

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח		
0	0	0
0	0	0
0	0	0

- (1) חיתום ניירות ערך
- (2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך
- (3) הקמת בניינים וציוד ורכישתם

(4) פעילות מכירת אשראי עמ' 631-109-112
סעיף 2.17.17-ז

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
31 בדצמבר				
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

- הערך בספרים של האשראי שנמכר
- תמורה שהתקבלה במזומן
- תמורה שהתקבלה בניירות ערך
- סך הכל תמורה
- סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת
- אשראי

[במידה ומהותי, יש לכלול דרישות גילוי נוספות בהתאם לסעיף 2.17.17-ז]¹⁹⁹

אחרות (5)

ערבות הבנק וחברות בת שלו _____ לחברי קופות גמל של _____.

עמ' 633-19

סעיף 48

¹⁹⁸ יש לפרט התחייבויות נוספות מעבר למפורט במתכונת לדוגמה, במידה ורלוונטי.
¹⁹⁹ סעיף 2.17.17. ז' וסעיף 2.17.17. ז' להוראות הדיווח הציבורי (עמוד 631-109-112), מפרטים את דרישות הגילוי בגין איגוחים, הסדרי מימון מגובי-נכסים, והעברות דומות שנרשמו כמכירות, כאשר יש למעביר מעורבות נמשכת בנכסים הפיננסיים שהועברו ובגין העברות של נכסים פיננסיים שנרשמו כחובות מוטבחים, בהתאמה. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ לפנות להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקה מקצועית ועם מחלקת רגולציה.

ביאור 9א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

Reference

ב. תביעות משפטיות

עמ' 31-663

עמ' 16-14-633

סעיף 47

סעיף 47.1.ב.ח

הקבוצה הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הקבוצה במהלך העסקים הרגיל. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בתמצית דוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה ביאור _____ לדוח הכספי לשנת 2023.²⁰⁰

סכום החשיפה הנוספת²⁰¹ בשל תביעות שהוגשו נגד הקבוצה בנושאים שונים שסכום כל אחת מהם עולה על _____ מיליון ש"ח ושאפשרות התממשותה אינה קלושה, ליום 30 ביוני 2024,²⁰² מסתכם בכ- _____ מיליוני ש"ח.

סעיף 47.1.ב.ג.

1. להלן פירוט תובענות לרבות הבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות שהסכום הנטען בהן הוא מהותי:

א. _____

ב. _____

2. כמו כן, תלויות ועומדות נגד הקבוצה תובענות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, כפי שיפורטו להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי הליכים משפטיים אלה, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהם ומטעם זה לא בוצעה בגינם הפרשה.^{203, 204}

סעיף 47.1.ב.ה.

א. _____

ב. _____

3. כמו כן תלויות ועומדות כנגד הקבוצה תובענות שלגביהן קיימת קביעה של המפקח על הבנקים, כי הבנק נדרש להשיב כספים:

סעיף 47.ד.

א. _____

ב. _____

²⁰⁰ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 31-663), לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להם גילוי בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.2023, ניתן להפנות מהדוח הכספי הרבעוני למידע שנכלל בדוח הכספי השנתי, ולכלול בדוח הכספי הרבעוני עדכון למידע זה.

²⁰¹ בהתאם לסעיף 47.1.ב.(ג) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 14-633). בנק רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה.

²⁰² יש לציין את רף המהותיות שנקבע על ידי הקבוצה לצורך כימות החשיפה הנוספת.

²⁰³ בהתאם לסעיף 47.1.ב.י להוראות הדיווח לציבור (עמ' 15-633), רק במקרים נדירים רשאי תאגיד בנקאי לקבוע בדוח כספי, שלדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטיים לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ותביעה שאושרה כתביעה ייצוגית ולכן לא בוצעה הפרשה.

²⁰⁴ בהתאם לסעיף 47.1.ב.יא להוראות הדיווח לציבור (עמ' 15-633), בארבעה דוחות כספיים (כולל דוח שנתי אחד) של תאגיד בנקאי, שיפורסמו לאחר שהוגשה תביעה עם בקשה להכרתה כיייצוגית, רשאי תאגיד בנקאי לקבוע בדוח כספי שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה. לאחר התקופה לעיל, רק במקרים נדירים רשאי תאגיד בנקאי לקבוע כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות התביעה. יצוין כי בחישוב תקופת הזמן האמורה לא תילקח תקופה שבה עוכבו הליכים לפי החלטת בית משפט.

ביאור 9 - ערבויות 206,205

Reference

א. כללי 207

עמ' 11-633

סעיף 46

[כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי נסיבות העניין ובהתאם לרלוונטי עבורו]

[נדרש לפרט את הגילויים הבאים לגבי כל ערבות של הבנק, או כל קבוצה של ערבויות דומות, גם אם סבירות התשלום בגינה קלושה]

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לשפר את יכולת האשראי שלהם ולאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. בעבור חוזים מסוימים, אשר עונים להגדרת ערבות, הבנק מכיר במועד ההכרה לראשונה, בהתחייבות בגובה השווי ההוגן של המחויבות בגין הערבות בעת הנפקת הערבות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות.

ASC 460-10-50-4(a)

[נדרש לפרט את מהות הערבות ובין השאר: התקופה המשוערת של הערבות; כיצד נוצרה הערבות; האירועים והנסיבות אשר ידרשו מהבנק לבצע תחת חוזה הערבות; מצב התשלומים/סיכון הביצוע בגין הערבות לתאריך הדוח על המצב הכספי; וכן במידה והבנק מבצע קיבוץ פנימי אשר משמש אותו בהערכת מצב התשלומים/סיכון ביצוע, נדרש לתאר כיצד הבנק מבצע קיבוץ כאמור וכיצד הוא משמש לניהול הסיכון כאמור]

ליום 30 ביוני 2024 סך העלות המופחתת של ההתחייבויות הקשורות לערבויות כמפורט בטבלאות מטה, הינה בסך של כ- _____ מיליוני ש"ח (לימים 30 ביוני 2023 ו- 31 בדצמבר 2023 סך של כ- _____ מיליוני ש"ח ושל כ- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה). העלות המופחתת של הערבויות הפיננסיות והביצוע כלולות בסעיף "התחייבויות אחרות".

ASC 460-10-50-4(b)

ליום 30 ביוני 2024

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים 209,208						
יתרה בספרים ²¹⁰	סך הכל	פקיעה מעל		פקיעה בין		פקיעה בעוד שנה או פחות
		שלוש עד חמש שנים	חמש שנים	שנה ועד 3 שנים	שנה ועד 3 שנים	
(בלתי מבוקר)						
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

ערבויות להבטחת אשראי*
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות²¹¹
 התחייבויות להוצאת ערבויות
 סך הכל ערבויות
 *מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

²⁰⁵ בהתאם להוראות סעיף 5-10-50-460 בקודיפיקציה, דרישות הגילוי בנושא 460 בקודיפיקציה אינן משפיעות על דרישות הגילוי הבאות: גילוי בדבר השווי ההוגן של ערבויות פיננסיות שהונפקו בהתאם לתת נושא 50-10-825 בקודיפיקציה, גילוי בדבר הפסד מותנה אשר בגינו קיימת אפשרות סבירה שיתרחש בסעיף 3-20-450 בקודיפיקציה, גילוי בדבר ערבויות המטופלות כנזורים בהתאם לנושא 815 בקודיפיקציה וכן גילוי בדבר מידע על הסיכונים ואי הוודאויות אשר עשויים להשפיע באופן מהותי על סכומים המדווחים בדוחות הכספיים בטווח הקרוב בהתאם לתת נושא 50-10-275 בקודיפיקציה.

²⁰⁶ בהתאם להוראות סעיף 6-10-50-460 בקודיפיקציה, עבור ערבויות מסוימות שהונפקו לשיטות אשר עונות על ההגדרה של צדדים קשורים, דרישות הגילוי מתוקף נושא 460 בקודיפיקציה חלות, בנוסף לדרישות הגילוי מתוקף נושא 850 בקודיפיקציה. כמו כן, יודגש כי הוראות ההכרה והמידה במועד ההכרה לראשונה כאמור בהוראות נושא 460 בקודיפיקציה, אינן חלות על ערבויות אשר ניתנו בין חברה אם לחברה בת, בין שתי חברות אחיות או בין בעל החברה לחברה.

²⁰⁷ בנקים אשר בנסיבות מסוימות, מבצעים מכירה של הלוואות הכוללות זכויות חזרה לבנק תחת תנאים מסוימים, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

²⁰⁸ בערכים לא מהוונים, לא כולל ביטחונות ו/או החזרים.

²⁰⁹ בהתאם להוראות סעיף 4(b)-10-50-460 בקודיפיקציה, במידה והבנק אינו יכול לבצע הערכה לסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים, נדרש לתת גילוי לסיבות לכך. כמו כן, במידה ואין הגבלה לערבות נדרש לגלות עובדה זאת.

²¹⁰ בהתאם להוראות סעיף 4(c)-10-50-460 בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי לעלות המופחתת הנוכחית של ההתחייבות, ככל שקיימת, של מחויבות הערב תחת חוזה הערבות לרבות סכומים שהוכרו, ככל שקיימים, תחת הוראות תת נושא 30-20-450 בקודיפיקציה (ללא קשר האם חוזה הערבות עומד בפני עצמו (freestanding) או משוּבץ בחוזה אחר.

²¹¹ פרט אם מהותי.

Reference **ביאור 9 - ערבויות (המשך)**

עמ' 633-11 סעיף 46א **א. כללי (המשך)**

ASC 460-10-50-4(b)

ליום 30 ביוני 2023

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל		פקיעה בין	פקיעה בעוד שנה או פחות	
		פקיעה מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה ועד 3 שנים		
(בלתי מבוקר)						
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	

ערבויות להבטחת אשראי*
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל ערבויות
*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות
מעסקאות בכרטיסי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2023

ASC 460-10-50-4(b)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל		פקיעה בין	פקיעה בעוד שנה או פחות	
		פקיעה מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה ועד 3 שנים		
(בלתי מבוקר)						
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	

ערבויות להבטחת אשראי*
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל ערבויות
*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות
מעסקאות בכרטיסי אשראי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 9 - ערבויות (המשך) Reference

עמ' 633-11
סעיף 46

ב. **בטחונות**^{213,212} עמ' 633-11
 יתרת המזומנים אשר זמינים לבנק במטרה לפצות על הפסדים שמושו תחת ערבויות אלה ושיפויים ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו לסך של כ- _____ מיליוני ש"ח (לימים 30 ביוני 2023 ו- 31 בדצמבר 2023 סך של כ- _____ מיליוני ש"ח ושל כ- _____ מיליוני ש"ח בהתאמה). כמו כן, ניירות ערך ונכסים סחירים אחרים המוחזקים כבטחונות הסתכמו לסך של כ- _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2024 (לימים 30 ביוני 2023 ו- 31 בדצמבר 2023 סך של כ- _____ מיליוני ש"ח ושל כ- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).

ג. הערכת סיכון הערבות

הטבלאות המפורטות מטה מציגות את הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים אשר מסווגים בהתבסס על דירוגי אשראי פנימיים וחיצוניים.²¹⁴ קביעת התשלומים הפוטנציאליים המקסימליים העתידיים מתבססים על פי הסכום הנקוב של הערבויות מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או ביטחונות מוחזקים או משועבדים. ASC 460-10-50-4(a)(4)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים				הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים			
ליום 30 ביוני 2023				ליום 30 ביוני 2024			
סך הכל	לא מדורגות	מדורגות שלא	מדורגות בדירוג	סך הכל	לא מדורגות	מדורגות שלא	מדורגות בדירוג
		בדירוג השקעה	השקעה			בדירוג השקעה	השקעה
(בלתי מבוקר)				(בלתי מבוקר)			
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

ערבויות להבטחת אשראי*
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות²¹⁵
 התחייבויות להוצאת ערבויות
 סך הכל ערבויות
 *מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

²¹² בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-4(d) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר החזרים אפשריים לערב מצדדים שלישיים, בגין תשלומים ששילם תחת חוזה הערבות.
²¹³ בהתאם להוראות סעיפים 460-10-50-4(e),(f) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים שהבנק יוכל לתפוס ולממש במטרה להשיב את כל (או חלק) הסכומים ששילם הערב במסגרת הערבות. כמו כן, במידה וניתן לאמידה, נדרש לתת גילוי להיקף המשוער של הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים, אשר צפוי שיושב על ידי התמורה ממימוש הנכסים כאמור.
²¹⁴ בנקים אשר מסווגים את הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים בהתבסס על נחלי עבודה אחרים (כגון: בהתבסס על דירוגי ביצוע אשראי בהתאם למדיניות הבנק), מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.
²¹⁵ פרט אם מהותי.

ביאור 9 - ערבויות (המשך)

Reference

הערכת סיכון הערבות (המשך) ג. ASC 460-10-50-4(a)(4)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים

ליום 31 בדצמבר 2023

סך הכל	מדורגות שלא		מדורגות בדירוג השקעה
	לא מדורגות	בדירוג השקעה	
(מבוקר)			
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

ערבויות להבטחת אשראי*
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות
 התחייבויות להוצאת ערבויות
 סך הכל ערבויות
 *מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

Reference

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

עמ' 33-663
עמ' 166-631
סעי' 22א.

2023 בדצמבר 31		
(מבוקר)		
סה"כ	נגזרים למסחר במיליוני ש"ח	נגזרים שאינם למסחר
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

חוזי Futures ו-Forward

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps⁽¹⁾

סך הכל⁽²⁾

מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾

חוזי מטבע חוץ

חוזי Futures ו-Forward⁽⁴⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾

חוזים בגין מניות

חוזי Futures ו-Forward

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו⁽⁵⁾

סך הכל

חוזי סחורות ואחרים

חוזי Futures ו-Forward

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סך הכל

חוזי אשראי

הבנק ערב

הבנק מוטב

סך הכל

סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך _____ מיליוני ש"ח.
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך _____ מיליוני ש"ח.
- (3) **יש לכלול תיאור של החוזים העיקריים באמצעותם הבנק מבצע גידור חשבונאי.**
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך _____ מיליוני ש"ח.
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך _____ מיליוני ש"ח.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך) עמ' 34-663

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים²¹⁹ עמ' 166-631
סע' ג.א.22

ASC 815-10-50-4A(a)

ASC 815-10-50-4B

30 ביוני 2024
(בלתי מבוקר)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

חוזי ריבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
מזה: נגזרים מגדרים
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזי אשראי
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

30 ביוני 2023
(בלתי מבוקר)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

חוזי ריבית
מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
מזה: נגזרים מגדרים
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזי אשראי
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾

סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023) _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023) _____ מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023) _____ מיליוני ש"ח).

²¹⁹ בהתאם להוראות סעיף 815-10-50-4A(a) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר המיקום והשווי ההוגן של מכשירים נגזרים ושל מכשירים שאינם נגזרים אשר מיועדים וכשירים כמכשירים מגדרים בהתאם להוראות סעיפים 815-20-25-58 ו-815-20-25-66 בקודיפיקציה.

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

- א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך) עמ' 35-663
- 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך) עמ' 166-631
סעי' 22א.

ASC 815-10-50-4A(a)
ASC 815-10-50-4B

31 בדצמבר 2023

(בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר			נגזרים שאינם למסחר		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0

חוזי ריבית
 מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע חוץ
 מזה: נגזרים מגדרים
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזי אשראי
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽¹⁾
סקומים שקוזזו במאזן
יתרה מאזנית
 מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך _____ מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך _____ מיליוני ש"ח.

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי 222,221,220 עמ' 35-663
עמ' 166-631
סעיף 22ג.ב

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ASC 815-10-55-182
ASC 815-10-50-4A(b)
ASC 815-10-50-4C

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	מרווח (הפסד) סכומים	רווח (הפסד) שסווג מחדש	מרווח (הפסד) סכומים
כולל אחר	שנוקפו לרווח	כולל אחר	שנוקפו לרווח
מצטבר לרווח	(הפסד) כולל	מצטבר לרווח	(הפסד) כולל
והפסד ⁽³⁾	אחר	והפסד ⁽³⁾	אחר
במיליוני ₪			

א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים⁽²⁾

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזי אשראי
סך הכל

ב. נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן⁽³⁾

0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזי אשראי
סך הכל

(1) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לשורה בה מוצגת השפעת הפריט המגודר.

(2) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.²²³

(3) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

²²⁰ יובהר כי דרישות הגילוי כמפורט במסגרת ביאור זה, חלות גם על מכשירים שאינם נגזרים אשר מיועדים וכשירים כמכשירים מגדרים בהתאם להוראות סעיפים 815-20-25-58 ו-815-20-25-66 בקודיפיקציה.

²²¹ בהתאם לסעיף 815-10-50-4E בקודיפיקציה, יש לתת את הגילויים הכמותיים בפורמט טבלאי. במידה ורק חלק מהנגזר יועד כמכשיר מגדר, נדרש לבצע ייחוס פרופורציונלי ולסווג סכומים אלה לקטגוריות הגילוי הרלוונטיות.

²²² דוחות לדוגמה אלו אינם כוללים את כל דרישות הגילוי בנושא גידור חשבונאי בהתאם להוראות נושא 815 בקודיפיקציה. בנקים נדרשים להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלם. במידת הצורך יוסיף הבנק מידע על הנדרש במתכונת ביאור 10, כדי למלא אחר דרישות נושא 815 בקודיפיקציה.

²²³ דוחות לדוגמה אלו נערכו בהנחה כי סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור עבור גידורי תזרים מזומנים הוכרו ישירות ברווח והפסד בהתאם לשינויים בשווי ההוגן ולא בהתאם לגישת ההפחתה. בנק אשר מיישם את גישת ההפחתה נדרש להפריד בגילוי לגבי סכומים שנוקפו לרווח (הפסד) כולל אחר בין סכומים שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור לבין סכומים שנוטרלו.

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 22ג

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

ASC 815-10-55-182

ASC 815-10-50-4A(b)

ASC 815-10-50-4C

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	מרווח (הפסד) סכומים	רווח (הפסד) שסווג מחדש	מרווח (הפסד) סכומים
כולל אחר	שנזקפו לרווח	כולל אחר	שנזקפו לרווח
מצטבר לרווח	(הפסד) כולל	מצטבר לרווח	(הפסד) כולל
(הפסד) ⁽¹⁾	אחר	(הפסד) ⁽²⁾	אחר
במיליוני ש"ח			

א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים⁽²⁾

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזי אשראי
סך הכל

ב. נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן⁽³⁾

0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
חוזי אשראי
סך הכל

- (1) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לשורה בה מוצגת השפעת הפריט המגודר.
- (2) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.
- (3) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 22גב

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

ASC 815-10-55-182

ASC 815-10-50-4A(b)

ASC 815-10-50-4C

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

(מבוקר)

רווח (הפסד)	
שסוג מחדש	
מרווח (הפסד)	סכומים
כולל אחר	שנוקפו לרווח
מצטבר לרווח	(הפסד) כולל
והפסד ⁽¹⁾	אחר
במיליוני ש"ח	
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים⁽²⁾

חוזי ריבית
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 חוזי אשראי
סך הכל

ב. נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן⁽³⁾

חוזי ריבית
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 חוזי אשראי
סך הכל

(1) סכומי רווח (הפסד) שסוגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לשורה בה מוצגת השפעת הפריט המגודר.

(2) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(3) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 22גב

2. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)²²⁴ ASC 815-10-55-182

לשלושה חודשים שהסתיימו לשלושה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 ביוני 2024 ביום 30 ביוני 2023
 (בלתי מבוקר)

הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0

ASC 815-10-50-4A(b)

ASC 815-10-50-4C

סך כל ההכנסות (הוצאות) שהוכרו בדוח רווח או הפסד ASC 815-10-50-4A(c)

ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים :

א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

0

0

חוזי מטבע חוץ

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה²²⁵

0

0

0

חוזים בגין מניות

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה²²⁵

0

0

0

חוזי סחורות ואחרים

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה²²⁵

0

0

0

חוזי אשראי

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה²²⁵

0

0

0

²²⁴ בהתאם להוראות סעיף 815-20-45-1A בקודיפיקציה, שינויים בשווי הוגן של מכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים או בגידור שווי הוגן הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור וכן סכומים שנוטרלו מהערכת האפקטיביות וסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד, יוצגו בדוח רווח והפסד באותה שורה בה מוצגת ההשפעה של הפריט המגודר.

²²⁵ בהתאם להוראות סעיף 815-20-25-83A בקודיפיקציה, סכום הרכיב שנוטרל מהערכת אפקטיביות הגידור יוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונלי לאורך חיי המכשיר המגודר. כל הפרש בין הסכום המוכר ברווח והפסד כאמור לשינוי בשווי הוגן של הרכיב שנוטרל יזקק לרווח כולל אחר. לחילופין, בהתאם להוראות סעיף 815-20-25-83B בקודיפיקציה, ניתן לבחור להכיר בשינויים בשווי הוגן של רכיב שנוטרל מבחינת האפקטיביות ברווח והפסד. בחירה זו תיושם בצורה עיקבית ליחסי גידור דומים ויינתן לכך גילוי במסגרת ביאור מדיניות בהתאם להוראות סעיף 815-10-50-4EEEE בקודיפיקציה.

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 22גב

2. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) (המשך)

ASC 815-10-55-182

לשישה חודשים שהסתיימו

לשישה חודשים שהסתיימו

ביום 30 ביוני 2023

ביום 30 ביוני 2024

(בלתי מבוקר)

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

הכנסות

סך כל ההכנסות (הוצאות) שהוכרו בדוח רווח או הפסד

ASC 815-10-50-4A(c)

ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים :

א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

נגזרים מגודרים

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך) Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך) עמ' 35-663

עמ' 166-631

2. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) (המשך) סעיף 22ג

ASC 815-10-55-182

ASC 815-10-50-4A(b)

ASC 815-10-50-4C

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

(מבוקר)

הכנסות (הוצאות) שאינן	
מריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית
במיליוני ש"ח	

0 0

סך כל ההכנסות (הוצאות) שהוכרו בדוח רווח או הפסד ASC 815-10-50-4A(c)

ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים :

א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

0

נגזרים מגודרים

0

חוזי מטבע חוץ

פריטים מגודרים

0

נגזרים מגודרים

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0

חוזים בגין מניות

פריטים מגודרים

0

נגזרים מגודרים

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0

חוזי סחורות ואחרים

פריטים מגודרים

0

נגזרים מגודרים

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0

חוזי אשראי

פריטים מגודרים

0

נגזרים מגודרים

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 222גב

2. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) (המשך)

ASC 815-10-55-182

לשלושה חודשים שהסתיימו

לשלושה חודשים שהסתיימו

ASC 815-10-50-4A(b)

ביום 30 ביוני 2023

ביום 30 ביוני 2024

ASC 815-10-50-4C

(בלתי מבוקר)

הכנסות		הכנסות	
(הוצאות)	הכנסות	(הוצאות)	הכנסות
שאינן	(הוצאות)	שאינן	(הוצאות)
מריבית	ריבית	מריבית	ריבית
במיליוני ש"ח			

ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים

חוזי ריבית

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר כיוון שקרוב לוודאי שהעסקה החזויה לא תתרחש

0

0

0

0

חוזי מטבע חוץ

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן²²⁵

0

0

0

0

חוזים בגין מניות

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן²²⁵

0

0

0

0

חוזי סחורות ואחרים

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן²²⁵

0

0

0

0

חוזי אשראי

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן²²⁵

0

0

0

0

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 222גב

2. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) (המשך)

ASC 815-10-55-182

ASC 815-10-50-4A(c)

ASC 815-10-50-4C

לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני 2023		ביום 30 ביוני 2024	
(בלתי מבוקר)			
הכנסות	הכנסות	הכנסות	הכנסות
(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)
שאינן	שאינן	שאינן	שאינן
מריבית	מריבית	מריבית	מריבית
במיליוני ש"ח			

ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים

חוזי ריבית

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר כיוון שקרוב לוודאי שהעסקה החזויה לא תתרחש

0

0

חוזי מטבע חוץ

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן

0

0

חוזים בגין מניות

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן

0

0

חוזי סחורות ואחרים

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן

0

0

חוזי אשראי

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן

0

0

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך) Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך) עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 22גב

2. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) (המשך) ASC 815-10-55-182

ASC 815-10-50-4A(b)

ASC 815-10-50-4C

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

(מבוקר)

הכנסות (הוצאות) שאינן	
מריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית
במיליוני ש"ח	

ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים

חוזי ריבית

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

0

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר כיוון שקרוב לוודאי שהעסקה החזויה לא תתרחש

0

חוזי מטבע חוץ

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן

0

חוזים בגין מניות

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן

0

חוזי סחורות ואחרים

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן

0

חוזי אשראי

רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן

0

רווחים (הפסדים) נטו מגידורי תזרים מזומנים אשר צפויים להיות מסווגים מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד, במהלך 12 חודשים מיום 30 ביוני 2023 הינם _____ מיליוני ש"ח.²²⁶ ASC 815-30-50-1(c)

²²⁶ בהתאם להוראות סעיף 815-30-50-4 בקודיפיקציה, הסכם החזוי יכול להיות גדול או קטן מהסכום נטו המדווח ברווח כולל מצטבר אחר.

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 22גב

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן²²⁷

ASC 815-10-50-4EE

ליום 30 ביוני 2024

(בלתי מבוקר)

התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים במיליוני ש"ח	
0	0	0
0	0	0
0	0	0

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה נכסים אחרים התחייבויות אחרות

ליום 30 ביוני 2023

(בלתי מבוקר)

התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים במיליוני ש"ח	
0	0	0
0	0	0
0	0	0

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה נכסים אחרים התחייבויות אחרות

ליום 31 בדצמבר 2023

(מבוקר)

התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים במיליוני ש"ח	
0	0	0
0	0	0
0	0	0

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה נכסים אחרים התחייבויות אחרות

²²⁷ בהתאם להוראות סעיף 815-10-50-4EEE בקודיפיקציה, עבור כל שורה בטבלה אשר כוללת יחסי גידור אשר יועדו בהתאם לשיטת ה"שכבה האחרונה" יש לתת את הגילויים הבאים: בסיס העלות המופחתת של תיק הנכסים הפיננסיים הניתנים לפדיון מוקדם או זכויות המוטב; סכום הפריט המגודר (כלומר, השכבה האחרונה שיעודה); וכן ההתאמות לבסיס הקשורות לפריט המגודר.

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 22ג.ב

4. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר ועל דוח רווח או הפסד²²⁸

ASC815-10-155-1&2
ASC815-10-504CCC

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
(בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) סכומים שזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר	סכומים שזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) סכומים שזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר	סכומים שזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר
כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾	אחר	כולל אחר מצטבר ^{230, (1)}	אחר
במיליוני ש"ח			

נגזרים ששימשו עבור גידורי השקעה נטו חוזי מטבע חוץ^(*)

0 0 0 0

(*) רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 הינם בסך _____ מיליוני ש"ח (_____ מיליוני ש"ח לתקופה מקבילה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022).²³⁰

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
(בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) סכומים שזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר	סכומים שזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) סכומים שזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר	סכומים שזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר
כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾	אחר	כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾	אחר
במיליוני ש"ח			

נגזרים ששימשו עבור גידורי השקעה נטו חוזי מטבע חוץ^(*)

0 0 0 0

(*) רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 הינם בסך _____ מיליוני ש"ח (_____ מיליוני ש"ח לתקופה מקבילה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023).

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
(מבוקר)	
רווח (הפסד) סכומים שזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר	סכומים שזקפו לרווח (הפסד) מרווח (הפסד) כולל אחר
כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾	אחר
במיליוני ש"ח	

נגזרים ששימשו עבור גידורי השקעה נטו חוזי מטבע חוץ^(*)

0 0

(*) רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לשנת 2023 הינם בסך _____ מיליוני ש"ח.

(1) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית. **[במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד]**

²²⁸ בהתאם להוראות סעיף 815-20-45-1C בקודיפיקציה, בגידור השקעה נטו בפעילות חוץ יש להציג את הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר באותה שורה בה מוצגת ההשפעה של ההשקעה נטו בדוח רווח והפסד. אין הוראות בנוגע לאופן סיווג בדוח רווח והפסד של סכומים שנוטרלו מהערכת האפקטיביות של גידורי השקעה נטו בפעילות חוץ. בהתאם לעמדת KPMG, יש לבחור מדיניות חשבונאית וליישמה באופן עקבי.

²²⁹ יש להוסיף סוגי נגזרים נוספים ככל שרלוונטי.

²³⁰ בהתאם להוראות סעיף 815-35-35-5A בקודיפיקציה, סכום הרכיב שנוטרל מהערכת אפקטיביות הגידור יוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונלי לאורך חיי המכשיר המגדר. כל הפרש בין הסכום המוכר ברווח והפסד כאמור לשינוי בשווי ההוגן של הרכיב שנוטרל ייזקף לרווח כולל אחר. לחלופין, בהתאם להוראות סעיף 815-35-35-5B בקודיפיקציה, ניתן לבחור להכיר בשינויים בשווי ההוגן של רכיב שנוטרל מבחינת האפקטיביות ברווח והפסד. בחירה זו תיושם בצורה עקבית ליחסי גידור דומים.

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 222גב

ASC 815-10-55-182

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

ASC 815-10-50-4CC

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024
	(בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח	
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:

- חוזי מטבע חוץ
- חוזי ריבית
- חוזים בגין מניות
- חוזי סחורות ואחרים
- חוזי אשראי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024
	(בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח	
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:

- חוזי מטבע חוץ
- חוזי ריבית
- חוזים בגין מניות
- חוזי סחורות ואחרים
- חוזי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
(מבוקר)

רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח
0
0
0
0
0

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:

- חוזי מטבע חוץ
- חוזי ריבית
- חוזים בגין מניות
- חוזי סחורות ואחרים
- חוזי אשראי

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

Reference **ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)**

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד²³¹

עמ' 38-663

עמ' 166-631

סעיף 22.ג.ג

30 ביוני 2024

(בלתי מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות		דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
		גופים מוסדיים	ובנקים מרכזיים				
במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0) ⁽¹⁾	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	בטחון במזומן ששועבד
0	0	0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) השווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז וכן של מכשירים נגזרים שהתקבלו כבטחון באג"ח ממשלתי ו-**יש לפרט את כלל סוגי המכשירים הפיננסיים העיקריים של הבנק** הינו בסך _____, ו- _____ מיליוני ש"ח בהתאמה.

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

²³¹ בהתאם לסעיף 22.ה.4 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 167-631), הובהר כי לצורך ההצגה של שווי הוגן ברוטו וסכום נקוב - כל העסקאות בתוך הבנק המאוחד ידווחו על בסיס נטו, כלומר עסקאות פנימיות בתוך הבנק אינן צריכות להיות מדווחות בביאור זה. קיזוזים אחרים של חוזים לצורך ההצגה בביאור אינם מותרים. לפיכך, אין לקזז: (א) מחויבויות של הבנק לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות הבנק למכור לצדדים שלישיים; (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו; (ג) שווי הוגן חיובי כנגד שווי הוגן שלילי; או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting). (agreements)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

עמ' 38-663

עמ' 166-631

סעיף 22ג.

30 ביוני 2023							
(בלתי מבוקר)							
סך הכל	אחרים	ממשלות			דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
		גופים מוסדיים	ובנקים מרכזיים	במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים
0	0	0	0	0	0	0	נגזרים ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	נגזרים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	בטחון במזומן ששועבד
0	0	0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) השווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז וכן של מכשירים נגזרים שהתקבלו כבטחון באג"ח ממשלתי ו-**גיש לפרט את כלל סוגי המכשירים הפיננסיים העיקריים של הבנק** הינו בסך _____, _____ ו- _____ מיליוני ש"ח בהתאמה.

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך) Reference

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

עמ' 39-663
עמ' 166-631
סעיף 22.ג.
סעיף 22.ט.

31 בדצמבר 2023						
(מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
		גופים מוסדיים	ובנקים מרכזיים			
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	0
(0) ⁽¹⁾	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים

נגזרים⁽²⁾
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים
נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
מכשירים פיננסיים

בטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) השווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז וכן של מכשירים נגזרים שהתקבלו כבטחון באג"ח ממשלתי ו-**פיש לפרט** את כלל סוגי המכשירים הפיננסיים העיקריים של הבנק] הינו בסך _____, ו- _____ מיליוני ש"ח בהתאמה.

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך _____ עמ' 166-631 וסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה. (בשלושה חודשים בשנת 2023 ולשנת 2023 _____, ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה). סעיף 22.ג.2)

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

Reference

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד²³²

עמ' 39-663

עמ' 167-166-631

סעי' 7-ט.ה

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

חוזי ריבית
שקל - מדד
אחר²³³
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורה ואחרים
סך הכל

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0

סך הכל

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0

סך הכל

²³² בסעיף 5.ה.22.5 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 167-631) הובהר כי יש לתת את הסכום הנקוב במונחים שקליים כדלקמן: (א) בחוזי מטבע ובחוזי ריבית יוצג סכום החוזה לפי צד אחר בעסקה בסכום של הצד הנרכש (הנכס לקבל); (ב) בחוזי מניות, סחורות ואחרים וחוזי אשראי - תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה כאשר מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה.
²³³ יש לפרט במידה ומהותי.

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים^{235,234}

Reference

א. כללי

החל מהדוח הכספי לשנת 2015, הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

ב. הגדרות

- עמ' 27-634
סעיף 79.א. (5)
- עמ' 1-633
סעיף 36.ב. (2)
- אנשים פרטיים - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדור ואחר".
- מגזר בנקאות פרטית - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד²³⁶ (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- עסק - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- מחזור פעילות^{237,238,239} - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- עסק זעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליוני ש"ח.
- עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליוני ש"ח וקטן מ- 50 מיליוני ש"ח.
- עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליוני ש"ח וקטן מ- 250 מיליוני ש"ח.
- עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי - יכלול את הפעילויות הבאות: פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקות רכש חוזר ושאיילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך; פעילות ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר ללווה אין חבות לבנק מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים מגדרים ומכשירים נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, גידור או הגנה על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פיקדונות בממשלות ושל ממשלות; פעילות השקעה ריאלית - השקעה במניות 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.
- מגזר אחר - לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך הכל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.
- נכסים בניהול²⁴⁰ - לרבות נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות השתלמות, ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת גבייה.

²³⁴ המידע המגזרי יכלול פעילות מול חיצוניים יחד עם פעילות מול מגזרי פעילות אחרים.

²³⁵ יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות המגזר.

²³⁶ למרות האמור לעיל תאגיד בנקאי רשאי מסיבות פרקטיות לסווג אנשים פרטיים למגזר בנקאות פרטית על פי היקף הנכסים שלהם על בסיס בנק.

²³⁷ בהתאם לקובץ שאלות ותשובות בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתאריך 10 בספטמבר 2015, מחזור הפעילות של לקוח יחושב על בסיס הדוחות הכספיים המאוחדים שלו.

²³⁸ בהתאם לקובץ שאלות ותשובות בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתאריך 10 בספטמבר 2015, כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי התאגיד הבנקאי (לרבות מסגרת אשראי וכו'), התאגיד הבנקאי רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי מספר העובדים בעסק, או לפי סך הנכסים במאזן של העסק. במידה וגם מידע זה אינו זמין לתאגיד הבנקאי, הוא רשאי לסווג את הלקוח לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים). סיווג זה יעשה לפי הפירוט שצוין לעיל, כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג יעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

²³⁹ בהתאם לקובץ שאלות ותשובות בנושא דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתאריך 10 בספטמבר 2015, כאשר לדעת התאגיד הבנקאי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, עליו לתעד את הגורמים לעמדה זו. במקרה זה התאגיד הבנקאי רשאי לסווג את הלקוח העסקי לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח ניתן לסווג אותו למגזר עסקים גדולים. כאשר סך החבות שלו מתחת ל- 100 מיליון ש"ח התאגיד הבנקאי רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי מספר העובדים בעסק, או לפי סך הנכסים במאזן של העסק, בהתאם למפורט להלן:

- עסק זעיר - עסק עם פחות מ-10 עובדים או סך נכסים במאזן עד 10 מיליון ש"ח.
- עסק קטן - עסק שמספר העובדים שלו גדול או שווה ל-10 וקטן מ-50 או סך נכסים במאזן גדול או שווה ל-10 מיליון ש"ח וקטן מ-50 מיליון ש"ח.
- עסק בינוני - עסק שמספר העובדים שלו גדול או שווה ל-50 וקטן מ-250 או סך נכסים במאזן גדול או שווה ל-50 מיליון ש"ח וקטן מ-215 מיליון ש"ח.
- עסק גדול - עסק שמספר העובדים שלו גדול או שווה ל-250 או סך נכסים במאזן גדול או שווה ל-215 מיליון ש"ח.

²⁴⁰ שיוך היתרה הממוצעת של נכסים בניהול הנובעים מקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות נאמנות למגזרים השונים מבוצעת לפי המגזר אליו משויכות קופות הגמל וקרנות ההשתלמות או לפי המגזר אליו משויך הלקוח שמחזיק בקרן הנאמנות.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

Reference **ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

עמ' 44-40-663 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

סך הכל	פעילות ישראל (בלתי מבוקר)												
	פעילות חו"ל		פעילות ישראל										
	סך הכל	פעילות חו"ל	מגזר אחר ²⁴¹	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
	פעילות חו"ל	פעילות ישראל								מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדוור	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:
- מחיצוניים
- בינמזרי

סך הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית:
- מחיצוניים
- בינמזרי

סך הכנסות שאינן מריבית

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:
- לחיצוניים
- בינמזרי

סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

241 בהתאם לסעיף 5א.9 (5) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 28-634), נדרש להציג פעילויות שהופסקו במסגרת "מגזר אחר".

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

Reference
[עודכן]
עמ' 44-40-663 ג.
מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024
(בלתי מבוקר)

סך הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							משקי בית		
	סך הכל פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר ²⁴²	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:		סה"כ
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
מזה: השקעות בחברות כלולות⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום²⁴²
יתרת חובות בעייתיים אחרים²⁵¹
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח²⁵¹
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח²⁵¹

יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור⁽¹⁾
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(1),(2)}
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽²⁾
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול^{(1),(3)}

פיצול הכנסות ריבית נטו:
- מרווח מפעילות מתן אשראי
- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
- אחר

סך הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

²⁴² מתכונת הגילוי הותאמה בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מס' 2772-06 מיום 9 בינואר 2024.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) Reference

עמ' 663-44-ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

(בלתי מבוקר)

פעילות חו"ל	פעילות ישראל								משקי בית			
	סך הכל פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סה"כ
במיליוני ש"ח												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו :
- מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית :
- מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכנסות שאינן מריבית

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות :
- לחיצוניים
- בינמגזרי

סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) Reference
[עודכן]
ג. **מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)** עמ' 44-40-663

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

(בלתי מבוקר)

פעילות חו"ל	פעילות ישראל										משקי בית	
	סך הכל פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סה"כ
										כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0
*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0
*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0
*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
מזה: השקעות בחברות כלולות⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
יתרת חובות בעייתיים אחרים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור⁽¹⁾
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(1),(2)}
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽²⁾
יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול^{(1),(3)}

פיצול הכנסות ריבית נטו:
- מרווח מפעילות מתן אשראי
- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
- אחר

סך הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בנייהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

*לאור החוזר בדבר דרישות הגילוי על מגזרי פעילות, מספרי ההשוואה הוצגו מחדש במטרה להתאים למתכונת הגילוי החדשה. לפירוט נוסף, ראה ביאור 1 סעיף ה(25)א) בדוחות כספיים לדוגמה לשנת 2023.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

(בלתי מבוקר)

פעילות חו"ל	פעילות ישראל								משקי בית			
	סך הכל פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר ²⁴¹	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:
- מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכנסות ריבית, נטו

הכנסות שאינן מריבית:
- מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכנסות שאינן מריבית

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:
- לחיצוניים
- בינמגזרי

סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
חלקן של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 1א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

Reference
[עודכן]

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) עמ' 663-40-44

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023												
(בלתי מבוקר)												
פעילות חו"ל	פעילות ישראל								משקי בית			
	סך הכל פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סה"כ
										מזרח אשתי	הלוואות לזיכור	
במיליוני ש"ח												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0
*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0
*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0
*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0	*0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
מזה: השקעות בחברות כלולות⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של אשתי לציבור⁽¹⁾
יתרת האשתי לציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
יתרת חובות בעייתיים אחרים
יתרת הפרשה להפסדי אשתי לסוף תקופת הדיווח
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור⁽¹⁾
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(1),(2)}
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽²⁾
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול^{(1),(3)}

פיצול הכנסות ריבית נטו:
- מרווח מפעילות מתן אשתי
- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
- אחר

סך הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

* לאור החזר בדבר דרישות הגילוי על מגזרי פעילות, מספרי ההשוואה הוצגו מחדש במטרה להתאים למתכונת הגילוי החדשה. לפירוט נוסף, ראה ביאור 1 סעיף ה(25)א בדוחות כספיים לדוגמה לשנת 2023.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) *Reference*

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) עמ' 40-663

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

(בלתי מבוקר)

פעילות חו"ל	פעילות ישראל									משקי בית		
	סך הכל פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מחיצוניים הוצאות ריבית מחיצוניים הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים - בינגזרי **סך הכנסות ריבית, נטו**

הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים - בינגזרי **סך הכנסות שאינן מריבית סך הכנסות**

הוצאות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים - בינגזרי **סך הוצאות תפעוליות ואחרות**

רווח לפני מסים הפרשה למסים על הרווח רווח לאחר מסים חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11 - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ^{245,244,243} Reference

א. כללי
 [הבנק יתאר כיצד הוא מזהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה]

עמ' 31-34-634
 סעיף 79
 ASC 280

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ²⁴⁶

שלשונה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023									שלשונה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
סכומים שלא הוקצו והוצאות									סכומים שלא הוקצו והוצאות ²⁴⁷					
סך הכל מאוחד	מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	סך הכל מאוחד	מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
במיליוני ש"ח							במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצונים
 - בינמגזרי
 הכנסות מימון שאינן מריבית:
 - מחיצונים
 - בינמגזרי
 הכנסות אחרות⁽¹⁾:
 - מחיצונים
 - בינמגזרי

סך הכנסות
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 הוצאות תפעוליות ואחרות, למעט פחת והפחותות
 פחת והפחותות
 רווח לפני מסים
 הפרשה למסים על הרווח
 רווח לאחר מסים
 חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
 רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
 יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחרון רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד מההון הממוצע)⁽²⁾
 יתרה ממוצעת של נכסים⁽³⁾
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון^{(3),(4)}
 ראה הערות בעמוד הבא.

²⁴³ פריטים מסוימים בגילוי אינם נדרשים מפורשות בהתאם לנושא 280 בקודיפיקציה. פריטים אלו נכללו בגילוי לאור פרקטיקה מקובלת בבנקים מסוימים בארה"ב ובארץ ולאור מרכזיות הפריטים בבחינת תוצאות מגזרי הפעילות במערכת הבנקאית בארץ.
²⁴⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-663), בנק נדרש לפרט בביאור על השינוי, ככל שקיים, בין בסיס הפילוח או בסיס המדידה של תוצאות מגזרי הפעילות המדווחים בהתאם לגישת ההנהלה בדו"ח הכספי לבין בסיס הפילוח או בסיס המדידה של תוצאות המגזרים שדווחו בדו"ח הכספי השנתי האחרון. בהתאם לסעיף 79.1(ב)(2)-(3) להוראות הדיווח הציבורי (עמ' 31-634), שינוי במבנה הארגוני הפנימי של הבנק באופן שמביא לשינוי בהרכב המגזרים מחייב הצגה מחדש של המידע המתייחס לתקופות קודמות. במידה והבנק לא ביצע הצגה מחדש בכדי לשקף את השינוי כאמור, הבנק נדרש לגלות, בשנה בה אירע השינוי, את המידע על מגזרים בתקופה השוטפת גם לפי הבסיס החדש וגם לפי הבסיס הישן של הפילוח אלא אם הדבר אינו בר ביצוע.
²⁴⁵ בהתאם להוראות סעיף 7-10-280 בקודיפיקציה, במידה והפעילות שהופסקה מהווה מגזר בר דיווח בהתאם להוראות התקן, אין דרישה לכלול בנוסף לגילויים הנדרשים מתוקף הוראות נושא 205 בקודיפיקציה, גם את הגילויים הנדרשים מתוקף נושא 280 בקודיפיקציה.
²⁴⁶ יש לגלות פריטים שאינם במוזמן, מלבד פחת והפחותות, הנכללים בתוצאות המגזר כאשר משמעותי.
²⁴⁷ יש לפרט את הסכומים שלא הוקצו והתאמות לגבי הסעיפים: סך הכנסות, רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק, יתרה ממוצעת של נכסים ויתרה ממוצעת של התחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11 - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

Reference

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

עמ' 31-34-634
סעיף 79
ASC 280

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023									לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)								
סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והטאבות ²¹	מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והטאבות ²¹	מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1		
במיליוני ש"ח																	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית נטו:	
-	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי	
-	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית:	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים	
-	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות אחרות ⁽¹⁾ :	
-	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- בינמגזרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד מההון הממוצע) ⁽²⁾	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽³⁾	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(3),(4)}	

- (1) לרבות הכנסות מעמלות.
- (2) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל III.
- (3) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת חודש.
- (4) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11 - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך) Reference

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
(מבוקר)

עמ' 34-31-634
סעיף 79
ASC 280

סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתאמות ²⁴	מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית נטו :
-	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
								- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית :
-	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
								- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות אחרות ⁽⁴⁾ :
-	0	0	0	0	0	0	0	- מחיצוניים
								- בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של תשואה להון (אחוז רווח נקי
0	0	0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד מההון הממוצע) ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽³⁾
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(3),(4)}

- (1) רבות הכנסות מעמלות.
- (2) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל III.
- (3) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת חודש.
- (4) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי²⁴⁸ Reference

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

עב"45-663

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי²⁴⁹

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)						הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור			אשראי לציבור			אשראי לציבור			אשראי לציבור		
בנקים וממשלות	ואג"ח לפדיון	וזמין למכירה ²⁵⁰	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	בנקים וממשלות	ואג"ח לפדיון	וזמין למכירה ²⁵⁰	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
סך הכל			סך הכל			סך הכל			סך הכל		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו
 התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
 * מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

²⁴⁸ מתכונת הגילוי מתבססת על מתכונת הפיקוח על הבנקים אשר רלוונטית לבנקים. סולקים נדרשים להתאים את מתכונת הגילוי בהתאמות המתחייבות. במידת הצורך יש להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.
²⁴⁹ בהתאם לסעיף 3.30 (עמוד 36-632) להוראות הדיווח לציבור "דוח כספי שנתי", כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.
²⁵⁰ פרט, אם מהותי.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי²⁵¹ (המשך) עמ' 45-663

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)						הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)					
בנקים וממשלות			אשראי לציבור			בנקים וממשלות			אשראי לציבור		
סך הכל	ואג"ח לפדיון וזמין למכירה ²⁵²	סך הכל במיליוני ש"ח	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	ואג"ח לפדיון וזמין למכירה ²⁵²	סך הכל במיליוני ש"ח	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה *
מזה:
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

²⁵¹ בהתאם לסעיף 3.ג.ב.3 (עמוד 36-632) להוראות הדיווח לציבור "דוח כספי שנתי", כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.
²⁵² פרט, אם מהותי.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה עמ' 45-663

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)								
אשראי לציבור				אשראי לציבור				אשראי לציבור								
בנקים, ממשלות הא"ח, לפדיון המון				בנקים ממשלות הא"ח, לפדיון המון				בנקים, ממשלות הא"ח, לפדיון המון								
סך הכל	למזכרה	סך הכל	פרטי	סך הכל	למזכרה	סך הכל	פרטי	סך הכל	למזכרה	סך הכל	פרטי	סך הכל	למזכרה	סך הכל	פרטי	
במיליוני ש"ח																
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חוב רשומה של חובות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שנבדקו על בסיס פרטני
																שנבדקו על בסיס קבוצתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל חובות
																הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שנבדקו על בסיס פרטני
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שנבדקו על בסיס קבוצתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

עמ' 46-66 **ב. אשראי לציבור²⁵³**

עמ' 36-63 **1. איכות אשראי ופיגורים**
סעיף

5.ג.30

31 בדצמבר 2023						30 ביוני 2023						30 ביוני 2024					
(מבוקר)						(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים ^א			חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים ^א			חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים ^א		
במיוחד של 30 ועד 90 ימים	לא	תקינים	במיוחד של 30 ועד 90 ימים	לא	תקינים	במיוחד של 30 ועד 90 ימים	לא	תקינים	במיוחד של 30 ועד 90 ימים	לא	תקינים	במיוחד של 30 ועד 90 ימים	לא	תקינים	במיוחד של 30 ועד 90 ימים	לא	תקינים
או יותר ^א	סך הכל	צוברים	או יותר ^א	סך הכל	צוברים	או יותר ^א	סך הכל	צוברים	או יותר ^א	סך הכל	צוברים	או יותר ^א	סך הכל	צוברים	או יותר ^א	סך הכל	צוברים
במיליוני ש"ח																	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

²⁵³ בהתאם לסעיף 30ג. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 36-63), הובהר כי לא נדרש לתת גילוי נפרד לקבוצות חובות או למגזר אשראי (לרבות לאנשים פרטיים - הלוואות לדיור), אם יתרת החובות בהם קטנה מ- 1% מסך כל יתרת החובות.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

ב. אשראי לציבור (המשך)

עמ' 46-66

עמ' 36-63

סעיף

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

5.ג.ב.30

31 בדצמבר 2023						30 ביוני 2023						30 ביוני 2024						
(מבוקר)						(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)						
חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים ^א			חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים ^א			חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים ^א			
במגור של 30 ועד 90 ימים	או יותר ^א	89 ימים ^א	לא	צוברים	תקינים	במגור של 30 ועד 90 ימים	או יותר ^א	89 ימים ^א	לא	צוברים	תקינים	במגור של 30 ועד 90 ימים	או יותר ^א	89 ימים ^א	לא	צוברים	תקינים	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(1) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך _____ מיליוני ש"ח (סך של _____ ו- _____ מיליוני ש"ח ל- 30.6.2023 ול- 31.12.2023 בהתאמה) סווגו כחובות בעייתיים.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference
[עודכן]

ב. אשראי לציבור (המשך)

עמ' 46.1-63

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ביוני 2024

עמ' 36-63

סעיף 5.ב.30

יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות		יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות		2024					פעילות לווים בישראל
סה"כ	לזמן קצוב	קודם	2020	2021	2022	2023	2024		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
בינו ונדל"ן - סה"כ									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח ²⁵⁴
מסחרי - אחר - סה"כ									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח ²⁵⁵
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סה"כ									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30 ימים או יותר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח ²⁵⁵
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח ²⁵⁵
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח ²⁵⁵
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

חוזר מס'
2756-06

²⁵⁴ בשורה זו יוצגו סכומי מחיקות חשבונאיות ברוטו. בנוסף, מתכונת הגילוי בדוחות אלה מוצגת בהנחה שלא נדרש להיצג מידע השוואתי לדרישות הגילוי החדשות שנקבעו בחוזר מס' 2756-06 בדבר "שינויים בתנאים של חובות של חייב בקשיים פיננסיים". ככל שיפורסמו בהברות המנחות ספציפית אחרת, יש לעקוב אחר עדכונים אלה או לפנות להתייעצות ולפעול בהתאם.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

עמ' 36-632
סעיף 5.ג.ב.130

30 ביוני 2023

יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					2022	2023	פעילות לווים בישראל
		קודם	2019	2020	2021	2022			
סה"כ	לזמן קצוב	קודם	2019	2020	2021	2022	2023		
0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%	
0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

Reference

עמ' 36-632

סעיף 5.ג.ב.5

31 בדצמבר 2023

יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								פעילות לווים בישראל
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות	לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023		
סה"כ										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
										בינוי ונדל"ן - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
										מסחרי - אחר - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
										אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
										אנשים פרטיים - אחר - סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

Reference **ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

ב. אשראי לציבור (המשך)
2. מידע נוסף על חובות לא צוברים

30 ביוני 2023						30 ביוני 2024					
(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ²⁵⁵	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ²⁵⁵	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן	0
מסחרי - אחר	0
סך הכל מסחרי	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	0
אנשים פרטיים - אחר	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	0

פעילות לווים בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל **

** מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	0
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון	0
נמדד על בסיס קבוצתי	0

- (1) יתרת חוב רשומה.
(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0, 0 מיליוני ש"ח בהתאמה. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30.06.2024 ויום 30.06.2023 הינה 0 ו-0 מיליוני ש"ח בהתאמה.

²⁵⁵ סכום הקרן החוזית שטרם נגבתה.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
ב. אשראי לציבור (המשך)
2. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

Reference

עמ' 47-663

31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ²⁵⁶	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים		יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים
			ביגים לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל **

** מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון

נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0 מיליוני ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31.12.2023 הינה 0 מיליוני ש"ח.

²⁵⁶ סכום הקרן החוזית שטרם נגבתה.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

[עודכן]

עמ' 663-49

ג. אשראי לציבור (המשך)

2. ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים:

עמ' 632-31

31 בדצמבר 2023					30 ביוני 2023					30 ביוני 2024					1.ב.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
(מבוקר)					(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					יתרת חוב רשומה					יתרת חוב רשומה					
לא בעייתי		בעייתי			לא בעייתי		בעייתי			לא בעייתי		בעייתי			
בפיגור של 30 ימים לא		צובר הכנסות לא			בפיגור של 30 ימים לא		צובר הכנסות לא			בפיגור של 30 ימים לא		צובר הכנסות לא			
סך הכל	בפיגור	או יתר	ריבית ²⁵⁷	צובר ²⁵⁷	סך הכל	בפיגור	או יתר	ריבית ²⁵⁷	צובר ²⁵⁷	סך הכל	בפיגור	או יתר	ריבית ²⁵⁷	צובר ²⁵⁷	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

* בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2024 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך _____ מיליוני ש"ח הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:

1. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת החזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.

2. הערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30. ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

²⁵⁷ בהתאם להוראות הדיווח לציבור 30(ה), (ה), אם חוב שעבר שינוי בתנאים אשר הוחזר לצבור הכנסות ריבית, מקיים מאוחר יותר את הקריטריונים להגדרת חוב לא צובר ביחס לתנאיו החדשים, כתוצאה מפיגורים מכל סיבה אחרת, החוב חייב להיות מוגדר כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך):

Reference
[עודכן]

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה					
לא בעייתי						לא בעייתי					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא במיגור של 30	ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹	לא צובר ²⁵⁹	מחיקות חשבונאיות ²⁵⁹	סך הכל*	לא במיגור של 30	ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹	לא צובר ²⁵⁹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.ב.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

עמ' 50-663

עמ' 37.2-632

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה					
לא בעייתי						לא בעייתי					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא במיגור של 30	ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹	לא צובר ²⁵⁹	מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא במיגור של 30	ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹	לא צובר ²⁵⁹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

²⁵⁸ בהתאם להוראות הדיווח לציבור 30(2)(ה), אם חוב שעבר שינוי בתנאים אשר הוחזר לצבור הכנסות ריבית, מקיים מאוחר יותר את הקריטריונים להגדרת חוב לא צובר ביחס לתנאי החדשים, כתוצאה מפיגורים מכל סיבה אחרת, החוב חייב להיות מוגדר כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית.

²⁵⁹ מתכונת הגילוי בדוחות אלה מוצגת בהנחה שלא נדרש להיצג השוואתי לדרישות הגילוי החדשות שנקבעו בחוזר מס' 2756-06 בדבר "שינויים בתנאים של חובות של חייב בקשיים פיננסיים". ככל שיפורסמו הבהרות המנחות ספציפית אחרת, יש לעקוב אחר עדכונים אלה או לפנות להתייעצות ולפעול בהתאם.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference
[עודכן]

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים * (בלתי מבוקר)					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (בלתי מבוקר)				חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (בלתי מבוקר)					3.ב.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך ²⁶⁰		עמ' 663-51
סוג השינוי ^{262, 261}					סוג השינוי ^{261, 262}				סוג השינוי ^{262, 261}					סך הכל		עמ' 632-37.2-37.3
דחיית תשלומים	הארכת תקופה	על ריבית	ויתור על קרן	יתרת חוב רשומה	ממוצע הארכת תקופה	ממוצע הארכת תקופה	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע ויתור על קרן	דחיית תשלומים	הארכת תקופה	על ריבית	ויתור על קרן	% מסך הכל	יתרת חוב רשומה מיליוני ש"ח		
מיליוני ש"ח					מיליוני ש"ח				מיליוני ש"ח					%		
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ²⁶³							
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

פעילות לווים בישראל

- מסחרי
- אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
- אנשים פרטיים - אחר
- סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
- סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
- סך הכל אשראי לציבור

* חובות שכשלו בשנת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

²⁶⁰ בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בחוזר מס' 2756-06, "מסיבות פרקטיות, בדוח לרבעון הראשון לשנת 2024 תאגיד בנקאי רשאי לא לכלול גילוי כמותי בהתאם למתכונת זו לעניין הפירוט על סוגי השינויים שבוצעו במהלך הרבעון בחובות של לווים בקשיים פיננסיים, הפירוט על ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, והפירוט על סוגי השינויים של חובות שכשלו במהלך רבעון זה לאחר שעברו שינוי בתנאים. תאגיד בנקאי אשר בחר באפשרות זו יכלול בדוח האמור מידע בדבר סוגי השינויים שבוצעו במהלך הרבעון בחובות של לווים בקשיים פיננסיים ובדבר ההשפעות הכספיות שלהם. המידע שיינתן יכלול מידע איכותי ומידע כמותי אשר זמין במאמץ סביר. בנוסף התאגיד הבנקאי יכלול תיאור של ההגדרות וההנחות ששימשו אותו במתן הגילוי. **בנק שהאמור רלוונטי עבורו מומלץ כי יתייעץ עם מחלקת רגולציה לעניין היקף הגילוי הנדרש.**

²⁶¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 663-51.1), יש לפרט את סוגי השינויים שנעשו בחובות ולתאר את הסוגים העיקריים של ענפי המשק או קבוצות החובות בהם בוצעו השינויים. אין צורך לתת גילוי לסוגי שינויים שאינם מהותיים. תאגיד בנקאי נדרש להתאים את הביאור למצבו ולהוסיף מידע כמותי ואיכותי כדי לעמוד בדרישות הגילוי בקודיפיקציה.

²⁶² בהתאם לסעיף 1ג.30. 8 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 632-37.2), ייתכן שבחובות יבוצע שינוי ביותר מאופן אחד. תאגיד בנקאי המשנה את אותו חוב ביותר מאופן אחד יספק גילויים מספיקים כדי לאפשר למשתמשים להבין את הסוגים השונים של צירופי השינויים הניתנים ללווים. לדוגמה, אם נעשה שינוי בתנאיו של חוב אחר, כך שהוענקו הן הפחתת שיעור ריבית והן הארכת תקופה, בסיס העלות המופחתת בתום התקופה של אותו חוב יוצג בקטגוריה שונה. ייתכן שיהיה צורך במספר קטגוריות צירופים נפרדות אם הן משמעותיות. בסיס העלות המופחתת בתום התקופה של אותו חוב לא יוצג במספר קטגוריות שונות.

²⁶³ מתכונת הגילוי בדוחות אלה מוצגת בהתאם למתכונת הגילוי שמופיעה בעמוד 663-51.1 להוראות הדיווח לציבור במסגרתה ניתן גילוי על מידע מצטבר בלבד (ללא גילוי על תנועה ב-3 חודשים). ככל שיפורסמו הבהרות המנחות ספציפית אחרת, יש לעקוב אחר עדכונים אלה או לפנות להתייעצות ולפעול בהתאם.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

ב. אשראי לציבור (המשך)

ג.2 מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

חוזר מס' 2651-06

2024 ביוני 30 (בלתי מבוקר)								
סה"כ	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
2023 ביוני 30 (בלתי מבוקר)								
סה"כ	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
2023 בדצמבר 31 (מבוקר)								
סה"כ	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור²⁶⁴

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית סעיף 6.30

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל*		
	*מזה: ריבית משתנה במיליוני ש"ח	*מזה: בולט ובלון			
0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	מעל 60%	
0	0	0	0		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0		סך הכל
30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל*		
	*מזה: ריבית משתנה במיליוני ש"ח	*מזה: בולט ובלון			
0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	מעל 60%	
0	0	0	0		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0		סך הכל
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל*		
	*מזה: ריבית משתנה במיליוני ש"ח	*מזה: בולט ובלון			
0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	מעל 60%	
0	0	0	0		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0		סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

²⁶⁴ תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למידע שנדרש בחלק זה (ביאור 3.12 ב.3) אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

עמ' 37-632

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלוואות לדיור אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור
בלתי מבוקר			בלתי מבוקר				
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנמכר בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלוואות לדיור אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור
בלתי מבוקר			בלתי מבוקר				
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני** שנמכר בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

* פרט את ענף המשק, אם מהותי.
 ** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 *** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת האשראי.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

עמ' 37-63

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (המשך)

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלוואות לדיור אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור
בלתי מבוקר			בלתי מבוקר				
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזוני** שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזוני** שנמכר בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלוואות לדיור אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור
בלתי מבוקר			בלתי מבוקר				
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר				
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזוני** שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזוני** שנמכר בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

* פרט את ענף המשק, אם מהותי.
 ** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 *** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת האשראי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

עמ' 37-632

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (המשך)

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2023			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
מבוקר			מבוקר					
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר					
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזוני** שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזוני** שנמכר בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי*
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי.
 ** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 *** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת האשראי.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח (המשך)

עמ' 37-632

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

30 ביוני 2024								
בלתי מבוקר								
עסקאות סינדיקציה שיוזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**						
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי				
סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור			
חוץ מאזני***		חוץ מאזני***		חוץ מאזני***				
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי*
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	
30 ביוני 2023								
בלתי מבוקר								
עסקאות סינדיקציה שיוזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**						
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי				
סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור			
חוץ מאזני***		חוץ מאזני***		חוץ מאזני***				
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי*
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	
31 בדצמבר 2023								
מבוקר								
עסקאות סינדיקציה שיוזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**						
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי				
סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור			
חוץ מאזני***		חוץ מאזני***		חוץ מאזני***				
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי*
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	

* סך הכל מסחרי
 ** אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 *** אנשים פרטיים - אחר
 פרט את ענף המשק, אם מהותי.
 לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.
 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)*

Reference

ג. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים²⁶⁵
עמ' 53-663
עמ' 11-13-633
סעיף 46

31 בדצמבר 2023		30 ביוני 2023		30 ביוני 2024	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
הפרשה	יתרה	הפרשה	יתרה	הפרשה	יתרה
(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)

במיליוני ש"ח

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

0	0	0	0	0	0	אשראי תעודות ²⁶⁶	סעיף 1.46
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*	סעיף 2.46 (ה)
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות	
0	0	0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾	
0	0	0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	
0	0	0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	
0	0	0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽⁴⁾	
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות *מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי	סעיף 2.46 (א)
0	0	0	0	0	0		

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

(3) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 _____ מיליוני ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2023 _____ מיליוני ש"ח).

(4) כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

* [בהתאם לסעיף ה' להוראה 1-663, הדוח הכספי הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראה (כפי שגם נכלל בדוחות לדוגמה אלה). בנוסף, תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכללו במתכונת זו (לדוגמה, ביאור על אשראי לציבור, סיכון אשראי לפי גודל לוואה), לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא בדוח הכספי הרבעוני. ככל שהנושא רלוונטי בנסיבות העניין, ניתן להיעזר בדוחות לדוגמה לשנת 2023]

²⁶⁵ דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידים בנקאיים. בהתאם לכך, יש לפרט התחייבויות נוספות מעבר למפורט במתכונת לדוגמה, במידה ורלוונטי.

²⁶⁶ בהתאם לסעיף 1.46 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 11-633), בסעיף זה ייכלל אשראי תעודות שנועד למימון יבוא ויצוא סחורות רק כאשר התחייבות בתאגיד הבנקאי מותנית במסירת מסמכים אליו או אל הכתב והמסמכים טרם נתקבלו, כלומר, כל עוד ההתחייבות היא תלויה.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה²⁶⁷

Reference
עמ' 54-63
עמ' 20-63
סעיף 50 א.

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) מטבע ישראלי						30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) מטבע ישראלי						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		צמוד למדד המחירים	לא צמוד במיליוני ש"ח	סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
		אחר ⁴⁰⁰	דולר					אחר ²⁶⁸	דולר			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו ^{(3),269}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	בניינים וציוד
0	0	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין ²⁷⁰
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים המיוחסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לפעילות מופסקת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות פיננסיות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	המיוחסות לפעילות מופסקת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות המיוחסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לפעילות מופסקת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש

²⁶⁷ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 54-66), כאשר השינוי בכל אחד מהמגזרים לעומת נתוני ההשוואה אינו עולה על 5% (או קטן מ-5%) מסך הנכסים או ההתחייבויות בהתאמה, ניתן להציג בנתוני ההשוואה רק את הנתונים המתחייבים לסך הנכסים וההתחייבויות.

²⁶⁸ בהתאם לסעיף 50.3 (א) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 20-63), כאשר קיים מטבע עיקרי נוסף יש להציגו בנפרד. לעניין זה, "מטבע עיקרי" הוא מטבע שסך הכל הנכסים או ההתחייבויות הנקובים בו או הצמודים אליו עולה על 5% מסך כל המאזן.

²⁶⁹ בהתאם לסעיף 50.5 ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 20-63), ובעקבות יישום ההוראות בנושא מדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, יש לייחס מחיקות והפרשות להפסדי אשראי לבסיסי הצמדה שונים באופן המפורט להלן: מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים, ניתן לייחס את המחיקות החשבונאיות ואת ההפרשות לבסיסי הצמדה); רק בהעדר נתונים ייקבע בסיס הצמדה של מחיקות חשבונאיות ושל יתרת ההפרשה באופן יחסי, לפי משקל בסיס הצמדה של רכיבי החובות המתחייבים.

²⁷⁰ בהתאם למתכונת ההצגה הנדרשת על ידי המפקח, לא נדרש להציג שורה נפרדת של "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין". בנק שנצמד למתכונת יוסיף הערה המבהירה כי נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין נכללו במסגרת "נכסים אחרים". בהתאם לסעיף 50.1 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 21-63), נכסים והתחייבויות הצמודים לבסיסי הצמדה שונים ימוינו לפי החלק הצמוד לכל בסיס.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה^{272,271} (המשך) Reference

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) מטבע ישראלי						30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) מטבע ישראלי						עמ' 54-663
מטבע חוץ ⁽¹⁾			צמוד למדד המחירים			מטבע חוץ ⁽¹⁾			צמוד למדד המחירים			עמ' 22-633
פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר ²⁶⁸	דולר	לא צמוד	המחירים	צמוד למדד המחירים	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר ²⁶⁸	דולר	לא צמוד	המחירים	צמוד למדד המחירים	עמ' 50 ט.
במיליוני ש"ח												
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס)												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)												
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס ²⁷³)												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל כללי												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)												

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה²⁷⁴ [יש לפרט את אופן ייחוס הפרשה למגזרי ההצמדה השונים].

²⁷¹ בהתאם לסעיף 50.ט(1) בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 20-633), לגבי מכשירים נגזרים המשפיעים על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לסיכונים של שער חליפין של מטבע חוץ או של מדד המחירים לצרכן, יוצגו בביאור הסכומים החוץ מאזניים המתייחסים של המכשיר הנגזר, למעט אופציות, על בסיס ערך נוכחי נטו, בכדי לשקף את השפעתם של מכשירים נגזרים אלה על בסיסי ההצמדה.

²⁷² בהתאם לסעיף 50.ט(5) בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 20-633), כאשר הסילוק של מכשיר נגזר תלוי במספר בסיסים והבנק סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לבסיסי ההצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני בסיסי ההצמדה הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר.

²⁷³ בהתאם לסעיף 50.ט(2) בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 20-633), לעניין זה "במונחי נכס בסיס" – כפי שחושב לפי מודל מקובל להערכת אופציות (למשל מכפלת הדלתא של האופציה, המחושבת על פי מודל בלק אנד שולס, בערך הנקוב של נכס הבסיס).

²⁷⁴ בהתאם לסעיף 50.ב בהוראות הדיווח לציבור (עמ' 20-633), יש לייחס מחיקות והפרשות להפסדי אשראי לבסיסי הצמדה שונים באופן המפורט להלן: מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמא, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים), ניתן לייחס את המחיקות החשבונאיות ואת ההפרשות לבסיסי הצמדה. רק בהעדר נתונים ייקבע בסיס הצמדה של מחיקות חשבונאיות ושל יתרת ההפרשה באופן יחסי, לפי משקל בסיס הצמדה של רכיבי החובות המתייחסים.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

Reference

31 בדצמבר 2023

עמ' 55-63

(מבוקר)

עמ' 22-633

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
		אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	
				לא צמוד	לא צמוד
		במיליוני ש"ח			

סעיף 50.ט

השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך הכל כללי

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה [יש לפרט את אופן ייחוס הפרשה למגזרי הצמדה השונים].

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים 277,276,275

Reference

31 בדצמבר 2023					30 ביוני 2023					30 ביוני 2024				
(מבוקר)					(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן ⁽⁴⁾					שווי הוגן ⁽⁴⁾					שווי הוגן ⁽⁴⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	-	0	0	0	0	-	0	0	0	0	-	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(0)	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	(0)
0	0	0	0	**0	0	0	0	0	**0	0	0	0	0	**0
נכסים פיננסיים														
התחייבויות פיננסיות														
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0
(0)	(0)	(0)	(0)	**0	(0)	(0)	(0)	(0)	**0	(0)	(0)	(0)	(0)	**0

עמ' 56-63-66
עמ' 26-33
סעיף 151א.

נכסים פיננסיים

מזומנים ופיקדונות בבנקים
ניירות ערך*
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו
במסגרת הסכמי מכר חוזר
אשראי לציבור, נטו
אשראי לממשלה
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים פיננסיים המיוחסים
לפעילות מופסקת
נכסים פיננסיים אחרים
השפעת הסכמי קיזוז²⁷⁸

סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פיקדונות הציבור
פיקדונות מבנקים
פיקדונות הממשלה
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
במסגרת הסכמי רכש חוזר
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות פיננסיות המיוחסות
לפעילות מופסקת
התחייבויות פיננסיות אחרות
השפעת הסכמי קיזוז²⁷⁸

סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

²⁷⁵ בהתאם לסעיף 19.2.1 בבב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 84-631), אם חל שינוי בטכניקת הערכת השווי (לדוגמה, שינוי מגישת שוק לגישת הכנסה או שימוש בטכניקת הערכת שווי נוספת), על הבנק לתת גילוי לשינוי זה ולסיבות לביצועו. עבור מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, על הבנק לספק מידע כמותי על הנתונים הלא הנצפים המשמעותיים ששימשו במדידת השווי ההוגן. הבנק אינו נדרש ליצור מידע כמותי על מנת לציית לדרישת גילוי זו, אם נתונים כמותיים לא-נצפים אינם מופחתים על ידי הבנק במדידת שווי הוגן (לדוגמה, כאשר הבנק משתמש במחירים מעסקאות קודמות או במידע תמחור של צד שלישי ללא התאמות). עם זאת, כאשר נתונים גילוי זה, הבנק לא יתעלם מנתונים כמותיים לא נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן וזמניים באופן סביר. בנק שהאמור רלוונטי עבורו מומלץ כי יתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית. בהתאם לעמדת בנק ישראל, מדידת שווי הוגן של מכשיר נגזר כאשר לא קיימים לגביהם מחירים מצוטטים, לא קיימים ביטחונות ניליים או הסכמי קיזוז שמבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הנגזר ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגדי (כגון: CDS או איגרות חוב של הצד הנגדי), תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3.

²⁷⁷ בנקים אשר מחזיקים ניירות ערך הוניים הכפופים למגבלת סחירות חוזית עשויים להידרש לתת גילויים נוספים ומומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת והמחלקה המקצועית.

²⁷⁸ יובהר כי לצורך גילוי שווי הוגן של מכשיר פיננסי אין לקזז שווי הוגן של מכשירים פיננסיים אחרים גם אם מכשירים אלו מאותו סוג, או נחשבים כקשורים, למשל כתוצאה מאסטרטגיית ניהול סיכונים, אלא אם ניתן לקזז את היתרות המאזניות של מכשירים אלה לצורך ההצגה במאזן.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך) Reference

31 בדצמבר 2023					30 ביוני 2023					30 ביוני 2024					עמ' 56-63 עמ' 26-33
(מבוקר)					(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾		יתרה			שווי הוגן ⁽¹⁾		יתרה			שווי הוגן ⁽¹⁾		יתרה			
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	
במיליוני ש"ח															
															סעיף 51א.א
															מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 5, "ניירות ערך".

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך _____ מיליוני ש"ח ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה (ליום 30 ביוני 2023) _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה וליום 31 בדצמבר 2023 _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאור 14א-14ב.ד.

- (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.

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

Reference

דוגמה (נספח לביאור מס' 14א)**א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

עמ' 88-87-639

עמ' 26-633

סעיף 151א.

הביאור כולל מידע בנושא הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווך בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנדטיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול יהיו 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 הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון 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 הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת ערכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים

פיקדונות בבנקים, איגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך נסחרים - לפי שווי שוק שוק.

אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל, כאשר לא קיימות עסקות מהותיות של מכירת אשראי דומה, בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

פיקדונות, איגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית מתאים. בדרך כלל, בקביעת שיעור הריבית המתאים, הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים ככנס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרות בשוק פעיל.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - השווי הוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאילויות האשראי של הצד הנגדי.

הערכת השווי הוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק וכאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא בזה).

מכשירים פיננסיים (למעט מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים סחירים) לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים - היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק. [בנק לא יכלול פסקה זו אם הוא לא משתמש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן].

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך) Reference

עמ' 58-663

עמ' 84-631

סעיף 19.2.1 א-ב

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

30 ביוני 2024				
(בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז ²⁸⁰	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		במיליוני ש"ח		
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0
0	(0)	0	0	0
0	(0)	0	0	0
0	(0)	0	0	0
0	(0)	0	0	0
0	(0)	0	0	0
0	(0)	0	0	0
0	(0)	0	0	0
0	(0)	0	0	0

התחייבויות

פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות

התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף

²⁸⁴ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית שקל מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזי מניות

נגזרי אשראי

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

אחר²⁸⁵

סך כל ההתחייבויות

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך) Reference

עמ' 58-663

עמ' 84-631

סעיף 1.19.2.ב.

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

30 ביוני 2023

(בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-

סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	במיליוני ש"ח

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה:

0	-	0	0	0	איגרות חוב של ממשלת ישראל
0	-	0	0	0	איגרות חוב של ממשלות זרות
0	-	0	0	0	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
0	-	0	0	0	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
0	-	0	0	0	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
0	-	0	0	0	או מגובי משכנתאות (MBS)
0	-	0	0	0	איגרות חוב של אחרים בישראל
0	-	0	0	0	איגרות חוב של אחרים זרים
0	-	0	0	0	סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה

השקעות במניות שאינן למסחר

0	-	0	0	0	
0	-	0	0	0	ניירות ערך למסחר

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

0	(0)	0	0	0	חוזי ריבית שקל מדד
0	(0)	0	0	0	חוזי ריבית אחרים
0	(0)	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	(0)	0	0	0	חוזי מניות
0	(0)	0	0	0	נגזרי אשראי
0	(0)	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	(0)	0	0	0	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	(0)	0	0	0	אשראי בגין השאלת ניירות ערך
0	(0)	0	0	0	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
0	(0)	0	0	0	אחר
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים

התחייבויות

פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף

0	-	0	0	0	
0	-	0	0	0	
0	(0)	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0	(0)	0	0	0	חוזי ריבית שקל מדד
0	(0)	0	0	0	חוזי ריבית אחרים
0	(0)	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	(0)	0	0	0	חוזי מניות
0	(0)	0	0	0	נגזרי אשראי
0	(0)	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	(0)	0	0	0	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	(0)	0	0	0	אחר
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות

ביאור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

Reference

עמ' 59-663

עמ' 84-631

סעיף 1.19.ב.2

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

31 בדצמבר 2023				
(מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		במיליוני ש"ח		
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה:
0	-	0	0	איגרות חוב של ממשלת ישראל
0	-	0	0	איגרות חוב של ממשלות זרות
				איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
0	-	0	0	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
0	-	0	0	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
0	-	0	0	או מגובי משכנתאות (MBS)
0	-	0	0	איגרות חוב של אחרים בישראל
0	-	0	0	איגרות חוב של אחרים זרים
0	-	0	0	סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה
0	-	0	0	השקעות במניות שאינן למסחר
0	-	0	0	ניירות ערך למסחר
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0	(0)	0	0	חוזי ריבית שקל מדד
0	(0)	0	0	חוזי ריבית אחרים
0	(0)	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	(0)	0	0	חוזי מניות
0	(0)	0	0	נגזרי אשראי
0	(0)	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	(0)	0	0	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	(0)	0	0	אשראי בגין השאלת ניירות ערך
0	(0)	0	0	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
0	(0)	0	0	אחר
0	(0)	0	0	סך כל הנכסים
				התחייבויות
0	-	0	0	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
0	-	0	0	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0	(0)	0	0	חוזי ריבית שקל מדד
0	(0)	0	0	חוזי ריבית אחרים
0	(0)	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	(0)	0	0	חוזי מניות
0	(0)	0	0	נגזרי אשראי
0	(0)	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	(0)	0	0	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	(0)	0	0	אחר
0	(0)	0	0	סך כל ההתחייבויות

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

Reference

עמ' 59-663

עמ' 84-631

סעיף 1.19.2 ב.

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה²⁸⁶

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נכסים

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון²⁸⁷
איגרות חוב מוחזקות לפדיון²⁸⁸
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי
הוגן זמין
נכסים אחרים²⁸⁹
סך הכל

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נכסים

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
איגרות חוב מוחזקות לפדיון
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי
הוגן זמין
נכסים אחרים
סך הכל

²⁸⁶ בהתאם לסעיף 1.19.2 א. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 84-631), יש לתת גילוי לסיבות למדידות שווי הוגן שאינן חוזרות ונשנות. מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות של נכסים והתחייבויות הן אלו שסעיפים דורשים או מתירים לכלול במאזן בסוף כל תקופת דיווח. מדידות שווי הוגן שאינן חוזרות ונשנות של נכסים או התחייבויות הן אלו שסעיפים אחרים דורשים או מתירים לכלול במאזן בניסיון מסוימות.

²⁸⁷ בביאור זה לא נכללה יתרה בגין אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון אשר סווג לרמה 1, זאת מתוך הנחה שככלל מדידות השווי הוגן של אשראי כאמור לא יסווגו לרמה 1. במידת הצורך, יש להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

²⁸⁸ במידה ומהותי ייכלל פירוט נוסף בהתאם לפירוט שנכלל בביאור 5 "ניירות ערך", או בהתאם לקטגוריות רלוונטיות נוספות.

²⁸⁹ נכסים אחרים עשויים לכלול פריטים הנמדדים בהתאם לשווי הוגן בעקבות ירידת ערך כגון, רכוש קבוע, נכס בלתי מוחשי, השקעה בחברה כלולה, איגרות חוב מוחזקות לפדיון וכדומה. יש לפרט במידה ומהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

Reference

ב. פריטים שנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה (המשך)

עמ' 59-663

עמ' 84-631

סעיף 19.ו.2.ב

31 בדצמבר 2023

(מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		במיליוני ש"ח		
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נכסים

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
איגרות חוב מוחזקות לפדיון
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
נכסים אחרים
סך הכל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור ג14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 291,290

Reference

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

עמ' 60-63
עמ' 85-83
סעיף 7.1.19-ג

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	העברות מתוך רמה 3 ⁽⁴⁾	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹²	רכישות ²⁹²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)
									ברוח כולל	בדוח רווח והפסד	
									אחר	הפסד	
במיליוני ש"ח											
נכסים											
איגרות חוב זמינות למכירה²⁹³:											
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
איגרות חוב של ממשלת ישראל											
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
איגרות חוב של ממשלות זרות											
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל											
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים											
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)											
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
איגרות חוב של אחרים בישראל											
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
איגרות חוב של אחרים זרים											
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה											
0 ⁽¹⁾	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0 ⁽¹⁾	0 ⁽¹⁾	0

ראה הערות לטבלה עמוד 152

²⁹⁰ בביאור זה לא נכללו סוגי ניירות ערך מסוימים וכן לא נכללה פתיחה של ניירות ערך בתיק למסחר. זאת מתוך הנחה שפריטים בקטגוריות אלה ככלל לא ימדדו לפי נתוני רמה 3. ²⁹¹ בהתאם לעמדת בנק ישראל, מדידת שווי הוגן של מכשיר נגזר כאשר לא קיימים לגביהם מחירים מצוטטים, לא קיימים ביטחונות נזילים או הסכמי קיזוז שמבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הנגזר ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגדי (כגון: CDS או איגרות חוב של הצד הנגדי), תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3. ²⁹² ייתכן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי. ²⁹³ דוחות לדוגמה אלה כוללים התאמה לסוגי ניירות ערך שמדווחים בנפרד בביאור 5, "ניירות ערך", לרבות קטגוריות עיקריות של ניירות ערך מגובי נכסים וניירות ערך מגובי משכנתאות. יש להתאים את הפירוט בהתאם למהותיות היתרות ואופן הדיווח בכל בנק. במידת הצורך, יש להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

עמ' 60-66

עמ' 85-631

סעיף 1.19 ג-7

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024	העברות מתוך רמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹²	רכישות ²⁹²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024	
									ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
במיליוני ש"ח												
												השקעות במניות שאינן למסחר
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(1)0	0	
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0	ניירות ערך למסחר²⁹⁴
												נכסים בגין מכשירים נגזרים:²⁹⁵
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי ריבית שקל מדד
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי ריבית אחרים
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי מטבע חוץ
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי מניות
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	נגזרי אשראי
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
												סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0	
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(3)0	0	אחר²⁹⁶
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	סך כל הנכסים

ראה הערות לטבלה עמוד 152

²⁹⁴ אם לבנק קיימים ניירות ערך למסחר בהיקפים מהותיים, יכלול פירוט לפי סוגי ניירות ערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור 5, "ניירות ערך" ו/או בהתאם לקטגוריות נוספות ככל שרלוונטי. לדוגמה ראה הרחבה לגבי איגרות חוב זמינות למכירה.

²⁹⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 60-663), בנקים נדרשים לתת פירוט נוסף לנכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, אם מהותי. פירוט הנכסים והתחייבויות המובא בדוחות לדוגמה אלו הינו להמחשה בלבד, כל בנק נדרש להתאים את הפירוט בהתאם לרלוונטי עבורו.

²⁹⁶ יש לפרט במידה ומהותי.

³²³ יצוין כי בהתאם לסעיף 1.19 ג-7, להוראות הדיווח לציבור (עמ' 87-631), לגבי נכסים והתחייבויות בגין נגזרים, גילוי ההתאמה הנדרש יכול להיות מוצג על בסיס ברוטו או נטו. עם זאת, יודגש כי הגילוי הנדרש לגבי השווי ההוגן יוצג על בסיס ברוטו בלבד.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

עמ' 60-66

עמ' 85-83

סעיף 1.19.1.7-7

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	העברות מתוך רמה ⁽⁴⁾ 3	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹²	רכישות ²⁹²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)	
									ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
במיליוני ש"ח												
												התחייבויות²⁹⁷
												התחייבויות בגין
												מכשירים נגזרים²⁹⁵:
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי ריבית שקל מדד
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי ריבית אחרים
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי מניות
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	נגזרי אשראי
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי סחורות ואחרים
												סך הכל התחייבויות בגין
												מכשירים נגזרים
⁽²⁾ 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	⁽²⁾ 0	0	אחר²⁹⁶
⁽³⁾ 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	⁽³⁾ 0	0	
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. יתרת הרווח (הפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.24 הסתכמה בסך _____ מיליוני ש"ח.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(3) **[יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].**

(4) **[ניתן פירוט לגבי כל העברה בנוגע לתיאור הפריט וסיבת ההעברה].**²⁹⁸

²⁹⁸ בהתאם לסעיף 1.19.2.3.ג.2.1.19.1.7-7. ההוראות הדיווח לציבור (עמ' 85-631), בנק נדרש לתת גילוי לסכומי העברות לתוך רמה 3 במדרג השווי ההוגן או מוחץ לה והסיבות להעברות אלה. העברות לתוך רמה 3 יידונו וינתן עליהן גילוי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (המשך)

עמ' 61-66

עמ' 85-63

סעיף 1.19 ג-ד

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	העברות מתוך רמה ⁽³⁾	העברות אל רמה ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹²	רכישות ²⁹²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)	
									ברווח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
במיליוני ש"ח												
												השקעות במניות שאינן למסחר
	(1)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(1)0	0
	(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0
												נכסים בגין מכשירים נגזרים:
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
												סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים אחר
	(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0
	(3)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(3)0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

ראה הערות בטבלה עמוד 155

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

עמ' 62-66

עמ' 85-83

סעיף 7.1.19 ג-7

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	העברות מתוך רמה ⁽⁴⁾ 3	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹⁹	רכישות ²⁹⁹	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	
									ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
(בלתי מבוקר)												
במיליוני ש"ח												
												השקעות במניות שאינן למסחר
	(1)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(1)0	0
	(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0
												ניירות ערך למסחר ³⁰¹
												נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{302, 330}
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
												חוזי ריבית שקל מדד
												חוזי ריבית אחרים
												חוזי מטבע חוץ
												חוזי מניות
												נגזרי אשראי
												חוזי סחורות ואחרים
												סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים אחר ³⁰³
	(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0
	(3)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(3)0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

ראה הערות בטבלה עמוד 158

³⁰¹ אם לבנק קיימים ניירות ערך למסחר בהיקפים מהותיים, יכלול פירוט לפי סוגי ניירות ערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור 5, "ניירות ערך" ו/או בהתאם לקטגוריות נוספות ככל שרלוונטי, לדוגמה ראה הרחבה לגבי אגרות חוב זמינות למכירה.

³⁰² בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 62-66), בנקים נדרשים לתת פירוט נוסף לנכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, אם מהותי. פירוט הנכסים והתחייבויות המובא בדוחות לדוגמה אלו הינו להמחשה בלבד, כל בנק נדרש להתאים את הפירוט בהתאם לרלוונטי עבורו.

³⁰³ יש לפרט במידה ומהותי.

³³⁰ יצוין כי בהתאם לסעיף 7.1.19 3. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 87-63) לגבי נכסים והתחייבויות בגין נגזרים, גילוי ההתאמה הנדרש יכול להיות מוצג על בסיס ברוטו או נטו. עם זאת, יודגש כי הגילוי הנדרש לגבי השווי ההוגן יוצג על בסיס ברוטו בלבד.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	העברות מתוך רמה ⁽⁴⁾ 3	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹⁹	רכישות ²⁹⁹	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	
									ברוח כולל	בדוח רווח והפסד		
									אחר	אחר		
(בלתי מבוקר)												
במיליוני ש"ח												
												התחייבויות
												התחייבויות בגין
												מכשירים נגזרים : 330,302
												חוזי ריבית שקל מדד
												חוזי ריבית אחרים
												חוזי מטבע חוץ
												חוזי מניות
												נגזרי אשראי
												חוזי סחורות ואחרים
												סך הכל התחייבויות בגין
												מכשירים נגזרים
												אחר³⁰³
												סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. יתרת הרווח (הפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.24 הסתכמה בסך _____ מיליוני ש"ח.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(3) **[יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].**

(4) **[ייתכן פירוט לגבי כל העברה בנוגע לתיאור הפריט, סיבת ההעברה].³⁰⁴**

³⁰⁴ בהתאם לסעיף 3.ג.2.ו.19.3 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 85-631), על הבנק לתת גילוי לסכומי העברות לתוך רמה 3 במדרג השווי הוגן או מחוץ לה והסיבות להעברות אלו. העברות לתוך רמה 3 יידונו וייתנו עליהן גילוי בנפרד מהעברות מחוץ לרמה 3.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

עמ' 63-66

עמ' 85-631

סעיף 1.19.ג-7

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	העברות מתוך רמה ⁽³⁾	העברות אל רמה ⁽⁴⁾ 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹⁹	רכישות ²⁹⁹	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022
									ברוח כולל	בדוח רווח והפסד אחר	
במיליוני ש"ח											
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
⁽¹⁾ 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	⁽¹⁾ 0	⁽¹⁾ 0	0

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה:

- איגרות חוב של ממשלת ישראל
- איגרות חוב של ממשלות זרות
- איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
- איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
- איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
- איגרות חוב של אחרים בישראל
- איגרות חוב של אחרים זרים
- סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה**

ראה הערות בטבלה עמוד 161

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (המשך)

עמ' 63-66

עמ' 85-63

סעיף 1.19.ג-ד

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	העברות מתוך רמה ⁽⁴⁾ 3	העברות אל רמה ⁽⁴⁾ 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹⁹	רכישות ²⁹⁹	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	
									ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
במיליוני ש"ח												
												השקעות במניות שאינן למסחר
	(1)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(1)0	0
	(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0
												נכסים בגין מכשירים נגזרים:
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
												סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים אחר
	(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0
	(3)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(3)0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

ראה הערות בטבלה עמוד 161

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור ג14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (המשך)

עמ' 63-66

עמ' 85-631

סעיף 1.19.2.ג.

7

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	העברות מתוך רמה ⁽⁴⁾ 3	העברות אל רמה ⁽⁴⁾ 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹⁹	רכישות ²⁹⁹	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022		
									ברוח כולל אחר	בדוח רווח ההפסד			
									(בלתי מבוקר)				
במיליוני ש"ח													
התחייבויות													
התחייבויות בגין													
מכשירים נגזרים:													
										-	0	0	חוזי ריבית שקל מדד
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	-	0	0	חוזי ריבית אחרים
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	-	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	-	0	0	חוזי מניות
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	-	0	0	נגזרי אשראי
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	-	0	0	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל התחייבויות בגין													
										-	(2)0	0	מכשירים נגזרים
(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	-	(3)0	0	אחר
(3)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	-	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	-	0	0	

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. יתרת הרווח (הפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.23 הסתכמה בסך _____ מיליוני ש"ח.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(3) [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

(4) [ייתכן פירוט לגבי כל העברה בנוגע לתיאור הפריט וסיבת ההעברה].

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

עמ' 64-66
עמ' 85-631
סעיף 1.19.2.ג-ד

רווחים (הפסדים)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	העברות מתוך רמה 3 ^(ג)	העברות אל רמה 3 ^(ד)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹⁹	רכישות ²⁹⁹	רווחים (הפסדים) נטו שמושו ונטו שמושו שכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022
									ברוח כולל	בדוח רווח והפסד	
									אחר	הפסד	
במיליוני ש"ח											
	0	0	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
	⁽¹⁾ 0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	⁽¹⁾ 0	⁽¹⁾ 0	0

איגרות חוב זמינות למכירה:
 איגרות חוב של ממשלת ישראל
 איגרות חוב של ממשלות זרות
 איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
 איגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
 איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
 איגרות חוב של אחרים בישראל
 איגרות חוב של אחרים זרים
סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה

ראה הערות בטבלה עמוד 164

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (המשך)

עמ' 64-66

עמ' 85-631

סעיף 1.19 ג.ד.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	העברות מתוך רמה ⁽⁴⁾ 3	העברות אל רמה ⁽⁴⁾ 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹⁹	רכישות ²⁹⁹	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	
									ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
במיליוני ש"ח												
												התחייבויות
												התחייבויות בגין
												מכשירים נגזרים:
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי ריבית שקל מדד
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי ריבית אחרים
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי מניות
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	נגזרי אשראי
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	חוזי סחורות ואחרים
												סך הכל התחייבויות בגין
												מכשירים נגזרים
(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0	אחר
(3)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(3)0	0	סך כל ההתחייבויות
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(0)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
 יתרת הרווח (הפסד) הכולל האחר שטרם מומש, כגון אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31.12.23 הסתכמה בסך _____ מיליוני ש"ח.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(3) [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

(4) [יינתן פירוט לגבי כל העברה בנוגע לתיאור הפריט וסיבת ההעברה].

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3, 307,306,305

Reference
עמ' 63-65
עמ' 85-84-631
סעיף 2.1.19 בבב

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)		שווי הוגן		נתונים לא נצפים		טכניקת (טכניקות) הערכת שווי	
ממוצע משוקלל ³⁰⁸	טווח						
במיליוני ש"ח							
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה							
נכסים							
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר³⁰⁹							
0%	0%-0%	0	1. שיעור הפסדי אשראי	היוון תזרימי מזומנים	א. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) או מגובי נכסים (ABS)		
0%	0%-0%	0	2. שיעור פירעון מוקדם				
0%	0%-0%	0	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	ב. איגרות חוב של אחרים		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ניירות ערך למסחר ³¹⁰		
נכסים בגין מכשירים נגזרים³¹¹							
0%	0%-0%	0	1. ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	א. חוזי שקל - מדד		
0%	0%-0%	0	2. סיכון אשראי צד נגדי (CVA)		ב. חוזי ריבית אחרים		
0%	0%-0%	0	סטטיית תקן ריבית	מודל תמחור אופציות/ נוסחאות אנליטיות	ג. חוזי מטבע חוץ		
0%	0%-0%	0	תנודתיות (volatility) של מקדם מתאם של צמדי מטבעות לא נצפים	מודל תמחור אופציות/נוסחאות אנליטיות	ד. חוזי מניות		
0%	0%-0%	0	סטטיית תקן מחיר מניה/מדד מניות	מודל תמחור אופציות	ה. נגזרי אשראי		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ו. חוזי סחורות ואחרים		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר ³¹²		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	התחייבויות		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ³¹¹		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ניתן להיעזר בדוגמאות גילוי על נגזרים שמהווים נכס		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר ³¹²		
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה							
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון							
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	א. אשראי למימון אמצעי שליטה		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ב. אשראי למימון נכסי נדל"ן		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ג. אחר ³¹²		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר ³¹²		

³⁰⁵ מתכונת זו מיועדת להמחיש באופן כללי ותמציתי בלבד את דרישות הגילוי הכמותי. בנק יתאים את הגילוי לסוגי הפריטים, טכניקות הערכת השווי ולנתונים הלא נצפים בהם הוא משתמש.

³⁰⁶ בהתאם לסעיף 2.1.19 בבב להוראות הדיווח הציבור (עמ' 85-84-631), ישנו חריג אשר מעניק פטור מגילויים כמותיים בנוגע לנתונים לא נצפים אשר לא פותחו על ידי הבנק. יש לציין, כי תיאור מילולי בהתאם לדרישות סעיף 2.1.19 א. אשר נדרש עבור שוויים בתנאים אשר סווגו לרמה 3 בהיררכיית השווי ההוגן הנמדדים על בסיס חוזר ונשנה, יודרש גם אם בחר הבנק ליישם את הפטור לגילוי כמותי כאמור. בנוסף, חשוב לציין כי במידה והבנק מסתמך על נתונים לא נצפים אשר פותחו על ידו, ומשתמש בגורם חיצוני לצורך בדיקת סבירות הנתונים הלא נצפים שהוערכו על ידו, הפטור לא יחול.

³⁰⁷ בהתאם לסעיף 2.1.19 בבב להוראות הדיווח הציבור (עמ' 85-84-631), אסור לבנק להתעלם מנתונים לא נצפים משמעותיים למדידת שווי הוגן אשר זמינים במידה סבירה. לכן, במצבים בהם הבנק בוחן שימוש בפטור מגילויים כמותיים, נדרש הבנק לשקול נקיטת מאמצים סבירים להשגת מידע מגורם חיצוני לגבי הנתונים הלא נצפים ששימשו בהערכת שווי.

³⁰⁸ בהתאם להוראות סעיף 2-10-820 בקודיפיקציה, עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, אם מידע זה משקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו למדידת השווי ההוגן.

³⁰⁹ ייתכן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור 5, "ניירות ערך" ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות.

³¹⁰ בביאור זה לא נכללו סוגי ניירות ערך מסוימים וכן לא נכללה פתיחה של ניירות ערך למסחר. זאת מתוך הנחה שפריטים בקטגוריות אלה ככלל לא יימדדו לפי נתוני רמה 3.

³¹¹ ייתכן פירוט לחוזי שקל-מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, שנכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות.

³¹² יש לפרט במידה ומהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

עמ' 63-65

עמ' 631-84
סעיף 19.2.בב

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)		נתונים לא נצפים במיליוני ש"ח		טכניקת (טכניקות) הערכת שווי	
ממוצע משוקלל	שווי הוגן	שווי הוגן	טווח	ממוצע משוקלל	טווח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר					
0%	0	0	0%-0%	היוון תזרימי מזומנים	א. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) או מגובי נכסים (ABS)
0%	0	0	0%-0%	היוון תזרימי מזומנים	ב. איגרות חוב של אחרים
0%	0	0	0%-0%	XXXX	XXXX
ניירות ערך למסחר					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
0%	0	0	0%-0%	היוון תזרימי מזומנים	א. חוזי שקל - מדד
0%	0	0	0%-0%	מודל תמחור אופציות/ נוסחאות אנליטיות	ב. חוזי ריבית אחרים
0%	0	0	0%-0%	מודל תמחור אופציות/נוסחאות אנליטיות	ג. חוזי מטבע חוץ
0%	0	0	0%-0%	מודל תמחור אופציות	ד. חוזי מניות
0%	0	0	0%-0%	XXXX	ה. נגזרי אשראי
0%	0	0	0%-0%	XXXX	ו. חוזי סחורות ואחרים
0%	0	0	0%-0%	XXXX	אחר
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
0%	0	0	0%-0%	XXXX	XXXX [ניתן להיעזר בדוגמאות גילוי על נגזרים שמהווים נכס]
0%	0	0	0%-0%	XXXX	אחר
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי פגום שבנייתו מותנית בביטחון					
0%	0	0	0%-0%	XXXX	א. אשראי למימון אמצעי שליטה
0%	0	0	0%-0%	XXXX	ב. אשראי למימון נכסי נדל"ן
0%	0	0	0%-0%	XXXX	ג. אחר
0%	0	0	0%-0%	XXXX	אחר

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

עמ' 63-65
עמ' 84-83
סעיף 2.19.19 בבב

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים במיליוני ש"ח
טכניקת (טכניקות) הערכת שווי			
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר			
0%	0%-0%	0	1. שיעור הפסדי אשראי
0%	0%-0%	0	2. שיעור פירעון מוקדם
0%	0%-0%	0	מרווח
0%	0%-0%	0	XXXX
ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
0%	0%-0%	0	1. ריבית צמודה למדד
0%	0%-0%	0	2. סיכון אשראי צד נגדי (CVA)
0%	0%-0%	0	סטטיית תקן ריבית
0%	0%-0%	0	תנודתיות (volatility) של מקדם מתאם של צמדי מטבעות לא נצפים
0%	0%-0%	0	סטטיית תקן מחיר מניה/מדד מניות
0%	0%-0%	0	XXXX
0%	0%-0%	0	XXXX
0%	0%-0%	0	XXXX
0%	0%-0%	0	XXXX
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
0%	0%-0%	0	XXXX
0%	0%-0%	0	XXXX
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
0%	0%-0%	0	XXXX [פורטו הנחות עיקריות בכימות שווי הוגן]
0%	0%-0%	0	XXXX לרבות עלויות מכירת נכס ומקדמי
0%	0%-0%	0	XXXX התאמה נוספים]
0%	0%-0%	0	XXXX
אחר			

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - מידע בדבר אי ודאות מזידות שווי הוגן כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים³¹³

Reference

[להלן דוגמה לגילוי אפשרי עבור ניירות ערך מגובי משכנתאות למגורים (RMBS)]

עמ' 85-86-631

סעיף 1.19.1

הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשו במדידת שווי הוגן של ניירות ערך מגובי משכנתאות למגורים (RMBS) הם פירעונות מוקדמים, הסתברות לכשל/חומרת ההפסד באירוע כשל. תוספות (הפחתות) משמעותיות, אם בכלל, בנתונים אלו יבואו לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך (גבוה) באופן משמעותי. ככלל, שינוי בהנחה אשר שימשה בחישוב אומדן ההסתברות לכשל, ילווה בשינוי דומה בהנחה אשר שימשה בחישוב חומרת ההפסד באירוע כשל אשר מקוזזים בשינוי בהנחה אשר שימשה לחישוב קצב הפירעונות המוקדמים.

ביאור 14 - בחירה בחלופת השווי ההוגן³¹⁴

עמ' 88-89-631

[להלן דוגמה לגילוי אפשרי עבור בחירה בחלופת שווי הוגן]

סעיף 20

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, הבנק מטפל בהשקעות באיגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר³¹⁵ למרות שלא נרכשו למטרה זו.

בנוסף, הבנק בחר בחלופת השווי ההוגן לגבי השקעות מסוימות במניות אשר אילולא הבחירה בחלופה זו היו מטופלות לפי שיטת השווי המאזני.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה מהסיבות המפורטות להלן:

סעיף 18.20 א.

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור;
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור;
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן; וכן
4. פישוט הטיפול החשבונאי בהשקעות מסוימות שאינן השקעות אסטרטגיות בקרנות השקעה ו/או קרנות גידור מסוימות אשר מודדים את כל השקעותיהם לפי שווי הוגן. לפיכך, יישום שיטת השווי המאזני לגבי השקעות כאמור, אקוויוולנטית לטיפול לפי שווי הוגן.

הטבלה שלהלן מתייחסת לפריטים הנמדדים לפי שווי הוגן בעקבות הבחירה בחלופת השווי ההוגן:

עמ' 93-94-631

סעיף 19.20 א.

שווי הוגן 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)	רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי הוגן לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024 ³¹⁶	רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי הוגן לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024
	במיליוני ש"ח	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

איגרות חוב בתיק הזמין למכירה³¹⁷

איגרות חוב מוחזקות לפדיון³¹⁷

נכסים אחרים - השקעות מסוימות בחברות כלולות

סך הכל

הערה: בשנת 2023 לא בחר הבנק ליישם את חלופת השווי ההוגן³¹⁸

הרווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי הוגן של [יש לפרט עבור כל סעיף בנפרד] נכללים בדוח רווח והפסד מאוחד במסגרת סעיף _____.

הכנסות ריבית על השקעות באיגרות חוב מסוימות מוצגות בנפרד מהשינויים בשווי הוגן. הסכום המוצג כהכנסות ריבית נקבע בכל תקופה על ידי יישום שיטת הריבית האפקטיבית לפי שער הריבית האפקטיבית של איגרות החוב שחושב במועד רכישתן.

סעיף 19.20 ב.

הרווחים המוכרים כתוצאה משינויים בשווי הוגן של איגרות החוב בריבית קבועה של הבנק, בניכוי הכנסות ריבית הנזכרות לעיל, נכללים בדוח רווח והפסד מאוחד במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעולות למטרות מסחר ועומדים על סך של _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה.

³¹³ בהתאם לסעיף 1.19.1. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 85-86-631), עבור מדידות שווי הוגן אשר סווגו במסגרת היררכיית השווי הוגן לרמה 3 ונמדדים על בסיס חוזר ונשנה, ישות מדווחת נדרשת לכלול תיאור מילולי של אי הודאות של מדידות שווי הוגן כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים, אם נתונים אלה היו יכולים באופן סביר להיות שונים במועד הדיווח.

³¹⁴ בהתאם להוראות סעיף 10A(l)-10-220 בקודיפיקציה, עבור התחייבויות פיננסיות אשר לגביהן נבחרה חלופת השווי ההוגן בהתאם להוראות נושא 825 בקודיפיקציה, במידה והבנק מיעד לחלופת שווי הוגן פריטים שאינם ניירות ערך. יודגש כי בהתאם לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 89-631), יישום חלופת שווי הוגן לגבי נכסים אשר לא קיים לגביהם מחיר מצוטט בשוק פעיל, דורש קבלת אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בפקוח. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

³¹⁵ בהתאם לסעיף 24 א.ג. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 3-632), ניירות ערך למסחר כוללים גם ניירות ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן.

³¹⁶ בהתאם להוראות סעיף 10A(l)-10-220 בקודיפיקציה, עבור התחייבויות פיננסיות אשר לגביהן נבחרה חלופת השווי ההוגן בהתאם להוראות נושא 825 בקודיפיקציה, שינויים בשווי הוגן הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר יוכרו ברווח כולל אחר.

³¹⁷ במידה ומהותי ייכלל פירוט נוסף בהתאם לפירוט שנכלל בביאור 5, "ניירות ערך", או בהתאם לקטגוריות רלוונטיות נוספות.

³¹⁸ מספרי ההשוואה לשנת 2023 לא הוצגו שכן דוחות לדוגמה אלה ערוכים תחת ההנחה שבשנת 2023 לא יושמה חלופת השווי ההוגן בבנק.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 15 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח 321,320,319 *Reference*

א. תשלום מבוסס מניות

בחודש _____ 2024 אישר דירקטוריון הבנק תכנית להענקת _____ כתבי אופציה למניות הבנק לחברי ההנהלה בבנק. כתבי האופציה אינם סחירים וניתנים למימוש למניה רגילה אחת בת 1 ש"ח ערך נקוב כנגד תוספת מימוש בסך של _____ ש"ח. כתבי האופציה ניתנים למימוש ב- 5 מנות שוות ב- 5 שנים החל מיום 1 באפריל 2024. ביום 1 באפריל 2025 יפקעו כתבי האופציה שלא ימומשו. עלות ההטבה הגלומה בכתבי האופציה שהוקצו כאמור, בהתבסס על השווי ההוגן במועד הענקתם, הסתכמה לסך של _____ מיליוני ש"ח. סכום זה יוכר כהוצאה ברווח והפסד על פני תקופת ההבשלה של כל מנה.

ביום 1 באפריל 2024, העניק הבנק למנהלים הבכירים זכויות לעליית ערך מניות (SAR's), המזכות אותם בתשלום במזומן לאחר 3 שנים. סכום התשלום במזומן נקבע בהתבסס על העלייה במחיר מניית הבנק ממועד ההענקה ועד למועד ההבשלה.

השווי ההוגן של ההתחייבות נמדד מחדש בסוף כל תקופת דיווח ובמועד הסילוק.

השווי ההוגן במועד ההענקה של כתבי האופציה למניות שהוענקו, לרבות במסגרת ה-SAR's והמענקים החלופיים, נאמד תוך יישום מודל בלק - שולס (Black-Scholes) לתמחור אופציות.

הפרמטרים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן הינם כדלקמן:

תכנית כתבי אופציה למניות	זכויות לעליית ערך מניות ³²²	
0	0	שווי הוגן במועד ההענקה
0	0	מחיר מניה (בש"ח)
0	0	מחיר מימוש (בש"ח)
0	0	תנודתיות צפויה (ממוצע משוקלל)
0	0	משך החיים הצפוי של כתבי אופציה (ממוצע משוקלל צפוי) ³²³
0	0	שיעור ריבית חסרת סיכון
0	0	שיעור דיבידנדים צפוי

³¹⁹ ייתכנו עסקאות מהותיות שעשויות לדרוש גילוי נפרד כגון: הטבות לעובדים, מיזוגים, רכישות, ועסקאות עם זכויות שאינן מקנות שליטה, הנפקות הון וכתבי התחייבות נדחים. הגילויים בדוחות לדוגמה אלה לא מכסים את כל המצבים האפשריים ויש להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

³²⁰ בהתאם לסעיף 74 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 17-14-634), בנקים נדרשים ליישם את דרישות הגילוי שנקבעו בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על הכנסה" אשר אינו כולל דרישות גילוי ספציפיות לדוחות הביניים. ככל שחלו שינויים מהותיים ו/או עסקאות מהותיות בנושא זה מהלך התקופה מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת והמחלקה המקצועית.

³²¹ בתקופות ביניים שבהם אירע צירוף עסקים מהותי, יש לשקול מתן גילוי נפרד בהתאם למתכונת שנקבעה על ידי הפיקוח על הבנקים כמפורט בעמוד 639-32 להוראות הדיווח לציבור, וכן גילויים נוספים כאמור בהוראות נושא 805 בקודיפיקציה בדבר צירופי עסקים. במקרים שבהם זה רלוונטי, מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, המחלקה המקצועית ומחלקת רגולציה.

³²² במידה וחלו שינויים מהותיים בפרמטרים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של מענק התחייבותי ממועד ההענקה ועד למועד הדיווח, מומלץ לכלול גילוי בדבר השווי ההוגן והפרמטרים כאמור, גם למועד הדיווח.

³²³ לצורך קביעת אורך חיי כתבי אופציה במסגרת תכנית תשלומים מבוססי מניות, יש לבחון את העובדות והנסיבות של כל מקרה לגופו ובמידת הצורך מומלץ להתייעץ עם המחלקה המקצועית ועם המחלקה הכלכלית.

ביאור 15 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח (המשך)

Reference

ב. צדדים קשורים ובעלי עניין 326,325,324

חוזר מס'

ח-2473-06

עסקאות עם נושאי משרה³²⁷

עמ' 1-2-635

סעיף 7.80

הטבות בגין פיטורין לנושאי משרה

כתוצאה מהפסקת עבודתו של אחד ממנהלי הקבוצה קיבל המנהל תנאי פרישה משופרים **[פירוט לפי נסיבות העניין]**.

לפיכך, הקבוצה הכירה בהוצאה בסך של _____ ו- _____ מיליוני ש"ח במהלך התקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024.

היתרות עם צדדים קשורים כאמור אינן מובטחות בביטחונות ובשעבודים.

הלוואות לדירקטורים

הלוואות לא מובטחות שניתנו לדירקטורים במהלך התקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, הסתכמו לסך של _____ ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה ונושאות ריבית של _____% לשנה. ליום 30 ביוני 2024 היתרה לתשלום הינה _____ מיליוני ש"ח והיא כלולה בסעיף "אשראי לציבור".

הטבות לנושאי משרה אחרים

נושאי משרה **[פירוט לפי נסיבות העניין]** קיבלו הטבות בסך של _____ ו- _____ מיליוני ש"ח במהלך התקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה (בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה), בדרך של הטבות לאחר העסקה, הטבות לאחר פרישה ותשלומים מבוססי מניות (ראה גילוי בסעיף א' לעיל).

עסקה עם בעל שליטה³²⁷

ביום 15 במרץ 2024, הקבוצה נתנה הלוואה לחברה _____, שהינה צד קשור מאחר ובעל השליטה בקבוצה שולט בחברה כאמור. ההלוואה צמודה למדד ונושאת ריבית בשיעור _____% לשנה ותפרע בתשלום אחד ביום 31 בדצמבר 2024.

העסקאות אשר בוצעו עם נושאי המשרה והצדדים הקשורים האחרים שפורטו לעיל נעשו במהלך העסקים הרגיל בתנאים דומים לאלו של צדדים שאינם קשורים.³²⁸

ג. נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה^{330,329}

בהתאם למחויבות הנהלת הקבוצה מיום 15 ביוני 2024 לתכנית למכירה של שלוחה בחו"ל _____ הפועלת ב- _____, בעקבות הרעה במצב הכלכלי באזור, מוצג _____, כקבוצת מימוש המוחזקת למכירה. המאמצים למכירת קבוצת המימוש כבר החלו, וצפוי כי המכירה תבצע עד ספטמבר 2024. ליום 30 ביוני 2024, כללה קבוצת המימוש נכסים בסך של _____ מיליוני ש"ח, בניכוי התחייבויות בסך של _____ מיליוני ש"ח. קבוצת המימוש נכללת במגזר _____ במסגרת הדיווח המגזרי של הקבוצה. ASC 360-10-50-3

הפסד מירידת ערך בסך של _____ מיליוני ש"ח, אשר נבע ממדידה מחדש של קבוצת המימוש לפי הנמוך מבין ערכה בספרים והשווי ההוגן שלה בניכוי עלויות מכירה, נזקף לסעיף "הוצאות אחזקה ופחת של בניינים וציוד". ASC 360-10-50-3(d)

³²⁴ בהתאם לסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-635), בנקים נדרשים ליישם את דרישות הגילוי על בעלי עניין וצדדים קשורים לפי תקנות ניירות ערך, איש קשור לפי הוראה 312 וכל צד קשור אחר לפי דרישות הגילוי שנקבעו בנושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור".

³²⁵ בהתאם להוראות סעיף 7.80 (2) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 4-635), יש לתת גילוי לסכומי עסקאות והתקשרויות קיימות לביצוע עסקאות עם בעלי עניין שנעשו במהלך העסקים הרגיל, דרכי קביעת מחירים, תנאי אשראי, תנאים אחרים לפי נסיבות העניין והשפעת העסקאות על מצבו העסקי של התאגיד ועל תוצאות פעולותיו, לגבי כל עסקה בנפרד.

³²⁶ בהתאם להוראות סעיף 3-10-50-850 בקודיפיקציה, במקרים מסוימים ניתן לקבץ עסקאות דומות לפי סוג הצד הקשור.

³²⁷ בהתאם להוראות סעיף 7.80 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-635), המידע ימוין לפי מהות הקשר בין הבנק לבעלי העניין.

³²⁸ הגילוי לעיל הינו להמחשה בלבד, במידה וקיימות בנקב עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל עם צדדים קשורים ובעלי עניין, בהתאם לסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 5-635), יש לתת גילוי נפרד לעסקאות אלו, תנאיהן, תוצאותיהן, תזרימי המזומנים הנובעים מהן והטבות שנוקפו בגינן.

³²⁹ בהתאם להוראות סעיף 3-10-50-360 בקודיפיקציה, ישות נדרשת לתת גילוי בביאורים לדוחות הכספיים בתקופה בה קבוצת מימוש נמכרה או סווגה כמוחזקת למכירה. גילויים אלו יכללו בין היתר: תיאור של עובדות והנסיבות של המכירה או שהובילו למימוש החזוי; תיאור של האופן והעיתוי החזויים של מימוש זה; רווח או הפסד שהוכר ואם מתאים, המגזר בר דיווח שבו מוצגת קבוצת המימוש כאמור בהוראות 280 בקודיפיקציה. בנוסף, במידה ולא ניתן לכך גילוי בדוחות הראשיים, יש לתת גילוי לסעיף דוח רווח או הפסד בו הוכר רווח (הפסד) בגין קבוצת המימוש ואת הערך בספרים של סוגי הנכסים וההתחייבויות העיקריים הכלולים במסגרת קבוצת המימוש.

³³⁰ בנוסף לדרישות הגילוי המתוארות בדוחות לדוגמה אלה, בהתאם להוראות סעיף 31-10-50-360 בקודיפיקציה, אם לבנק יש קבוצת מימוש שכוללת רכיב משמעותי של הישות שאינו עונה על הגדרת פעילות מופסקת, נדרש לתת גילוי לרווח (הפסד) לפני מס של הרכיב כאמור ובמידה והוא כולל זכויות שאינן מקנות שליטה, נדרש לתת בנוסף גילוי לרווח (הפסד) לפני מס המיוחס לבנק בגין התקופה בה הרכיב סווג כמוחזקת למכירה ולכל התקופות הקודמות.

ביאור 15 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח (המשך)

Reference

ג. נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה (המשך)

נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה ASC 360-10-50-3(e)

ליום 30 ביוני 2024

(בלתי מבוקר)

במיליוני ש"ח

0
0
0
0

אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
בניינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

התחייבויות המסווגות כמוחזקות למכירה

ליום 30 ביוני 2024

(בלתי מבוקר)

במיליוני ש"ח

0
0
0
0

זכויות עובדים
התחייבויות אחרות
התחייבויות מסים נדחים

הכנסות והוצאות שהוכרו

לקבוצה אין הכנסות והוצאות שהוכרו ישירות ברווח כולל אחר, המתייחסות לנכסים וקבוצות מימוש, המוחזקים למכירה.³³¹

[כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]

ד. הפסדים מירידת ערך³³² ASC 360-10-50-2

במהלך הרבעון, עקב _____ ערכה הקבוצה בדיקת ירידת ערך ל_____, והכירה בהפסד מירידת ערך של _____ בסך של _____ מיליוני ש"ח. ירידת הערך הוכרה בסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד" בדוח רווח והפסד.

ה. פעילויות שהופסקו^{333,334,335} עמ' 23-634
סעיף 74ב

[גילוי זה הובא להמחשה בלבד. כל בנק שהאמור רלוונטי עבורו, נדרש לבחון האם התנאים לסיווג כפעילות שהופסקה מתקיימים, כאמור בהוראות תת נושא 20-205 בקודיפיקציה. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית]

³³¹ דוחות לדוגמה אלו נערכו בהנחה שלבנק לא קיימות הכנסות והוצאות שהוכרו ישירות ברווח כולל המתייחסות לקבוצות מימוש. בנקים שיש להם הכנסות והוצאות כאמור, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

³³² סעיף 360-10-50-2 בקודיפיקציה כולל דרישות גילוי בקשר עם ירידת ערך בתקופה שבה הוכרה ירידת הערך: תיאור הנכס (קבוצת הנכסים) שבגינה הוכרה ירידת הערך, תיאור העובדות והנסיבות שהובילו לירידת הערך; סכום ירידת הערך והסעיף בדוח רווח והפסד שבו הוכרה, במידה שלא צוינה בנפרד בדוח; המתודולוגיות שבהן נעשה שימוש בעת קביעת שווי הוגן; אם מעשי, המגזר שבו נכלל הנכס שהוכרה בגינו ירידת ערך, בהתאם לנושא 280 בקודיפיקציה.

³³³ בהתאם להוראות סעיף 205-20-50-1 בקודיפיקציה, ישות נדרשת לתת גילוי בביאורים לדוחות הכספיים בתקופה שבה הפעילות שהופסקה נמכרה או סווגה כמוחזקת למכירה. גילויים אלה יכללו בין היתר: תיאור של העובדות והנסיבות של המכירה או שהובילו למימוש החזוי; תיאור של האופן והעיתוי החזויים של מימוש זה; הרווח או ההפסד שהוכר, אלא אם הוא מוצג בנפרד בדוח רווח או הפסד; אם מתאים, המגזר בר דיווח שבו מוצגת הפעילות שהופסקה כאמור בהוראות נושא 280 בקודיפיקציה.

³³⁴ בהתאם להוראות סעיף 205-20-50-3 בקודיפיקציה, במקרים בהם חלו שינויים בתכנון המכירה, ישות נדרשת לתת גילוי בתקופה שבה התקבלה ההחלטה לשנות את התכנון למכור את הפעילות שהופסקה, שיכלול תיאור של העובדות ושל הנסיבות שהובילו להחלטה ויכלול את ההשפעה של ההחלטה על תוצאות הפעילות לתקופה ולתקופות קודמות כלשהן שמוצגות.

³³⁵ במידה ולבנק קיימת מעורבות נמשכת בפעילות שהופסקה יש דרישות גילוי נוספות. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

³³⁶ בהתאם להוראות סעיף 205-20-50-3A בקודיפיקציה, במקרים בהם בוצעו התאמות לסכומים שדווחו בעבר במסגרת פעילויות שהופסקו והתאמות אלו קשורות ישירות למימוש של פעילות שהופסקה בתקופה קודמת, יש לתת גילוי למהות ולסכום ההתאמות.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 15 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח (המשך) Reference

ה. פעילויות שהופסקו (המשך)

(1) ASC 205-20-50-1
 על רקע פרסום החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 מיום 31 בינואר 2017, התקשר הבנק ביום _____ בהסכם למכירת החזקותיו בחברת _____ המהווה חלק ממגזר _____. על פי תנאי ההסכם התמורה הצפויה _____ והרווח הצפוי _____ [נדרש לתאר את עיקרי ההסכם לרבות לוחות הזמנים להשלמתו]. במועד הסיווג כפעילות שהופסקה, הבנק הכיר בהפסד בגין הורדת ערך הפעילות לשוויה ההוגן בניכוי עלויות למכירה בסך _____ מיליוני ש"ח, אשר נכלל בסעיף "רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו לאחר מס".

(2) ASC 205-20-50-5B(e)
הרכב הנכסים וההתחייבויות של הפעילויות שהופסקו^{337,338}

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר) במיליוני ש"ח
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

מזומנים ופיקדונות בבנקים
 ניירות ערך
 אשראי לציבור נטו
 בניינים וציוד
 נכסים אחרים
סך הכל הנכסים של פעילות _____ המסווגת כפעילות שהופסקה

פיקדונות הציבור
 פיקדונות בבנקים
 התחייבויות אחרות
סה"כ ההתחייבויות של פעילות _____ המסווגת כפעילות שהופסקה

(3) ASC 205-20-50-5B(b)
הרכב רווח לתקופה מפעילויות שהופסקו³³⁹

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

הכנסות:
 הכנסות ריבית נטו
 הכנסות שאינן מריבית
הוצאות:
 בגין הפסדי אשראי
 תפעוליות ואחרות
רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו לפני מס ASC 205-20-50-5B(a)
רווח (הפסד) מממוש פעילויות שהופסקו לפני מס ASC 205-20-50-1(b)
 הפרשה למיסים
סה"כ רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו
סה"כ רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו המיוחס לבעלי מניות הבנק ASC 205-20-50-5B(d)

³³⁷ בהתאם להוראות סעיף 205-20-50-7 בקודיפיקציה, כאשר רכיב הישות שמטופל לפי שיטת השווי המאזני מסווג כפעילות מופסקת יש לתת גילוי על נכסים, התחייבות והוצאות של הרכיב רק אם מידע זה סופק לפני הסיווג כאמור בהתאם להוראות סעיף 323-10-50-3(c) בקודיפיקציה.

³³⁸ הרכב הנכסים וההתחייבויות של הפעילויות שהופסקו שהוצגו בגילוי זה הינו להמחשה בלבד. על הבנק להציג את הסוגים העיקריים של הנכסים וההתחייבויות הכלולים בפעילויות שהופסקו בהתאם לרלוונטי עבורו.

³³⁹ דוחות לדוגמה אלו נערכו בהנחה שלבנק לא קיימות הכנסות והוצאות שהוכרו ישירות ברווח כולל המתייחסות לפעילויות שהופסקו. בנקים שיש להם הכנסות והוצאות כאמור, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

ביאור 15 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח (המשך)

Reference

ה. פעילויות שהופסקו (המשך)

4) תזרימי מזומנים של פעילויות שהופסקו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)				(בלתי מבוקר)
				במיליוני ש"ח
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

ASC 205-20-50-5B(c)
 תזרימי מזומנים נטו מפעילות שוטפת
 תזרימי מזומנים נטו מפעילות השקעה
 תזרימי מזומנים נטו מפעילות מימון
 תזרימי מזומנים נטו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024

343,342,341,340	ביאור 16 - אירועים מהותיים לאחר תקופת הדיווח	Reference
	הון וקרנות	
	א.	
	1. למידע בנושא דיבידנדים שהוכרזו לאחר מועד הדיווח ראה ביאור 8, בנושא "הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים".	עמ' 633-10 סעיף 4.45 א.
	2. לאחר 30 ביוני 2024 חילק הבנק _____ ערך נקוב מניות הטבה, 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת, לבעלי המניות הרגילות אשר מהוות הטבה של _____ ערך נקוב לכל מאה מניות.	סעיף 45 ASC 260-10-50-2
	ב.	
	ביום _____ 2024 הוגש כנגד הבנק וכנגד שני בנקים נוספים כתב תביעה ובקשה לאישורה כייצוגית בסך _____ מיליוני ש"ח. עילת התביעה לטענת המבקשים הינה _____ מיליוני ש"ח. לדעת הנהלת הבנק המתבססת על חוות דעת של היועצים המשפטיים בשלב מוקדם זה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה.	ASC 855-10-55-2(g)
	אירועים נוספים	
	1. בעקבות ירידת השערים של ניירות הערך בבורסה שהתרחשה לאחר מועד הדיווח, נגרם לקבוצה עד ליום _____ 2024 (מועד אישור הדוחות הכספיים) הפסד מירידת ערך בגין ניירות ערך בסך של _____ מיליוני ש"ח. כפי שדווח בדוחות הכספיים המאוחדים לשנת 2023, ביום 22 בדצמבר 2023 הקבוצה הודיעה על כוונתה לרכוש את כל המניות של בנק _____ תמורת סך של _____ מיליוני ש"ח. ביום 4 ביולי 2024 בעלי מניות הקבוצה אישרו את הרכישה כאמור ובשלב זה הקבוצה ממתינה לאישור המפקח על הבנקים לביצוע הרכישה. הנהלת הבנק צופה כי האישור האמור יתקבל עד ספטמבר 2024.	ASC 855-10-50-2 ASC 855-10-55-2(f) ASC 855-10-55-2(b)
	2. ביום _____ 2024 שיעבד הבנק לבנק ישראל מלוות מדינה הנסחרים בבורסה להבטחת קבלת אשראי. ליום _____ [סמוך למועד פרסום הדוח] סכום האשראי שהבנק קיבל הינו _____ מיליוני ש"ח. סכום הפקדונות שהבנק מחזיק בבנק ישראלי הינו _____ מיליוני ש"ח ושווי הוגן של מלוות המדינה ששועבדו _____ מיליוני ש"ח.	עמ' 633-19 סעיף 1.49 ג.
	3. ביום _____ 2024 הונפקו _____ כתבי אופציות לעובדים במסגרת תכנית תגמול חדשה של הבנק. בהתאם לתנאי התכנית העובדים נדרשים להשלים תקופת שירות של שלוש שנות עבודה. כל כתב אופציה ניתן למימוש למנייה בת 1 ש"ח ערך נקוב, לפי מחיר השוק של המניות במועד ההענקה. כתבי האופציה יהיו ניתנים למימוש במשך 24 חודשים ממועד ההבשלה.	

³⁴⁰ **בהתאם להוראות תת-נושא 10-855 בקודיפיקציה בדבר אירועים לאחר תאריך המאזן, קיימות דרישות גילוי נוספות שאינן מופיעות בדוחות לדוגמה אלו. ככל שרלוונטי מומלץ להתייעץ עם המחלקה המקצועית.**

³⁴¹ בהתאם להוראות סעיף 2-855-10-50 בקודיפיקציה, אירועים מסוימים המתרחשים לאחר מועד הדיווח אשר אינם מחייבי התאמה עשויים להיות בעלי אופי מחייב מתן גילוי על מנת למנוע הטעייה בדוחות הכספיים. עבור אירועים אלה, הבנק נדרש לתת גילוי על אופי האירוע וכן על אומדן השפעתו הכספית או במידה והאומדן לא ניתן ל מדידה, הצהרה שהאומדן לא ניתן לביצוע.

בהתאם להוראות סעיף 2-855-10-55 בקודיפיקציה, אירועים שאינם מחייבים התאמה כוללים בין היתר, מכירת איגרות חוב; הנפקת מניות; צירוף עסקים; יישוב תביעות הנובע מאירועים שהתרחשו לאחר תקופת הדיווח; הפסדי אשראי הנובעים מתנאים שנוצרו לאחר תקופת הדיווח; שינויים בשווי הוגן של נכסים או התחייבויות או בשערי חליפין של מטבעות לאחר תקופתה דיווח או; כניסה להתקשרויות משמעותיות או התחייבויות תלויות משמעותיות.

³⁴² בהתאם להוראות סעיף 3-855-10-50 בקודיפיקציה, אירוע שאינו מחייב התאמה עשוי להיות מאד מהותי כך שהגילוי הטוב ביותר עבור אירוע כזה יהיה באמצעות דוחות פרו-פורמה. גילוי זה ייתן ביטוי להשפעות האירוע על הדוחות כאילו האירוע התרחש בתוך תקופת הדיווח.

³⁴³ בהתאם להוראות סעיף 4-805-10-50 בקודיפיקציה, עבור צירוף עסקים שהתרחש לאחר תקופת הדיווח יינתנו אותם גילויים הנדרשים עבור צירוף עסקים שבוצע במהלך תקופת הדיווח, אלא אם מתן גילויים אלו אינו מעשי. במידה ומתן גילויים אלו אינו מעשי, יש לתת גילוי לעובדה זו.

ביאור 17 - הוראות פיקוח ויוזמות חקיקה

Reference

בשנה האחרונה פורסמו מספר דרישות רגולטוריות יציבותיות, מספר יוזמות בתחום הגברת התחרותיות, ועוד. לסקירה של התפתחויות רגולטוריות ויוזמות חקיקה ניתן להיעזר בחוזר דגשים לעריכת דוחות כספיים לרבעון ראשון לשנת 2024 ובפרסומים של התפתחויות ברגולציה פיננסית בישראל לאורך שנת 2023 וברבעון ראשון לשנת 2024.

[כל בנק יפרט את ההשפעות של יוזמות אלו במידה ומהותי]

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

נספח זה ממחיש את הגילוי הנדרש בביאור 7א בנושא זכויות עובדים בדוחות הרבעוניים לשנת 2024 עבור בנקים המבצעים בתקופת הביניים מדידה מחדש של נכסי תכנית ושל מחויבות חזויה (כאמור בסעיף 5-25-30-715 בקודיפיקציה). בהתאם להוראות הדיווח לציבור, ככלל, ברבעון שבו, על בסיס מצטבר, חלו שינויים המשפיעים מהותית על נכסי התכנית או על המחויבות בגין הטובה, הבנק ימדוד מחדש הן את נכסי התכנית והן את המחויבות בגין הטובה. כמו כן, בנקים יכולים לבחור מדיניות חשבונאית של ביצוע מדידה מחדש מידי רבעון, ללא קשר למהותיות השפעת השינויים שחלו כאמור.

Reference

א. **[בנק יערוך את הביאור על הטבות לעובדים בהתאם לדרישות הגילוי של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים (ראה סעיף 41 להוראות הדיווח לציבור). הביאור יכלול, בין היתר, תיאור מילולי של ההטבות הניתנות לעובדי הבנק.]**³⁴⁴

עמ' 639-43
עמ' 633-4-5

ב. **[עבור כל סוג של הטבה מהותית לעובדים תוצג ההתחייבות בגין אותה הטבה ונכסי התכנית המיועדים לתשלום אותה הטבה, אם קיימים, כדלקמן:]**

מאונח	הבנק		מאונח	
	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

הטבה מס' 1

סכום ההתחייבות השווי ההוגן של נכסי התכנית

עודף ההתחייבות על נכסי התכנית

עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"

הטבה מס' 2

סכום ההתחייבות השווי ההוגן של נכסי התכנית

עודף ההתחייבות על נכסי התכנית

עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות" עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"

סך הכל

עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"⁽¹⁾ עודף נכסי התכנית מעל ההתחייבות בגין הטבות לעובדים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"⁽²⁾

(1) מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל
(2) מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל

³⁴⁴ ככל שרלוונטי, יש לתת גילויים גם למדיניות הבנק בנושא סילוקים וצמצומים. בנקים שהנושא רלוונטי אליהם מומלץ כי יתייעצו עם המחלקה המקצועית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת 348,347,346,345

עמ' 639-44 [אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה.]

1. מחויבויות ומצב המימון³⁴⁹

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה ASC 715-20-50-1(a)

תכניות פנסיה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
	2023	2023	2024	2023	
	במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

מחויבות בגין הטבה חזויה

בתחילת תקופה

עלות שירות

עלות ריבית

הפקדות משתתפי התכנית

הפסד אקטוארי (רווח)

שינוים בשערי החליפין של

מטבע חוץ

הטבות ששלמו

תיקונים בתכנית

צמצומים וסילוקים

הטבות מיוחדות וחוזיות בגין

פיטורין³⁵⁰

אחר³⁵¹

מחויבות בגין הטבה חזויה

בסוף התקופה

מחויבות בגין הטבה

מצטברת בסוף התקופה³⁵² ASC 715-20-50-1(e)

³⁴⁵ מתכונת הגילוי הוכנה בהנחה שההנחות הבאות מתקיימות:

1. תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה אינן מהותיות. אם תכניות כאמור מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה.
2. מתקיים האמור בסעיף 715-20-50-4 בקודיפיקציה, כלומר שניתן לצרף גילויים בדבר תכנית פנסיה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל. אם האמור לא מתקיים תאגיד בנקאי ייתן גילויים נוספים כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה. כמו כן, תאגיד בנקאי נדרש לבחון, כאשר הדבר מהותי, את הצורך לבצע את ההתאמות הנדרשות על מנת ליישם מדיניות חשבונאית אחידה בנושא זכויות עובדים בדוחות הכספיים המאוחדים, לרבות בהתייחס לשלוחות בחו"ל. במקרים האמורים מומלץ להתייעץ עם המחלקה המקצועית.

³⁴⁶ בנק נדרש להוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי.
³⁴⁷ בהתאם להוראות סעיף 715-20-50-1(p) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי, אם רלוונטי, לכל מחויבות שבמהות, כגון נוהג בעבר או היסטוריה של גידולים קבועים בהטבות, ששימשה בסיס לטיפול החשבונאי במחויבות בגין הטבה.

³⁴⁸ בהתאם לסעיף 11.3 בנספח יז' להוראות הדיווח לציבור (עמ' 218-219-631), יש לתת גילוי בנפרד לכל סוג התחייבות בגין זכויות עובדים שבגינה בוצעה הערכה אקטוארית בדבר כל חוסר התאמה בין ההערכות המפורטות בדוח האקטוארי לבין ההתחייבות בדוח הכספי, ההפרש בין ההערכה לבין סכום ההתחייבות בדוח הכספי והסבר לסיבות ההפרש.

³⁴⁹ בהתאם להוראות סעיף 715-20-50-1(x) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי לסיבות רווחים והפסדים משמעותיים הקשורים לשינויים במחויבות להטבה מוגדרת בתקופה.

³⁵⁰ בהתאם להוראות סעיף 715-20-50-1(x) בקודיפיקציה נדרש להסביר על כל שינוי משמעותי במחויבות בגין הטבה או בנכסי תכנית שאינו מובהר בדרך אחרת בגילויים האחרים הנדרשים מתוקף תת נושא 715-20 בקודיפיקציה.

³⁵¹ פרט אם מהותי.

³⁵² בהתאם להוראות סעיף 715-30-20 בקודיפיקציה, המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מן המחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בנוגע לרמות התגמול העתידיות.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

1. מחויבויות ומצב המימון (המשך)

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה (המשך) ASC 715-20-50-1(a)

הטבות אחרות לאחר פרישה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

מחויבות בגין הטבה חזויה

בתחילת תקופה

עלות שירות

עלות ריבית

הפקדות משתתפי התכנית

הפסד אקטוארי (רווח)

שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ

הטבות ששולמו

תיקונים בתכנית

צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פטורין³⁵⁰

אחר³⁷⁷

מחויבות בגין הטבה חזויה

בסוף התקופה

מחויבות בגין הטבה

מצטברת בסוף התקופה³⁵²

ASC 715-20-50-1(e)

1.2 שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית תכניות פנסיה ASC 715-20-50-1(b)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	במיליוני ש"ח			
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

שווי הוגן של נכסי התכנית

בתחילת תקופה

תשואה בפועל על נכסי התכנית

שינויים בשער החליפין של מטבע חוץ

הפקדות לתכנית על ידי הבנק

הפקדות לתכנית על ידי העובדים

הטבות ששולמו

סילוקים

אחר³⁵³

שווי הוגן של נכסי התכנית

בסוף התקופה

מצב המימון - נכס

(התחייבות) נטו שהוכר בסוף תקופה⁽¹⁾

(1) נכלל בסעיף "נכסים אחרים / התחייבויות אחרות".

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

1. מחויבויות ומצב המימון (המשך)

1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד ASC 715-20-50-1(c)

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני
2023	2024	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח					

סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף תקופה

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

1.4 סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס ASC 715-20-50-1(j)

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני
2023	2024	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח					

הפסד (רווח) אקטוארי נטו נכס (התחייבות) נטו בגין המעבר עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

1.5 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית ASC 715-20-50-3(b)

תכניות פנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח		

מחויבות בגין הטבה מצטברת שווה הוגן של נכסי התכנית

0	0	0
0	0	0

1.6 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית ASC 715-20-50-3(a)

תכניות פנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח		

מחויבות בגין הטבה חזויה שווה הוגן של נכסי התכנית

0	0	0
0	0	0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

2. הוצאה לתקופה

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד³⁵⁴ ASC 715-20-50-1(h)

תכניות פנסיה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
- הפסד (רווח) אקטוארי נטו - התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
- עלות שירות קודם סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק^{356,355}
סך עלות ההטבה נטו

הטבות אחרות לאחר פרישה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

עלות שירות
עלות ריבית
תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
- הפסד (רווח) אקטוארי נטו - התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
- עלות שירות קודם סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק^{355,354}
סך עלות ההטבה נטו

³⁵⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 45-639) ככלל, כלל העלויות, למעט עלות השירות, נכללות במסגרת סעיף "הוצאות אחרות" ואילו עלות השירות נכללת במסגרת סעיף "משכורות והוצאות נלוות".

³⁵⁵ פרט אם מהותי.

³⁵⁶ בהתאם לשאלה א'8 בקובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא הטבות לעובדים מיום 12 בינואר 2015, במקרים בהם קיים ספק בקביעה האם יש ליישם את הטיפול החשבונאי בנושא מצמצום וסילוקים יש לפנות למנהל יחידת דווח כספי בפקוח על הבנקים לצורך קבלת הנחיה מקדמית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך) Reference

2. הוצאה לתקופה (המשך)

2.2 שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס ASC 715-20-50-1(i)

תכניות פנסיה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
	במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
0	0	0	0	0	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
0	0	0	0	0	עלות (זיכוי) בגין שירות קודם השנה
0	0	0	0	0	הפחתה של זיכוי (עלות) בגין שירות קודם
0	0	0	0	0	הפחתה של התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
0	0	0	0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	0	0	0	אחר ³⁵⁷
0	0	0	0	0	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
0	0	0	0	0	סך עלות ההטבה נטו
0	0	0	0	0	סך הכל הוכר בעלות ההטבה נטו לתקופה וברווח כולל אחר

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

3. הנחות

3.1 ASC 715-20-50-1(k) ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה³⁵⁸

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פנסיה			
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	שיעור היוון
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	שיעור עליית המדד
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	שיעור עזיבה
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	שיעור גידול בתגמול

3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה³⁵⁸

תכניות פנסיה			תכניות פנסיה			
לשנה שהסתיימה	לשישה חודשים	לשלושה חודשים	לשנה שהסתיימה	לשישה חודשים	לשלושה חודשים	
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2023	2024	2024	2023	2024	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	שיעור היוון
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	שיעור גידול בתגמול

הטבות אחרות לאחר פרישה			הטבות אחרות לאחר פרישה			
לשנה שהסתיימה	לשישה חודשים	לשלושה חודשים	לשנה שהסתיימה	לשישה חודשים	לשלושה חודשים	
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2024	2024	2024	2023	2024	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	שיעור היוון
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	שיעור גידול בתגמול

3.2 ASC 715-20-50-1(m) השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס^{360,359}

תכניות פנסיה						
גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת			
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	2024	2023	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
0	0	0	0	0	0	שיעור היוון
0	0	0	0	0	0	שיעור עליית המדד
0	0	0	0	0	0	שיעור עזיבה
0	0	0	0	0	0	שיעור גידול בתגמול

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

³⁵⁸ יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות.

³⁵⁹ ניתוח הרגישות יינתן רק בגין הנחות שיש להן השפעה מהותית על המחויבות.

³⁶⁰ אם לשינוי בנקודת אחוז יש השפעה מהותית על תוצאות פעילותו של הבנק, יינתן גילוי גם להשפעה זו.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

3. הנחות (המשך)

3.2 השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס (המשך)

הטבות אחרות לאחר פרישה					
קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

שיעור היוון
שיעור עליית המדד
שיעור עזיבה
שיעור גידול בתגמול

4. נכסי תכנית^{362,361}

4.1 הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ASC 715-20-50-1(d)(5)(ii),
1(d)(5)(iv)(01)

תכניות פנסיה							
30 ביוני 2023				30 ביוני 2024			
(בלתי מבוקר)				(בלתי מבוקר)			
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
במיליוני ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

מזומנים ופקדונות
בבנקים
מניות
איגרות חוב:
- ממשלתיות
- קונצרניות
סך הכל איגרות חוב
אחר-^{364,363}
סך הכל

תכניות פנסיה			
31 בדצמבר 2023			
(מבוקר)			
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1
במיליוני ש"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

מזומנים ופקדונות בבנקים
מניות
איגרות חוב:
- ממשלתיות
- קונצרניות
סך הכל איגרות חוב
אחר-³⁶⁵
סך הכל

³⁶¹ ראה הגדרת נכס תכנית בתת נושא 715-30-20 בקודיפיקציה.
³⁶² שיטת הגילוי לגבי השווי ההוגן של סוגי נכסי התכנית המוצגת להלן אינה מיועדת לשמש כתבנית מוכנה. יש לקבוע את סוגי הנכסים שיש לכלול בגילוי בהתאם לאופי הסיכונים של הנכסים בתכנית של הבנק. בנוסף יש לקחת בחשבון את המטרות הכלליות בסעיף 715-20-50-1(d) בקודיפיקציה.
³⁶³ פרט אם מהותי.
³⁶⁴ בהתאם להוראות נושא 715-20-50-1(m) בקודיפיקציה נדרש לתת גילוי, אם רלוונטי, בדבר הסכומים והסוגים של ניירות ערך של התאגיד הבנקאי ושל צדדים קשורים הכלולים בנכסי התכנית, קירוב לסכום ההטבות השנתיות העתידיות של משתתפי התכנית המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה המונפקים על ידי התאגיד הבנקאי או על ידי צדדים קשורים, ועסקאות משמעותיות כלשהן בין התאגיד הבנקאי או צדדים קשורים לבין התכנית במהלך התקופה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך) Reference

4. נכסי תכנית (המשך)

4.2 השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2024

תכניות פנסיה			
יעד הקצאה		% מנכסי התכנית	
31 בדצמבר 2024	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
%	%	%	%
0%-0%	0%	0%	0%
0%-0%	0%	0%	0%
0%-0%	0%	0%	0%
0%-0%	0%	0%	0%
0%-0%	0%	0%	0%
100%	100%	100%	100%

מזומנים ופקדונות בבנקים
מניות
איגרות חוב:
- ממשלתיות
- קונצרניות
סך הכל איגרות חוב
אחר³⁶⁵
סך הכל

4.3 התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששוים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)³⁶⁶ ASC 715-20-50-I(d)(5)(iv)(02)

תכניות פנסיה					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(בלתי מבוקר)					
יתרת פתיחה	תשואה בפועל על נכסי תכנית				יתרת סגירה
	רווחים, (הפסדים) שמומשו	רווחים, (הפסדים) שלא מומשו	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו	העברות לתוך/מחוץ רמה 3	
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

מזומנים ופקדונות בבנקים
מניות
איגרות חוב:
- ממשלתיות
- קונצרניות
סך הכל איגרות חוב
אחר³⁶⁷
סך הכל

תכניות פנסיה					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(בלתי מבוקר)					
יתרת פתיחה	תשואה בפועל על נכסי תכנית				יתרת סגירה
	רווחים, (הפסדים) שמומשו	רווחים, (הפסדים) שלא מומשו	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו	העברות לתוך/מחוץ רמה 3	
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

מזומנים ופקדונות בבנקים
מניות
איגרות חוב:
- ממשלתיות
- קונצרניות
סך הכל איגרות חוב
אחר³⁶⁷
סך הכל

³⁶⁵ פרט אם מהותי.
³⁶⁶ בהתאם להוראות סעיף 715-20-50-1(d)(5) בקודיפיקציה, מטרת הגילוי בדבר נכסי תכנית, הן בין השאר לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את ריכוזי הסיכון המשמעותיים בנכסי התכנית. כדי להשיג מטרה זו, בין השאר, נדרש לתת גילוי מילולי של מדיניות ההשקעה ואסטרטגיית ההשקעה של נכסי התכנית, יעדי ההשקעה, פרקטיות ניהול סיכונים, לרבות השקעות מותרות ואסורות, שימוש בנגזרים, פיזור סיכונים והקשר בין נכסי התכנית למחויבות בגין הטבה. כמו כן, נדרש לתת תיאור מילולי של הבסיס ששימש לקביעת ההנחה בדבר שיעור התשואה הכולל החזוי לטווח הארוך על נכסים. פרט אם מהותי.
³⁶⁷

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך) Reference

4. נכסי התכנית (המשך)

4.3 ASC 715-20-50-1(d)(5)(iv)(02) התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששווים נמדד על בסיס שימוש בתנאים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) (המשך)

תכנית פנסיה					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(בלתי מבוקר)					
תשואה בפועל על נכסי תכנית					
יתרת פתיחה	רווחים, (הפסדים) שמומשו	רווחים, (הפסדים) שלא מומשו	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו	העברות לתוך/מחוץ רמה 3	יתרת סגירה
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

מזומנים ופקדונות
בבנקים
מניות
איגרות חוב:
- ממשלתיות
- קונצרניות
סך הכל איגרות חוב
אחר³⁶⁸
סך הכל

תכנית פנסיה					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(בלתי מבוקר)					
תשואה בפועל על נכסי תכנית					
יתרת פתיחה	רווחים, (הפסדים) שמומשו	רווחים, (הפסדים) שלא מומשו	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו	העברות לתוך/מחוץ רמה 3	יתרת סגירה
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

מזומנים ופקדונות
בבנקים
מניות
איגרות חוב:
- ממשלתיות
- קונצרניות
סך הכל איגרות חוב
אחר³⁶⁸
סך הכל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

Reference	ג.	תכניות להטבה מוגדרת (המשך)
	4.	נכסי התכנית (המשך)
ASC 715-20-50-1(d)(5)(iv)(02)	4.3	התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששווים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) (המשך)

תכניות פנסיה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
תשואה בפועל על נכסי תכנית					
יתרת פתיחה	רווחים, (הפסדים) שמומשו	רווחים, (הפסדים) שלא מומשו	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו	העברות לתוך/מחוץ רמה 3	יתרת סגירה
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

מזומנים ופקדונות
בבנקים
מניות
איגרות חוב:
- ממשלתיות
- קונצרניות
סך הכל איגרות חוב
אחר
סך הכל

5. תזרימי מזומנים

ASC 715-20-50-6(b)	5.1	הפקדות
--------------------	-----	--------

תכניות פנסיה					
תחזית ⁽¹⁾					
הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		2024 (בלתי מבוקר)
2023	2023	2024	2023	2024	2024
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0

הפקדות

(1) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן במהלך יתרת שנת 2024.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

5. תזרימי מזומנים (המשך)

5.2 הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד³⁶⁹ ASC 715-20-50-1(f)

שנה	תכניות פנסיה (בלתי מבוקר)	הטבות אחרות לאחר פרישה במיליוני ש"ח
2024	0 ⁽¹⁾	0 ⁽¹⁾
2025	0	0
2026	0	0
2027	0	0
2028	0	0
2029-2033	0	0
2034 ואילך	0	0
סך הכל	0	0

(1) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן במהלך יתרת שנת 2024.

ד. תכניות לאחר סיום העסקה³⁷⁰ ASC 712-10-50-1

הוצאה לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)
		במיליוני ש"ח		
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

עלות שירות
עלות ריבית
**הפחתה של סכומים
שלא הוכרו:**
- הפסד (רווח) אקטוארי
- עלות שירות קודם
**סך הכל הפחתות של
סכומים שלא הוכרו
אחר³⁷¹**

סך הוצאה לתקופה

³⁶⁹ בהתאם להוראות סעיף 715-20-50-1(f) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי להטבות (נכון למועד המאזן האחרון שהוצג) שצפוי שישולמו בכל אחת מחמש השנים הבאות, ובמקובץ לחמש השנים שאחריהן. ההטבות הצפויות יאמוד על בסיס אותן הנחות ששימשו למדידת המחויבות של הישות בגין הטבה בסוף השנה. ויכללו הטבות המיוחסות לשירות עתידי משוער של העובד.

³⁷⁰ בהתאם להוראות הדיווח לציבור ולקובץ שאלות ותשובות בנושא הטבות לעובדים מיום 12 בינואר 2015, קיימות מספר דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכוחות לאחר סיום העסקה. מתכונת גילוי זו מוצעת על ידינו בהנחה שהטבות כאמור הינן מהותיות, על בסיס הקביעה בהוראות הדיווח לציבור שהטבות כאמור יוצגו באופן דומה לתכניות פנסיה והטבות אחרות לאחר פרישה. יודגש, כי לא נכללה מתכונת גילוי זו במתכונת כפי שקבע הפיקוח על הבנקים. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם, מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית.

³⁷¹ פרט אם מהותי.

המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד לענות על הנסיבות הייחודיות של כל יחיד או ישות. אף על פי שאנו משתדלים לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו להבטיח את דיוקו של המידע ביום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול לפי המידע המוצג ללא ייעוץ מקצועי מתאים לאחר בדיקה מקיפה ויסודית של המצב הספציפי.

KPMG International והישויות המסונפות אליה אינם מספקים שירותים ללקוחות. לאף פירמה חברה אין סמכות לחייב או לקשור את KPMG International, כל ישות הקשורה אליה או פירמה אחרת החברה ברשת, מול צדדים שלישיים, ול- KPMG International או כל ישות קשורה אליה אין סמכות לחייב או לקשור כל פירמה החברה ברשת מול צדדים שלישיים.

© KPMG 2024 סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות חברות עצמאיות המסונפות ל- KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות. כל הזכויות שמורות.

השם והלוגו של KPMG הינם סימנים מסחריים אשר השימוש בהם נעשה תחת רישיון של הפירמות החברות העצמאיות בארגון KPMG העולמי.

