

דוחות כספיים ביניים לדוגמה של תאגידים בנקאיים ליום 30 ביוני 2025

מחלקת רגולציה
המחלקה המקצועית

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 2025 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), 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 2025

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור		סכומים מדווחים Reference
2024		2025		2024		2025						עמ' 5-663 עמ' 3-663 סעיף 5 ASC 270-10-50-1 ASC 270-10-S99-1
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)						
		במיליוני ש"ח										
0		0		0		0		0		2		הכנסות ריבית
0		0		0		0		0		2		הוצאות ריבית
0		0		0		0		0				הכנסות ריבית, נטו
0		0		0		0		0		12,6		הוצאות בגין הפסדי אשראי
0		0		0		0		0				הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0		0		0		0		0		א3		הכנסות שאינן מריבית
0		0		0		0		0		ב3		הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
0		0		0		0		0				עמלות
0		0		0		0		0				הכנסות אחרות ³
0		0		0		0		0				סך כל ההכנסות שאינן מריבית
0		0		0		0		0				הוצאות תפעוליות ואחרות
0		0		0		0		0				משכורות והוצאות נלוות
0		0		0		0		0				אחזקה ופחת בניינים וציוד ^{5,4}
0		0		0		0		0				הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי בלתי מוחשיים ומוניטין ⁶
0		0		0		0		0				הוצאות אחרות
0		0		0		0		0				סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0		0		0		0		0				רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לפני מיסים ⁷
0		0		0		0		0				הפרשה למיסים על הרווח מפעילויות נמשכות
0		0		0		0		0				רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לאחר מיסים
0		0		0		0		0				חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס
0		0		0		0		0				רווח (הפסד) נקי מפעילויות נמשכות
0		0		0		0		0		15ה		פעילויות שהופסקו ⁸
0		0		0		0		0				רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו
0		0		0		0		0				[כולל (הפסד) מסילוק בסך _____ ב- 2025]
0		0		0		0		0				הפרשה למיסים על הרווח
0		0		0		0		0				רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו לאחר מס
0		0		0		0		0				רווח נקי:
0		0		0		0		0				לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0		0		0		0		0				המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0		0		0		0		0				המיוחס לבעלי מניות הבנק

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 14-639), סעיף זה יכלול, בין היתר, רווח (הפסד) חוץ 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 71א 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 205-20-45-3A 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 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 2025 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	Reference	
2024		2025		2024		2025		עמ' 5-663			
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		עמ' 3-663			
2024		2025		2024		2025		סעיף 5			
בשקלים חדשים										ASC 270-10-50-1	
										ASC 270-10-599-1	
									ג3	רווח למניה רגילה ^{11,10,9}	
										רווח בסיסי ¹²	
										רווח מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות הבנק	
0.00									0.00	0.00	רווח מפעילויות שהופסקו המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.00									0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.00									0.00	0.00	רווח מדולל ¹²
0.00									0.00	0.00	רווח מפעילויות נמשכות המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.00									0.00	0.00	רווח מפעילויות שהופסקו המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.00									0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ג3

עמ' 2-663

סעיף 3

שם החותם	שם החותם	שם החותם
[תפקיד/תואר] ^{14,13}	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 נמשכות 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 המשורה 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 2024, 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 מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2025

סכומים מדווחים

ביאור	30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)	31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	Reference
				עמ' 7-663
				עמ' 3-663
				סעיף 5
				ASC 270-10-S99-1
נכסים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	
ניירות ערך:				
אגרות חוב מוחזקות לפדיון	0	0	0	עמ' 1-632
אגרות חוב זמינות למכירה	0	0	0	
מניות שאינן למסחר	0	0	0	
ניירות ערך למסחר	0	0	0	
סך הכל ניירות ערך ¹⁹	0	0	0	סעיף 21.15 א.
(מזה: 0,0,0 בהתאמה, שועבדו למלווים) ²⁰				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	
אשראי לציבור	12,6	0	0	
הפרשה להפסדי אשראי	12,6	(0)	(0)	סעיף 29ג(1)
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	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	10	0	0	
נכסים אחרים ^{24,23} (מזה: 0,0,0 בהתאמה, בשווי הוגן)	0	0	0	סעיף 20.15
נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו ^{26,25} (במגזר X)	15ה	0	0	עמ' 23-634
נכסים המוחזקים למכירה ²⁷	15ד	0	0	סעיף 74ב
סך כל הנכסים	0	0	0	

- ¹⁹ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים (עמוד 5-663), אם היקף ניירות הערך הנמדדים בעלות ובעלות מופחתת זניה, 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 בהתאם 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 למלווים בסך _____ מיליוני ש"ח. נכסים שאינם ניירות ערך יוצגו במסגרת "נכסים אחרים", כ"נכסים המועמדים כביטחון למלווים". 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 ההפסדים של ניירות ערך המתאייחסים שלא סווגו מחדש, כאמור לעיל.
- ²¹ בהתאם לסעיף 31.ב 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 היתירות 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 10-20-205 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2025 (המשך)

סכומים מדווחים

				Reference
				עמ' 7-663
				עמ' 3-663
				סעיף 5
				ASC 270-10-S99-1
31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
במיליוני ש"ח			ביאור	
התחייבויות והון				
0	0	0	א7	פיקדונות הציבור
0	0	0		פיקדונות מבנקים
0	0	0		פיקדונות הממשלה ²⁸
0	0	0		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0		התחייבויות אחרות ²⁹
סעיף 129ג(1)				
(מזה: 0,0,0 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים)				
(מזה: 0,0,0 בהתאמה, בשווי הוגן) ³⁰				
0	0	0	15ה	התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ^{31,25} (במגזר X)
0	0	0	15ד	התחייבויות המוחזקות למכירה ²⁷
0	0	0		סעיף 20.15
עמ' 23-634				
סעיף 74ב				
סך כל ההתחייבויות				
0	0	0		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
0	0	0		זכויות שאינן מקנות שליטה ³²
0	0	0		סך כל ההון
0	0	0		סך כל ההתחייבויות וההון

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

²⁸ בהתאם לסעיף 38 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-633), כאשר הסעיף כולל רק פיקדונות ממשלת ישראל הוא ייקרא "פיקדונות הממשלה". כאשר כולל הסעיף ממשלות זרות הוא ייקרא "פיקדונות מממשלות".

²⁹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 42-639), התחייבויות בגין חכירות מימוניות והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות יוכרו במסגרת סעיף התחייבויות אחרות.

³⁰ בהתאם לסעיף 20.15 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 92-631), בנקים אשר מיישמים את חלופת השווי ההוגן 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.

³¹ בהתאם לסעיף 74 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 23-634), כאשר קיימת פעילות שהופסקה יש להציג במאזן סעיף "התחייבויות המיוחסות לפעילות שהופסקה (במגזר X)" אחרי סעיף "התחייבויות אחרות". בנקים שהאמור רלוונטי עבורם ושאינם יכולים לשייך את ההתחייבויות המיוחסות לפעילות שהופסקה למגזר ספציפי, מומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

³² בהתאם להוראות תת נושא 20-10-810 בקודיפיקציה, זכויות שאינן מקנות שליטה הן ההון בחברה הבת שאינו ניתן לייחוס, במישרין או בעקיפין, לחברה האם.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025^{34,33}

סכומים מדווחים

Reference

663-8 'מ

663-3 'עמ

סעיף 5

[illegible]

(1) כולל סד של מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבדנ³⁹.

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

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

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

37 בהתאם להוראות תת נושא 30-505 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 חויר לעדכון ההוראות וניהול בנקאי תקין בדבר רכישת עצמית על ידי תאגידים בנקאיים, אשר מאפשרת רכישת עצמית של מניות בחקוף רגולציה ותאם 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 23-45-10-810 קודיפיקציה, הפער בין השווי ההוגן של תמורה שניתנה או התקבלה לבין גובה התנועה בזכויות שאינן מקנות שליטה, ייקף להון המיוחס לבעלים. בהתאם לדוגמה בסעיף 4E-55-810 בקודיפיקציה, הפער כאמור ייקף כנגד פרמיה.

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

סכומים מדווחים

Reference

עמ' 8-663

עמ' 3-663

סעיף 5

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

א. דוח על השינויים בהון לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2025 ולשנת 2024 (בלתי מבוקר) (המשך)

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	0	-	-	0	-	0	-	-	-	0	התאמות ושינויים הנובעים מ:
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	0	-	0	-	-	0	-	-	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של התחייבויות המימון
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	-	-	0	מימוש/פקיעה של אופציות למניות
0	0	0	-	-	-	0	-	0	0	-	-	0	רכישת מניות באוצר
0	0	0	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	מניות באוצר שנמכרו
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים
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	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה בשל איבוד שליטה בחברות בנות
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	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2024

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 2025 (המשך)

[illegible]

(1) כולל סך של ____ מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.⁴⁴

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 תקניה חשבונית 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 התהוותו.

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 התנעה בזכויות שאינן מקנות שליטה, ייזקק להון המיוחס לבעלים. בהתאם לדוגמה בסעיף 810-10-55-4E בקודיפיקציה, הפער ייזקק 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 2025 (המשך)

סכומים מדווחים

Reference

הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק

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

עמ' 9-663

עמ' 3-663

סעיף 5

ב. דוח על השינויים בהון לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2025 ולשנת 2024 (בלתי מבוקר) (המשך)

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	-	-	-	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	הנפקת מניות
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	המרה למניות של התחייבויות המימון
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	-	-	-	0	0	0	0	-	-	0	מימוש/פקיעה של אופציות למניות
0	0	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	רכישת מניות באוצר
0	0	0	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	מניות באוצר שנמכרו
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה בגין צירוף עסקים
0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	מכירת מניות בחברות בנות
0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	לבעל זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	0 ⁽¹⁾	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2024

(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 2025 (המשך)

סכומים מדווחים

Reference

עמ' 10-663

עמ' 3-663

סעיף 5

[illegible]

(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 2025^{48,47,46,45}

סכומים מדווחים

Reference	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
	2024	2024	2025	2024	2025
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
			במיליוני ש"ח		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת ^{50,49}	0	0	0	0	0
רווח (הפסד) נקי לתקופה					
התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:					
חלקו של הבנק (ברווחים) הפסדים בלתי	0	0	0	0	0
מחולקים של חברות כלולות	0	0	0	0	0
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	0	0	0	0	0
הפחתות ⁵¹	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון,	0	0	0	0	0
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות	0	0	0	0	0
לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות	0	0	0	0	0
לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) מממוש השקעה בחברות מוחזקות	0	0	0	0	0
הפסד (רווח) מממוש בניינים וציוד	0	0	0	0	0
ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה	0	0	0	0	0
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס	0	0	0	0	0
מניות	0	0	0	0	0
מיסים נדחים - נטו	0	0	0	0	0
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים	0	0	0	0	0
הפרשי צבירה שנכללו בפעילות השקעה ומימון	0	0	0	0	0
התאמות בגין הפרשי שער	0	0	0	0	0
אחר, נטו ⁵²	0	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו ⁵³	0	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות	0	0	0	0	0
המטופלות לפי שיטת השווי המאזני ⁵⁴					

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.

בהתאם להנחיות ה- SEC בדבר פעילויות מפעילויות המזומנים מהפעילות 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.

בהתאם להנחיות ה- SEC, דוח על תזרימי המזומנים בתקופות ביניים יינתן 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.

במקרים המפורטים בהוראות סעיף 230-10-45-7 בקודיפיקציה, ניתן לדווח על בסיס נטו על תזרימי מזומנים הנובעים מפעילויות שוטפות, מפעילויות השקעה ומפעילויות מימון.

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.

בהתאם להוראות סעיף 42-20-45-5 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.

בהתאם לסעיף 71.84 להוראות הדיווח לציבור (13-634), בסעיף זה יכלול הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים שהוכרו דוח 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").

במידה ומאוחר, 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.

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

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

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (המשך)

סכומים מדווחים

Reference	לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2024	2025	2024	2025
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
	במיליוני ש"ח			

ASC 270-10-S99-1

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (המשך)

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

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 ומהותית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (המשך)

סכומים מדווחים					Reference
לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
31 בדצמבר	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	במיליוני ש"ח				
	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
	0	0	0	0	שינוי נטו בפקדונות מבנקים
	0	0	0	0	שינוי נטו בפקדונות הציבור
	0	0	0	0	שינוי נטו בפקדונות הממשלה
	0	0	0	0	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו
	0	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
	0	0	0	0	תמורה מהנפקת איגרות חוב וכתבי
	0	0	0	0	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 ⁶⁴
	0	0	0	0	תמורה ממכירת השקעות בחברות מאוחדות
	0	0	0	0	ללא איבוד שליטה
	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים
	0	0	0	0	בחברות מאוחדות
	0	0	0	0	רכישת מניות באוצר
	0	0	0	0	תמורה ממכירת מניות באוצר
	0	0	0	0	תמורה ממכירת מניות למניות ⁶⁵
	0	0	0	0	תשלום התחייבות בשל חכירה מימונית ⁶⁶
	0	0	0	0	אחר ⁶⁷
	0	0	0	0	
	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
	0	0	0	0	תזרימי המזומנים כאמור כוללים תזרימים
	0	0	0	0	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
	0	0	0	0	(ששימשו לפעילויות שהופסקו)
	0	0	0	0	
	0	0	0	0	גידול (קטון) במזומנים
	0	0	0	0	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
	0	0	0	0	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ⁶⁸
	0	0	0	0	יתרת מזומנים לסוף תקופה^{69,70}
	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 ⁷¹
	0	0	0	0	מסים על הכנסה שהתקבלו ⁷¹

⁶⁴ 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.

⁶⁵ בהתאם להוראות סעיף 718-10-50-2(k) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי על תזרימי מזומנים ששולמו עבור סילוק מכשירים הוניים שהוענקו במסגרת עסקאות תשלום מבוסס מניות. בנק אשר האמור רלוונטי עבורו נדרש להציג את תזרימי המזומנים במסגרת שורה נפרדת בפעילות מימון.

⁶⁶ בהתאם להוראות סעיף 842-20-45-5 בקודיפיקציה, בנק חוכר יציג במסגרת פעילות המימון תשלומי קרן של התחייבות בגין חכירה הנובעים מחכירה מימונית.

⁶⁷ נדרש לפרט במידה ומהותי.

⁶⁸ בהתאם להוראות סעיף 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.

⁶⁹ 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.

⁷⁰ בהתאם להוראות סעיף 230-10-45-5 בקודיפיקציה, בנק נדרש לכלול במסגרת יתרות המזומנים ושווי מזומנים גם מזומנים ושווי מזומנים בעלי הגבלות מסוימות במשיכה או בשימוש (מוגבלים), בדוח תזרימי המזומנים. בהתאם להוראות סעיף 230-10-50-8 בקודיפיקציה, כאשר המזומנים ושווי המזומנים המוגבלים מסווגים בשורה נפרדת בגוף המאזן, יש לתת גילוי לסעיף במאזן שבו הם נכללו.

⁷¹ בהתאם להוראות סעיף 230-10-45-17 בקודיפיקציה, מסים המשולמים לממשלות יסווגו במסגרת הפעילות השוטפת. כמו כן, בהתאם להוראות סעיף 230-10-50-2 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

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025^{77,76}

עמוד	פירוט הביאורים
19	1. עיקרי המדיניות החשבונאית [עודכן]
26	2. הכנסות והוצאות ריבית
27	3א. הכנסות מימון שאינן מריבית
29	3ב. הכנסות מחוזים עם לקוחות
35	3ג. רווח למניה רגילה
38	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
42	5. ניירות ערך
52	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
54	7א. פיקדונות הציבור
55	7ב. זכויות עובדים ⁷⁸
56	7ג. נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
59	7ד. מידע בגין חכירות
62	8. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים [עודכן]
73	9א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:
73	א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
74	ב. תביעות משפטיות
75	9ב. ערבויות
79	10. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון:
79	א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
83	ב. גידור חשבונאי
95	ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד
98	ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד
99	11א. מגזרי פעילות פיקוחיים
110	11ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה [עודכן]
115	12. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי [עודכן]
136	13. דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
140	13א. תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי [עודכן]
142	14א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
145	14ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
151	14ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
166	14ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
169	14ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות שווי הוגן כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים
169	14ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן
170	15. אירועים מהותיים בתקופת הדיווח:
170	א. תשלום מבוסס מניות
171	ב. צדדים קשורים ובעלי עניין
171	ג. נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה
172	ד. הפסדים מירידת ערך
172	ה. פעילויות שהופסקו
175	16. אירועים מהותיים לאחר תקופת הדיווח
176	17. הוראות פיקוח ויזומות חקיקה
177	נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2024 במתכונת גילוי שנתית

⁷⁶ 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 בקורות אירועים מהותיים אחרים בתקופת הדוח, מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית בנוגע לגילוי הנדרש.

⁷⁷ 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 וסיוטות חוזרים לתיקון הוראות הדיווח לציבור שנידונו בוועדה המייעצת לענייני בנקאות.

⁷⁸ 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 החשבונאית⁷⁹

Reference

א. כללי

[שם] (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2025 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 2024 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' 663-1

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 הכספיים⁸⁰

[עודכן]

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP).⁸¹

ג. שימוש באומדנים^{82,83}

עמ' 663-1

סעיף 1.3(ב)

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 מושפעת.

⁷⁹ 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.

⁸⁰ הנוסח המוצג מבוסס על נוסח שנשלח על ידי הפיקוח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים בישראל והוא שונה מהנוסח שמופיע בדוגמא להצעה לתקן הביקורת של לשכת רואי חשבון בישראל, הנוסח בהצעה הוא: "כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP)".

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 14-45-10-270 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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.ב.3)

ביום ____ פורסמה על ידי אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר טיוטת נייר עמדה שעניינה עדכון מערך ההנחות הדמוגרפיות בקרנות הפנסיה ובביטוח חיים, אשר כוללת עדכון אפשרי ללוחות התמורה. 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 התמורה 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 התמורה של משרד האוצר הביא לגידול בהתחייבויות הבנק.

השפעת השינוי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025 ובתקופות עוקבות⁸⁶ הינה כדלקמן:

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025	בתקופות עוקבות
במיליוני ש"ח	

השפעה על סעיפי רווח והפסד - גידול (קיטון) ב:

0	0
0	0
0	0
	הוצאות משכורות והוצאות נלוות
	רווח בסיסי למניה
	רווח מדולל למניה

השפעה על סעיפי רווח (הפסד) כולל אחר - גידול (קיטון) ב:

0	0
	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים

ביום 30 ביוני 2025

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.ב.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 5.7 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 סוג 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.ב.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 והמצב הביטחוני האזורי:

מלחמת "חרבות ברזל" אשר נפתחה ביום 7 לאוקטובר 2023, לאחר מתקפת הטרור של ארגון החמאס, נמשכה גם ברבעון הראשון לשנת 2025. אמנם הושגה הפסקה אש בצפון הארץ, אך החל מתאריך 18 במרץ 2025 חודשה הלחימה ברצועת עזה, וזאת בנוסף להמשך החיכוכים הצבאיים בגבול סוריה, בגזרת יהודה ושומרון ובסדאם. לאור המלחמה ניצבת ישראל בפני אתגר ביטחוני משמעותי אשר דורש הקצאת משאבים רבים וכרוך בהוצאות משמעותיות. אתגר נוסף בפניו ניצבת ישראל בעקבות המלחמה הוא השלכותיה על היחסים הדיפלומטיים עם בעלות בריתה המערביות.

גם במזרח התיכון כולו שורר חוסר יציבות. במהלך הרבעון הראשון ארה"ב הגבירה את תקיפותיה על החותיים ואת האיומים שלה על איראן. בנוסף, נפילת משטר אסד ועלייתם של המורדים הסורים הנתמכים על ידי טורקיה לשלטון יוצרים סיכונים ביטחוניים משמעותיים עבור ישראל.

מתווה לסיוע נפגעי מלחמת חרבות ברזל:

בעקבות השיבוש בשגרת החיים והשפעות המלחמה על המשק הישראלי בנק ישראל פרסם הנחיות לתאגידים הבנקאיים על מנת להקל על לקוחותיהם (להלן – מתווים של בנק ישראל), לרבות מתווה ייעודי נוסף לבעלי עסקים תושבי הצפון במטרה לסייע להם בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות הברזל". מתווה זה פג ביום 31 במרץ 2025.

בחודש מרץ 2025 הודיע בנק ישראל על השלמת גיבוש של מתווה הקלות⁸⁹ ללקוחות התאגידים הבנקאיים אשר יכנסו לתוקף החל מהרבעון השני לשנת 2025. הבנק יעניק הקלות במסגרת מתווה זה ללקוחות פרטיים ועסקים שנפגעו כלכלית ממלחמת "חרבות ברזל". הקלות אלו יכללו, בין היתר, מתן ריבית על יתרות זכות, הפחתת שיעורי הריבית על יתרות חובה ומתן פטור מעמלות. **[כל בנק יפרט אילו הקלות נוספות הוא העניק מעבר למתווה של בנק ישראל]**. כמו כן, הבנק נרתם לסייע לתושבי קו העימות ולארגוני החירום בדרך של תרומות ועידוד התנדבות בקהילה. אומדן סך ההטבות האמורות יושפע מהיקף ניצולן והתארכות זמן המתווה. ההשפעה של ההקלות וההטבות שניתנו על תוצאות הרבעון השני של שנת 2025 הסתכמה ב- _____ מיליוני שקלים. **[כל בנק יתאים את הנוסח בהתאם לפרטים הרלוונטיים עבורו]**

דירוג מדינת ישראל:

לאור המלחמה והשפעותיה הצפויות השליליות על המשק הישראלי, סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות הודיעו על הורדת דירוג האשראי של ישראל במהלך שנת 2024. בנוסף, הוצמדה לדירוג תחזית שלילית אשר נותרה בעינה נכון לסוף חודש מרץ. **[מומלץ לשקול מתן גילוי כמותי לעניין ההשפעה הצפויה של הורדת דירוג אפשרית על יחסי ההון של הבנק – גילוי יכול להינתן גם במסגרת הביאור הון והלימות ההון, בהתאם לבחירת הבנק]**

הטלת מכסים על סחורות הנכנסות לארה"ב:

ארה"ב הכריזה על תוכנית מכסים נרחבת הכוללת מכסים על רוב הסחורות שמייבאת ארה"ב מרחבי העולם בשיעורים הנעים בין 10% לבין 104%. בפרט, התוכנית כוללת מכסים בגובה של 17% על סחורות מישראל.

ההתפתחויות אלו במדיניות המכסים של ארה"ב, יחד עם תגובות נגד של מדינות שונות בעולם להטלת המכסים על ידי ארה"ב (לדוגמה: סין) ותגובת ארה"ב אליהן, גורמת לתנודתיות מוגברת בשווקים הפיננסיים, תנודתיות מוגברת בשערי חליפין של מטבעות, חשש לשינוי בביקושים, שינויים במחירי חומרי הגלם ותשומות הייצור. נוסף על כך, השינויים והחשש מתחילת מלחמת סחר עולמית גורמות לעדכון כלפי מטה של תחזיות הצמיחה בתמ"ג של ארה"ב ומדינות נוספות בעולם, עד לחשש ממיתון כבר במהלך שנת 2025.

השינויים החדים במדיניות ואי הוודאות הגבוהה בקשר ליישום התוכנית ומשך זמן בו יחולו המכסים, עשויים להשפיע על האומדנים והתחזיות המשמשים לצורך הכנת הדוחות הכספיים, בפרט בתחומים כגון מדידת ההפרשה להפסדי האשראי, בדיקת ירידת ערך לרכוש קבוע ולמוניטין, והערכת השווי ההוגן של נכסים פיננסיים שאינם סחירים.

הבנק עוקב אחרי ההתפתחויות וככל שיידרש ייתן גילויים נוספים ביחס לסיכונים המתהווים (בין היתר, שיבושים של שרשראות האספקה הגלובליות ורמת האינפלציה שעשויה לחזור לעלות עקב המכסים) וכן ביחס לשינויים בערכי נכסים לאחר תאריך המאזן (לדוגמה, שינויים בשווי הוגן של נכסים לאחר תאריך המאזן ובחזית הצורך בעדכון ההפרשות לחובות מסופקים לאחר תאריך המאזן).

⁸⁹ הודעה לעיתונות מיום 30.3.2025 "בנק ישראל מודיע על גיבוש וכניסה לתוקף של מתווה הקלות כספיות בסך של 3 מיליארדי ש"ח ללקוחות. המערכת הבנקאית".

Reference
[עודכן]**ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)****1. השפעת התפתחויות ביטחוניות ומאקרו כלכליות על הדיווח הכספי (המשך)**

השפעה על פעילות הבנק:

הימשכות המלחמה והמכסים שהוטלו על סחורות בסחר העולמי עלולים להשפיע לרעה על הפעילות הכלכלית במגוון סקטורים של הפעילות העסקית בישראל אליהם הבנק חשוף, וכתוצאה מכך לגרור לעליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לוויים ופגיעה באיכות האשראי. ברבעון הראשון של שנת 2025⁹⁰ בעקבות החשש למלחמת סחר עולמית הכיר הבנק בהוצאות להפסדי אשראי של _____ מיליוני ש"ח. לגילויי אודות קביעת אומדן ההפרשה להפסדי אשראי ראו ביאור [XX].

התנודתיות בשווקים השפיעה על תיק ניירות הערך של הבנק. סך ההשפעה נכון ליום 30 ביוני 2025 מסתכמת ב- _____ מיליוני ש"ח. **[כל בנק יתאים את הגילוי בהתאם למהות החשיפות שיש לו]**

התנודתיות וחוסר הודאות הקיימת בשווקים הפיננסיים ובמשק מציבים אתגרים רבים במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המוחזקים על ידי הבנק, 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]**

הבנק חשוף לשינויים בשערי החליפין המשפיעים על שווי המכשירים הפיננסיים המוחזקים בבנק. למידע על היקף החשיפה של הבנק למטבעות חוץ עיקריים, ראו ביאור [XX]. **[כל בנק יתאים את הגילוי בהתאם למהות החשיפות שיש לו למטבעות אחרים]**

[עודכן]

2. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים⁹¹

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2025 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

- (1) עדכון תקינה ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילויי אודות מגזרים ברי דיווח.
- (2) חוזר מס' ח – 06 – 2798 של הפיקוח על הבנקים בדבר "גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון".
- (3) עדכון תקינה ASU 2024-01 בדבר תחולת נושא 718 על מענקים של זכויות ברווחים ומענקים דומים.

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

(1) עדכון תקינה ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילויי אודות מגזרים ברי דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילויי אודות מגזרים (להלן: "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי, לרבות:

- הוספת דרישת גילוי של 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM וכלולות בתוך הרווח המדווח, הגילוי יינתן בשורה נפרדת בביאור.
- גילוי אודות סכומם והרכבם של 'פריטי' מגזר אחרים הכלולים בהתאמות לרווח המגזרי המדווח.
- מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש ברווח המדווח על מנת להעריך את ביצועי המגזר וחלוקת המשאבים.
- חשיפת זהותו ותפקידו של ה-CODM.
- הבהרות נוספות בנוגע לישויות בעל מגזר יחיד וגילויים בדוחות ביניים.

[להלן נוסח מוצע לגילוי בדבר השפעת יישום העדכון. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי הרלוונטי עבורו]

הוראות העדכון יישמו החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2023, ולגבי תקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024 בדרך של יישום למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

(2) חוזר מס' ח – 06 – 2798 של הפיקוח על הבנקים בדבר "גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון"

ביום 8 באוקטובר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון.

במסגרת החוזר בוצעו עדכונים בהוראות הדיווח לציבור במטרה לקבוע מסגרת גילוי מורחבת ומותאמת להשגת גילוי אפקטיבי ומקיף בניהול סיכונים ריבית, נזילות ומימון. בין היתר, עודכן ביאור 33 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון" כמפורט להלן:

- שם הביאור עודכן ל"תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי".
- הורחב הגילוי על הרכב הנכסים וההתחייבויות הכספיים.
- נוסף גילוי לתזרימים נטו לפי דרישה ועד יום, וצומצם פירוט תקופות לפירעון לזמן ארוך יותר.
- נוספה דרישה למתן גילוי רבעוני על ביאור זה, על בסיס מאוחד.

⁹⁰ מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת ועם המחלקה המקצועית לעניין הצורך לעדכן את ההפרשות לחובות המסופקים בדוחות הרבעון הראשון של 2025 ולעניין אופן אמידת ההפרשה לאור הטלת המכסים על ידי ארה"ב ומדינות נוספות בעולם.

⁹¹ 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

[עודכן]

ז. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

(2) חוזר מס' ח – 06 – 2798 של הפיקוח על הבנקים בדבר "גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון" (המשך)

[להלן נוסח מוצע לגילוי בדבר השפעת יישום החוזר. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי הרלוונטי עבורו]

הוראות החוזר יושמו החל מהדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2024 והדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרץ 2025. נתוני השוואה הוצגו בהתאם לנתונים המפורטים במתכונת הגילוי בהוראות הדיווח לציבור.

(3) עדכון תקינה ASU 2024-01 בדבר תחולת נושא 718 על מענקים של זכויות ברווחים ומענקים דומים

ביום 21 במרץ 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"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").

עדכון זה מבחיר כי הנחיות נושא 718 בקודיפיקציה ייושמו במידה ויתקיימו התנאים המפורטים בתקן. כמו כן, העדכון מוסיף דוגמאות הממחישות טיפול במענקים מסוג זה.

[להלן נוסח מוצע לגילוי בדבר השפעת יישום החוזר. כל בנק נדרש להתאים את הגילוי לפי הרלוונטי עבורו]

ההוראות של העדכון יושמו החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2024 בדרך של מכאן ולהבא.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ח. מדיניות חשבונאית עבור עסקאות או אירועים חדשים⁹²

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

האירועים הבאים אינם נחשבים לשינוי במדיניות החשבונאית:

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 מכח עסקאות או אירועים אשר שונים באופן ברור במהותם מאלה אשר התרחשו בעבר.

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^{94,93}

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 בקורות 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.

⁹² 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.

⁹³ בהתאם לסעיף 20.1 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 88-631), קיימות אפשרויות 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.

⁹⁴ בהערת שוליים לסעיף 20.7 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 89-631) 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.

לשלושה
30 ביוני 4

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		
טרם היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	טרם היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	טרם היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	לאחר היישום למפרע
	(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			(מבוקר)	
				במיליוני ש"ח				

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

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

31 בדצמבר 2024			30 ביוני 2024		
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					

עודפים
הון המיוחס 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 2025

ביאור 3א - הכנסות מימון שאינן מריבית

Reference

עמ' 663-16

עמ' 634-6-7

סעיף 66א

לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2024	2025	2024	2025
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח			

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1.א. מפעילות במכשירים נגזרים⁽¹⁾			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים			
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
0	0	0	0
0	0	0	0
2.א. מהשקעה באיגרות חוב			
רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון			
הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון ⁽²⁾			
רווחים ממכירת אג"ח זמין למכירה ⁽⁴⁾			
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה ⁽⁴⁾			
הפסדים ממכירת אג"ח זמין למכירה ^{(4),(3)}			
סך הכל מהשקעה באג"ח			
0	0	0	0
0	0	0	0
3.א. הפרשי שער, נטו¹⁰⁰			
4.א. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר			
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר			
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר			
דיבידנד ממניות שאינן למסחר			
רווחים והפסדים שטרם מומשו ⁽⁵⁾			
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות ¹⁰¹ (במאחד - כלולות)			
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות ¹⁰¹ (במאחד - כלולות)			
סך הכל מהשקעה במניות			
0	0	0	0
0	0	0	0
5.א. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח			
0	0	0	0
6.א. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו¹⁰²			
0	0	0	0
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
0	0	0	0

- (1) למעט השפעת יחסי גידור.
- (2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של _____, מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025, בהתאמה (_____, לתקופות מקבילות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה).
- (3) מזה בגין העברת איגרות חוב לתיק למסחר בסך של _____, מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025, בהתאמה (_____, לתקופות מקבילות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה).
- (4) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.¹⁰³

¹⁰⁰ בהתאם לסעיף 66.א.א. (3) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-6), כולל הכנסות (הוצאות) נטו בגין הפרשי שער, למעט הפרשי שער שנכללו בהכנסות מימון שאינן מריבית מפעילות מסחר.

¹⁰¹ בהתאם לסעיף 66.א.א. (4) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-6), יש לתת גילוי לכל השקעה בנפרד, בציון רווחים או הפסדים הנובעים מהנפקת מניות לצד שלישי בידי החברות המוחזקות או משינוי אחר במבנה ההון שלהן.

¹⁰² בהתאם לסעיף 84.ד. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 636-3), בתאגיד בנקאי 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) מומלץ לבחון להרחיב את הגילוי על הנכסים שנמכרו כנדרש בסעיף 21.17 ו-ז' להוראות הדיווח לציבור (עמ' 631-106). בנקים שהאמור רלוונטי עבורם מומלץ כי יתייעצו עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

¹⁰³ פרט אם מהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 3א - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

Reference

עמ' 17-663

עמ' 7-634

סעיף 66א

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2024	2025	2024	2025
(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

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

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

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 2024, 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 2024, בהתאמה).
- (4) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2.
- (5) [הפירוט יינתן במידה וסכום הכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.]

Reference	ביאור 33 - הכנסות מחוזים עם לקוחות ¹⁰⁴
עמ' 9-634 סעיף 68	[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 את דרישות נושא 606 בקודיפיקציה.]
ASC 606-10-50	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.
	ככל שהמידע רלוונטי ולא ניתן לו גילוי בדרך אחרת, בנקים נדרשים לשקול מתן גילוי בהתאם למפורט להלן:
ASC 606-10-50-4	חוזים עם לקוחות הכנסות שהוכרו בנפרד ממקורות אחרים וכן הפסד מירידת ערך על חייבים או נכסים בגין חוזה.
ASC 606-10-50-5-6	פיצול של הכנסות ¹⁰⁵ 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.
ASC 606-10-50-8-10	יתרות חוזיות ישות תיתן גילוי ליתרות הפתיחה והסגירה של חייבים, נכסים בגין חוזה והתחייבויות בגין חוזה, הנובעים מחוזים עם לקוחות, הכנסות שהוכרו בתקופת הדיווח שנכללו ביתרת התחייבות בגין חוזה בתחילת התקופה וכן מידע איכותי וכמותי על השינויים המשמעותיים שחלו במהלך תקופת הדיווח.
ASC 606-10-50-12	מחויבויות ביצוע 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'.
ASC 606-10-50-13-15	מחיר העסקה שהוקצה ליתרת מחויבות הביצוע 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.
ASC 606-10-50-17	שיקולי דעת משמעותיים ביישום התקן ישות תיתן גילוי לשיקולי דעת משמעותיים ולשינויים בהם שנעשו ביישום התקן לגבי העיתוי של קיום מחויבויות הביצוע ומחיר העסקה והסכומים שהוקצו למחויבויות הביצוע.
ASC 340-40-50-2,3	נכסים שהוכרו מעלויות להשגה חוזה עם לקוח או קיומו 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.

¹⁰⁴ בהתאם להוראות סעיף 3-606-10-50 בקודיפיקציה, לא נדרש לתת גילויים בהתאם להוראות נושא 606 בקודיפיקציה במידה ומידע כאמור נכלל בהתאם לתקנים אחרים.

¹⁰⁵ 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 2025

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].

ASC 606-10-50-5-6

ASC 606-10-55-89-91

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025

[illegible]

במיליוני ש"ח

עמלות משירותים עיקריים¹⁰⁶

ניהול חשבון
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזזים¹⁰⁸
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים¹⁰⁸
ניהול, תפעול וטאמנות לגופים מוסדיים
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי¹¹⁰
עמלות מעסקי מימון
עמלות אחרות¹¹¹

סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025

[illegible]

במיליוני ש"ח

עיתוי ההכרה בהכנסה

שירותים שהועברו בנקודת זמן
שירותים שהועברו לאורך זמן

סך הכל

106 בהתאם להוראות סעיף 6-50-10-606 בקודיפיקציה, ישות נדרשת לתת גילוי למידע מספיק באופן שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את היחסים בין הגילוי של הכנסות מפוצלות לבין המידע על הכנסות שניתן לו גילוי לכל מגזר בר דיווח, כאמור בהוראות נושא 280 בקודיפיקציה.

107. 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 ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 634-8), מובהר כי עמלות בגין פעולות בניירות ערך יוצגו ללא קיזוז מעמלות ששולמו לבורסה לניירות ערך.

יש לציין את סוגי המוצרים הפיננסיים המהותיים המופצים (קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, מוצרים פנסיוניים וביטוחי חיים וביטוחי דירות), ואת העמלות שהתקבלו בגינם.

109 יש לציין את סוג הגופים המוסדיים המהותיים (כגון: קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, קרנות פנסיה), ואת השירותים המהותיים שניתנו לגופים אלה.

110 בהתאם לסעיף 67.ה להוראות הדיווח לציבור (עמ' 8-634), עמלות אלה יכללו בין היתר הכנסות ממרווח ועמלות גבייה שזוקפו במהלך התקופה בפעילות לפי מידת להגבייה. בכפוף למהותיות, ייתן גילוי נפרד להכנסות מפעילות לפי מידת להגבייה מכספי האוצר ולהכנסות מניהול תיקי אשראי של אחרים. דוחות לדוגמה אלה נערכו בהנחה שפעילויות כאמור אינן מהותיות.

111 יינתן פירוט נפרד לעמלות אחרות הנובעות מתחום פעילות מהותי שאינו מוצג בביאור לדוגמה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 33 - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך)

Reference

פיצול של הכנסות (המשך)

ASC 606-10-50-5-6

ASC 606-10-55-89-91

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

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

Reference

פיצול של הכנסות (המשך)

ASC 606-10-50-5-6

ASC 606-10-55-89-91

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025

[illegible]

במיליוני ש"ח

עמלות משירותים עיקריים

ניהול חשבון
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
ניהול, תפעול וטאמנות 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 2025

[illegible]

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 2025

ביאור 33 - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך) Reference

פיצול של הכנסות (המשך) ASC 606-10-50-5-6
ASC 606-10-55-89-91

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024								
סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח					מגזר 1
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 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	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	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 1
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 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

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 2025

ביאור 33 - הכנסות מחוזים עם לקוחות (המשך) Reference

פיצול של הכנסות (המשך) ASC 606-10-50-5-6
ASC 606-10-55-89-91

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024								
סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח					מגזר 1
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 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	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024								
סך הכל מאוחד	מגזרים אחרים	סך הכל מגזרים בני דיווח	מגזרים בני דיווח					מגזר 1
			מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 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

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 2025

ביאור 3ג - רווח למניה רגילה^{112,113,114}

Reference

הטבלאות שלהלן מציגות את חישוב הרווח הבסיסי והמדולל למניה לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 וביום 30 ביוני 2024.

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 הבנק¹¹⁵

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2025	2024	2025	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 המיוחס לבעלי מניות הבנק

רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
בניכוי דיבידנד על מניות בכורה ואחרים¹¹⁶

סך הכל רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות

של הבנק¹¹⁷

ASC 260-10-50-1(a)

(2) ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2025	2024	2025	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

¹¹² כל בנק נדרש לערוך את מתכונת דוח רווח והפסד - גילוי על רווח למניה וכן את ביאור 3ג, רווח למניה רגילה, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך, בנקים נדרשים להוסיף מידע שאינו נדרש במתכונת דוח רווח והפסד וביאור 3ג כדי למלא את דרישות נושא 260 בקודיפיקציה.

¹¹³ 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.

¹¹⁴ בהתאם להוראות סעיף 260-10-55-12 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.

¹¹⁵ 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.

¹¹⁶ בהתאם להוראות סעיף 260-10-50-1(b) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר ההשפעה של דיבידנדים על מניות בכורה על הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות בחישוב הרווח הבסיסי למניה.

¹¹⁷ 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 2025

ביאור 3ג - רווח למניה רגילה (המשך)

Reference

ב. 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	
2024	2025	2024	2025
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

118 רווח (הפסד) מדולל

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 מדולל¹¹⁹

לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2024	2025	2024	2025
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
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 שהמרתן מותנית¹²⁰
 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 מפעילויות נמשכות
 רווח (הפסד) מדולל למניה מפעילויות שהופסקו
 רווח (הפסד) מדולל למניה

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.¹²¹

¹¹⁸ 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.

¹²⁰ בהתאם להוראות סעיף 260-10-45-44 בקודיפיקציה, מניות פוטנציאליות שהמרתן 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 33 - רווח למניה רגילה (המשך)

Reference

ג. מכשירים אנטי מדללים אשר אינם נכללים בחישוב הרווח המדולל למניה ואשר עשויים לדלל בעתיד את הרווח למניה¹²² [כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]

ASC 260-10-50-1(c) בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025, אלפי כתבי אופציה ו- אלפי כתבי אופציה, בהתאמה (בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, אלפי כתבי אופציה ו- אלפי כתבי אופציה, בהתאמה) לא נכללו בחישוב הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות (מדולל), מאחר והשפעתם אנטי-מדללת.

ד. תיאור עסקאות במניות רגילות או פוטנציאליות שהתרחשו לאחר מועד הדיווח¹²³ ASC 260-10-50-2

- (1) ביום _____ ביולי 2025 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 2025 הונפקו אופציות לעובדים במסגרת תכנית תגמול חדשה של הבנק. לפרטים ראה ביאור 16 בדבר "אירועים מהותיים לאחר תקופת הדיווח".

¹²² 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. 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

עמ' 663-18 1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 וביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ¹²⁴	התאמות נטו לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) נטו בגין אפקטיביות גידורי שווי מזומנים	התאמות בגין סכמים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות גידורי שווי הוגן ^{(3), 125}	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	רווח אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל 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

יתרה ליום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרה ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
יתרה ליום 31 במרץ 2025 (בלתי מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה
תרה ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 וביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ¹²⁴	התאמות נטו לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) נטו בגין אפקטיביות גידורי שווי מזומנים	התאמות בגין סכמים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות גידורי שווי הוגן ^{(3), 141}	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	רווח אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל 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

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרה ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה
יתרה ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

- (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].

¹²⁴ בהתאם להוראות המעבר לשנת 2024, ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2026, 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.

¹²⁵ במידה וקיימים לבנק רכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות גידור תזרים מזומנים אשר מטופלים בהתאם לשיטת ההפחתה, נדרש לכלול אותם בעמודה זו ולעדכן את שם העמודה ל"התאמות בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן וגידור תזרים מזומנים".

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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 2025 וביום 30 ביוני 2024 עמ' 19-663

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
מיליוני ש"ח			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 הוגן¹²⁶

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 ששוויו מחדש לדוח רווח והפסד^{(2),(1)}
 שינוי נטו במהלך התקופה

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⁽³⁾
 התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים⁽⁴⁾
 (רווחים) הפסדים נטו ששוויו 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
0	0	0	0	0	0

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

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
 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
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 ששוויו מחדש לדוח רווח והפסד⁽⁸⁾ אחר¹²⁷
 שינוי נטו במהלך התקופה
 סך כל השינוי נטו במהלך התקופה

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

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
---	---	---	---	---	---

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 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 [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.

¹²⁶ בהתאם להוראות המעבר לשנת 2024, נקבע כי ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2026, 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 פרט אם מהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לדוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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

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 2025 וביום 30 ביוני 2024 ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 עמ' 20-663

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2024		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			(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

רווחים (הפסדים) נטו שטרם

מומשו מהתאמות לשווי הוגן⁽¹⁾

(רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות

למכירה ששוויו מחדש לדוח רווח והפסד^{(2),(1)}

שינוי נטו במהלך התקופה

0	0	0	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⁽³⁾

התאמות מתרגום דוחות כספיים

גידורים⁽⁴⁾

(רווחים) הפסדים נטו ששוויו מחדש

לדוח רווח והפסד, לרבות בגין מימוש פעילות⁽⁵⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

0	0	0	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

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי

תזרים מזומנים

(רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרים

מזומנים ששוויו לדוח רווח והפסד⁽⁶⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

0	0	0	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

שינוי נטו בשווי הוגן של רכיבים שנטרלו

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 ששוויו

מחדש לדוח רווח והפסד⁽⁸⁾אחר¹²⁸

שינוי נטו במהלך התקופה

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

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---

סך כל השינוי נטו במהלך התקופה

(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 שנטרל מהערכת האפקטיביות] אשר נטרלו 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference **ביאור 5 - ניירות ערך** 131,130,129

עמ' 21-663

עמ' 9-632

30 ביוני 2024						30 ביוני 2025					
(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)					
הפסדים		רווחים		יתרת הפרשה		הפסדים		רווחים		יתרת הפרשה	
שטרם הוכרו	מהתאמות	שטרם הוכרו	מהתאמות	להפסדי	עלות	שטרם הוכרו	מהתאמות	שטרם הוכרו	מהתאמות	להפסדי	עלות
שווי	הוגן ^א	שווי	הוגן ^א	אשראי	מופחתת	שווי	הוגן ^א	שווי	הוגן ^א	אשראי	מופחתת
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

א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון^{133,132}

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 47

¹²⁹ בהתאם לסעיף 24.א 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.

¹³⁰ בהתאם לסעיף 21.א16 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 105-631), ולעדכון תקינה חשבונאית 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.

¹³¹ דוחות לדוגמה אלו לא ניתן גילוי בדבר חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח. בנקים שהאמור רלוונטי עבורם יכולים להיעזר בביאור 29 בדוחות הכספיים לדוגמה לשנת 2024. כמו כן, במקרים כאמור מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

¹³² 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.

¹³³ 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference
עמ' 21-663
עמ' 9-632

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2024					
(מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ^א
			שטרם הוכרו לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי 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	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 47

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 החוזיה 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, 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

Reference

עמ' 21-663

עמ' 9-1-632

30 ביוני 2024						30 ביוני 2025					
(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן ^(א)	<u>רווח כולל אחר מצטבר</u>		יתרת הפרשה			שווי הוגן ^(א)	<u>רווח כולל אחר מצטבר</u>		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
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	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⁾	0 ⁽²⁾	0	0	0	0	0 ⁽²⁾	0 ⁽²⁾	0	0	0

ראה הערות בעמוד 47

¹³⁶ 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.

137 בהתאם להוראות המעבר לשנת 2024, נקבע כי ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2026, 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

Reference

עמ' 663-21

עמ' 632-1-9

31 בדצמבר 2024					
(מבוקר)					
במיליוני ש"ח					
הערך במאזן	עלות מופחתות	להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ¹³⁸
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

ב. איגרות חוב זמינות למכירה^{139,138}

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל איגרות החוב זמינות למכירה

ראה הערות בעמוד 47

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 2024, נקבע כי ביישום הוראות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2026, 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

Reference

עמ' 21-663

עמ' 9-632

31 בדצמבר 2024					
(מבוקר)					
במיליוני ש"ח					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
0	0	-	0 ⁽⁴⁾	0 ⁽⁴⁾	0
0	0	-	0 ⁽⁴⁾	0 ⁽⁴⁾	0 ⁽³⁾
0	0	0			0
0	0	-	0	0	0
0	0	-	0	0	0
0	0	-	0	0	0
0	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	0	0			0

ג. השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין^{144,145}

ד. סך הכל ניירות הערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר¹⁴⁶

איגרות חוב -

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

סך הכל איגרות חוב למסחר

מניות למסחר¹⁴⁷

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך⁽⁶⁾

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

(2) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו".

(3) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(5) מזה ניירות ערך בסך _____ מיליוני ש"ח (30.6.2024 - _____, 31.12.2024 - _____ מיליוני ש"ח) שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 88-631), למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(6) מזה ערך במאזן בסך _____, _____, _____ מיליוני ש"ח (30.6.2023 - _____, _____, _____, 31.12.2024 - _____, _____, _____ מיליוני ש"ח) בגין איגרות חוב של חברות מאוחדות, חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה. מזה ערך במאזן בסך _____, _____, _____ מיליוני ש"ח (30.6.2024 - _____, _____, _____, 31.12.2024 - _____, _____, _____ מיליוני ש"ח) בגין מניות של חברות מאוחדות, חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.

הערות:

1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב ומניות - ראה ביאורים 2 ו-3.

2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בנספח שבדוח הדירקטוריון וההנחלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".

¹⁴⁴ 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.

¹⁴⁵ 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.

¹⁴⁶ 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.

¹⁴⁷ 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 2025

Reference **ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**ה. מידע לגבי איגרות חוב שאינן צוברות ואיגרות חוב בפיגור¹⁴⁸ עמ' 22-663

סעיף ה'

עמ' 4-632

סעיף 2.1.24

31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2024	2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	במיליוני ש"ח	

איגרות חוב בעייתיות:

צוברות הכנסות ריבית

לא צוברות הכנסות ריבית

0	0	0
0	0	0

איגרות חוב בפיגור שצוברות הכנסות ריבית:

בפיגור של 90 ימים או יותר

בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים

סך הכל יתרות חוב רשומות

0	0	0
0	0	0
0	0	0

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

עמ' 23-663

עמ' 7-632

סעיף 264א

30 ביוני 2025							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי		הפסדים שטרם מומשו		שווי		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	40%-20% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	הוגן	סך הכל	40%-20% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	הוגן
במיליוני ש"ח							

איגרות חוב

של ממשלות ומוסדות פיננסיים

מגובי נכסים (ABS) או

מגובי משכנתאות (MBS)¹⁴⁹

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

של אחרים

סך כל איגרות חוב

זמינות למכירה

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

ראה הערות בעמוד הבא

¹⁴⁸ מוצג בהתאם ליתרת חוב רשומה של שקעה באיגרות החוב.¹⁴⁹ אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS).

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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

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

עמ' 23-663

עמ' 7-632

סעיף 26א

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

0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב של ממשלות ומוסדות פיננסים
0	0	0	0	0	0	0	0	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

31 בדצמבר 2024							
(מבוקר)							
פחות מ- 12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סך הכל	סך הכל
	0-20% ⁽³⁾	20%-40% ⁽⁴⁾			0-20% ⁽³⁾	20%-40% ⁽⁴⁾	
במיליוני ש"ח							

0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב של ממשלות ומוסדות פיננסים
0	0	0	0	0	0	0	0	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

- (1) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
 (2) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 (3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.¹⁵⁰

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיצית הפסד

עמ' 7-632

סעיף 26א.ב.4

[ייתכן 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]

¹⁵⁰ אם קיימת השקעה בנייר ערך אשר ההפסד 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

עמ' 24-663
עמ' 9-632
סעיף 27ב

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים^{153,152,151}

30 ביוני 2025			
(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
0	0	0	0

1. איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS):
איגרות חוב מסוג העבר באמצעות (pass through):
מזה: ¹⁵⁴
GNMA בערבות
איגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
איגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS):
מזה: ¹⁵⁴
איגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות
סך הכל איגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
2. איגרות חוב מגובי נכסים (ABS)¹⁵⁵
סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

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
0	0	0	0

1. אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS):
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (pass through):
מזה:
GNMA בערבות
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 בערבות
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
2. אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
סך הכל איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

¹⁵¹ 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).
¹⁵² בהתאם לסעיף 27ב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 9-632), הפירוט הנוסף אינו נדרש אם פעילות הבנק בהם אינה מהותית.
¹⁵³ בנוסף לגילוי הכמות, 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.
¹⁵⁴ אם מהותי, יש לפרט סוגי אגרות חוב נוספות.
¹⁵⁵ פרט אם מהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ז. עמ' 663-26
עמ' 632-9
סעיף 27ב
פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2024			
(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
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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference

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

עמ' 27-663

[illegible]

סעיף 30ג1א

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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

Reference

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי¹⁵⁷

עמ' 28-663

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024						לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)						הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)					
בנקים וממשלות		אשראי לציבור				בנקים וממשלות		אשראי לציבור			
ואג"ח לפדיון		פרטי				ואג"ח לפדיון		פרטי			
וזמין למכירה ¹⁵⁸		אחר				וזמין למכירה ¹⁵⁸		אחר			
סך הכל	סך הכל	לדיור	מסחרי	סך הכל	סך הכל	לדיור	מסחרי	סך הכל	לדיור	מסחרי	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	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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 2024						לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)						הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)					
בנקים וממשלות		אשראי לציבור				בנקים וממשלות		אשראי לציבור			
ואג"ח לפדיון		פרטי				ואג"ח לפדיון		פרטי			
וזמין למכירה ¹⁵⁸		אחר				וזמין למכירה ¹⁵⁸		אחר			
סך הכל	סך הכל	לדיור	מסחרי	סך הכל	סך הכל	לדיור	מסחרי	סך הכל	לדיור	מסחרי	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	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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, יינתן 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 2025

ביאור 7א - פיקדונות הציבור

Reference

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

עמ' 29-663

עמ' 1-633

סעיף 36

31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2024	2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח		

בישראל

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סך הכל לפי דרישה

לזמן קצוב⁽¹⁾סך הכל פיקדונות בישראל⁽²⁾

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

(1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית¹⁵⁹

(2) מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים

סעיף 2.ב.36

פיקדונות של גופים מוסדיים

סעיף 3.ב.36

פיקדונות של תאגידים ואחרים

מחוץ לישראל

סעיף 1.ב.36

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סך הכל לפי דרישה

לזמן קצוב⁽¹⁾

סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל

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

(1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית¹⁵⁹

סך הכל פיקדונות הציבור

0	0	0
0	0	0

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד¹⁶⁰

סעיף 3.ב.36

31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2024	2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
יתרה	יתרה	יתרה

תקרת הפיקדון

במיליוני ש"ח

עד 1

מעל 1 עד 10

מעל 10 עד 100

מעל 100 עד 500

מעל 500¹⁶¹

סך הכל

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

¹⁵⁹ אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.

¹⁶⁰ 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.

¹⁶¹ 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 2025

ביאור 7 - זכויות עובדים^{165,164,163,162}

Reference

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת והטבות אחרות לאחר פרישה

עמ' 29.1-663

ASC 715-20-50-6(a)

תכניות פנסיה				
לשנה שהסתיימה ביום 2024	לשנה שהסתיימה ביום 2024	לשנה שהסתיימה ביום 2025	לשנה שהסתיימה ביום 2024	לשנה שהסתיימה ביום 2025
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(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

הטבות אחרות לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 2024	לשנה שהסתיימה ביום 2024	לשנה שהסתיימה ביום 2025	לשנה שהסתיימה ביום 2024	לשנה שהסתיימה ביום 2025
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(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
0	0	0	0	0
0	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 סילוק¹⁶⁶
סך עלות ההטבה, נטו
סך הוצאה בגין תוכניות פנסיה להפקדה מוגדרת
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

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 סילוק¹⁶⁶
סך עלות ההטבה, נטו
סך הוצאה בגין תוכניות הטבות אחרות לאחר
פרישה להפקדה מוגדרת
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

ב. הפקדות בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת¹⁶⁷ ASC 715-20-50-6(b)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025	תחזית ⁽¹⁾ 2025 (בלתי מבוקר)
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0

הפקדות
(1) אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2025.

¹⁶² 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.
- 163 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.
- 164 אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה.
- 165 בנק יוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודיפיקציה.
- 166 פרט אם מהותי.
- 167 הגילוי יינתן 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.

ביאור 7ג - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין¹⁶⁸

Reference

(1) תנועה בנכסים בלתי מוחשיים

עמ' 37-639

632-49-50מ"ע

סעיף 34

ASC 350-30-50-1-3

עלות
יתרה ליום 31 במרץ 2025
תוספות
רכישות במסגרת צירוף עסקים
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר¹⁶⁹

יתרה ליום 30 ביוני 2025

יתרה ליום 31 במרץ 2024
תוספות
רכישות במסגרת צירוף עסקים
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר¹⁶⁹

יתרה ליום 30 ביוני 2024

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
תוספות
רכישות במסגרת צירוף עסקים
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר¹⁶⁹

יתרה ליום 30 ביוני 2025

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
תוספות
רכישות במסגרת צירוף עסקים
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר¹⁶⁹

יתרה ליום 30 ביוני 2024

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
תוספות
רכישות במסגרת צירוף עסקים
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר¹⁶⁹

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

ראה הערה בעמוד הבא.

168 דוחות לדוגמה אלו אינם כוללים את כל דרישות הגילוי בנושא נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין בהתאם להוראות נושא 350 בקודיפיקציה. בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 37-639), כל בנק נדרש להרחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף הבנק מידע על הנדרש במתכונת ביאור 7ג, כדי למלא אחר דרישות נושא 350 בקודיפיקציה.

169 פרט אם מהותי.

ביאור 7ג - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין¹⁶⁸ (המשך)

Reference

(1) תנועה בנכסים בלתי מוחשיים (המשך)

עמ' 37-639

632-49-50'מ

סעיף 34

ASC 350-30-50-1-3

[illegible]

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

170 פרט אם מהותי.

171 בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 37-639) 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 להקבעת השווה הנוגו, מאפייני הנכס שירד ערכו והמגזר בר הדיווח אליו הוא משתייך.

172 בהתאם לסעיף 34 א.ח. (1) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 49-632), 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 דיווח נכסי 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 7 - נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין¹⁶⁸ (המשך)

Reference

א. נכסים בלתי מוחשיים (מאוחד) (המשך)	הפחתות חזויות	(2)	שנה	סך הכל במיליוני ש"ח
			2025	0
			2026	0
			2027	0
			2028	0
			2029	0
מוניטין ^{175,174,173}				
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;				

¹⁷³ 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.

¹⁷⁴ 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 1.79 ב.1 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 31-634), נדרשים להציג את התנועה במוניטין גם לפי מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה.

¹⁷⁵ בנקים אשר דוחותיהם הכספיים אינם כוללים יתרות מהותיות של מוניטין, אינם נדרשים להציג את הגילוי כאמור.

ביאור 17 - מידע בגין חכירות¹⁷⁶

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 חוזי החכירה. סוג והיקף הגילוי שיינתן תלוי בנסיבות הספציפיות של כל בנק]¹⁷⁷

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.

¹⁷⁶ 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-50-10-270 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.

¹⁷⁷ בהתאם לפרשנות KPMG, על אף שהתקן פירט רשימה של דרישות גילוי כמותיות ואיכותיות, הבנק עשוי להידרש לספק מידע נוסף על חוזי החכירה שלו לצורך השגת יעד הגילוי. לדוגמה, חוכר יצטרך לשקול אם לחשוף מידע על הערכות מחדש או שינויים שחלו במהלך תקופת הדיווח.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 7ד - 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 שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2024	2025	2024	2024	2025	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	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 קצר¹⁷⁸
הוצאות חכירה משתנות¹⁷⁹
הכנסות בגין חכירות משנה¹⁸⁰
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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2024	2025	2024	2024	2025	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

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):¹⁸¹

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

בגין חכירות מימוניות
בגין חכירות תפעוליות

ריבית היוון משוקללת ממוצעת:¹⁸²

0%	0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%	0%

בגין חכירות מימוניות
בגין חכירות תפעוליות

¹⁷⁸ 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 ההוצאות בתקופת הדוח משקפות כ- 8% מהמחויבות הקיימות לבנק בגין חכירות לטווח קצר.

¹⁷⁹ 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 בממד או בריבית והן את השפעת הוצאות החכירה המשתנות התלויות בממד או בריבית.

¹⁸⁰ בהתאם להוראות סעיף 842-20-50-4(e) בקודיפיקציה, הכנסות בגין חכירות משנה יוצגו על בסיס ברוטו, בנפרד מהוצאות החכירה המימונית או מהוצאות החכירה התפעולית.

¹⁸¹ 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.

¹⁸² בהתאם להוראות סעיף 842-20-55-12 בקודיפיקציה, ריבית היוון משוקללת ממוצעת תחושב על בסיס (א) שיעור ההיוון 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.

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 2025		
תזרימי מזומנים לא	התחייבויות בגין	
מהוונים	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 2025		
תזרימי מזומנים לא	התחייבויות בגין	
מהוונים	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 ההון

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 הון¹⁸³

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 המאזניים, 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%.

כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיר" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדוח.

מכתב מס'
12LM1093חוזר מס' ח-06
2607-עמ' 11-633
סעיף 145.ב(1)

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 לדיר לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיר לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

חוזר מס'
ח-06-2611

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 לדיר, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיר שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

חוזר מס'
ח-06-2690

לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיר, 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%].

בהתאם לשינוי שנקבע בדרישות ההון התוספתיות בגין הלוואות לדיר כאמור לעיל, 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/הון הכולל - לכלול בהתאם ליעד שנקבע]** ליום **[לציין תאריך שנקבע בתאריך הגעה ליעד]** יעמוד על שיעור מינימאלי של **[להשלים לפי העניין XX%]**.

¹⁸³ 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 וזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

Reference

א. הלימות ההון (המשך)

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

31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח		

בנתוני המאחד

עמ' 30-663

עמ' 17.27-690

א. הון לצורך חישוב יחס ההון :

ההון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ההון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
ההון רובד 2, לאחר ניכויים

$$\begin{array}{r} \text{**}, 0 \\ 0 \\ 0 \\ \hline 0 \end{array} \quad \begin{array}{r} \text{**}, 0 \\ 0 \\ 0 \\ \hline 0 \end{array} \quad \begin{array}{r} \text{**}, 0 \\ 0 \\ 0 \\ \hline 0 \end{array}$$

סך הכל הון כולל

ב. יתרת משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי

סיכונג שוק

סיכון תפעולי

$$\begin{array}{r} \text{*** } 0 \\ 0 \\ 0 \\ \hline \text{*** } 0 \end{array} \quad \begin{array}{r} \text{*** } 0 \\ 0 \\ 0 \\ \hline \text{*** } 0 \end{array} \quad \begin{array}{r} \text{*** } 0 \\ 0 \\ 0 \\ \hline \text{*** } 0 \end{array}$$

סד הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

ג. יחס הון לרכיבי סיכון: **[לעדכן בהתאם להוראת 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%	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****,*****

נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל – התייעלות בתחום הנדל"ן" ומיום 13.06.2017 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר אושרו על ידי הפיקוח על הבנקים בימים X-1 ו-X, כאשר ההקלה ההונית בגינה פוחדת על פני 5 שנים עד לימים X ו-X בתאמה. לפרטים נוספים ראה סעיפים 3א, 4א, 5א ו-6א.להלן.

לתנאים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים ללהלן: ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024. לפרטים נוספים ראה סעיפים א3, א4 ו-6א להלן.

ממסד הכלי תירות משוקוללות של נכסי סיכון הופחתו סך של **[להשלים לפי העניין %XX]** מיליוני ש"ח בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות. לפרטים נוספים לגבי תכנית ההתייעלות ראה סעיפים 3א, 4א ו-5א להלן.

בבנקים הרלוונטיים יש לציין כי: ככלל יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5 או 10%-13.5 בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלואות לדירור למועד הדיווח.

עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר נגף הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2020) ועד ליום 30 בספטמבר 2021 (ליום ____ - הלוואות בסך XXX מיליוני ש"ח). ביטול ההוראה נכנס לתוקפו בחדש פברואר 2024.

הבאה: חברת כרטיסי בעלת יתרת חייבים העולה על 2 מיליארדי ש"ח בדוח כספי שנתי אחרון תוסיף את ההערה

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

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

Reference

א. הלימות ההון (המשך)

חברות בת משמעותיות^{184,185,186}

31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		

חברה XXXXX

עמ' 30-663

עמ' 27-17-690

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.א.2.]**

** **[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]**

¹⁸⁴ במידה ומדובר בחברת בת בישראל ניתן להתאים את הגילוי למתכונת שנכללה בסעיף א' לעיל.

¹⁸⁵ 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.

¹⁸⁶ ככל דרישות ההון המיוחדות, בכל הקשור לתכנית ההתייעלות או דרישות אחרות, רלוונטיות לחברת בת משמעותית של הבנק, יש להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.

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

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

31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
	במיליוני ש"ח	

0	0	0	א. הון עצמי רובד 1
0	0	0	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
0	0	0	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 ¹⁸⁷
0	0	0	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	0	<u>התאמות פיקוחיות וניכויים:</u>
0	0	0	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
0	0	0	מיסים נדחים לקבל
0	0	0	השקעות בהון של תאגידים פוננסיים שאינם מאוחדים
0	0	0	בדוחות לציבור
0	0	0	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - לפני התאמות בגין
0	0	0	תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים -
0	0	0	הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך התאמות בגין ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
0	0	-	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	0	ב. הון רובד 1 נוסף
0	0	0	הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים
0	0	0	סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף
0	0	0	סך הכל - הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
0	0	0	ג. הון רובד 2
0	0	0	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
0	0	0	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
0	0	0	סך כל הון רובד 2, לפני ניכויים
0	0	0	<u>ניכויים:</u>
0	0	0	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
0	0	0	סך הכל הון רובד 2
0	0	0	סך הכל הון כולל

הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים – בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מימים 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 לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31.12.2024. לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות 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
[עודכן]

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 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		

יחס ההון לרכיבי סיכון

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

* לפירוס נוסף בדבר תכנית התייעלות ראה סעיף 5 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 ההתייעלות בבנק [יש לכלול תיאור בהתאם לפרטי התכנית בבנק] ובהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים מימים ____ ו-____, זכאי הבנק לחיסכון בהון כך שהשפעה 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 ההתייעלות כאמור חלות מיום ____ ועד ליום ____ ומיום ____ ועד ליום ____ בהתאמה.

מכתב מס'
16LM2211

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).

מכתב מס'
17LM2582

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 ההתייעלות. כן הובהר כי ההקלה כאמור במדידת ההון הרגולטורי תופחת לתקופת הזמן של תכנית ההתייעלות ובתום פרק זמן זה יימדד ההון הרגולטורי בלא ההשפעות של ההקלה.

(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"). הוראות המעבר הסתיימו ביום 31.12.2024.

חוזר מס'
2635-06-ח

(7) הוראת שעה בדבר הקצאת הון נוספת בגין אשראי במסגרת הסכם ליווי פרויקט לבניה למגורים עם חוזים בתנאי תשלום נדחים למועד המסירה (תשלום לא לינארי)

ביום 6 באפריל 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינוי ונדל"ן ושוק הדיור. בהתאם להוראת השעה, אשראי במסגרת הסכם ליווי לפרויקט בנייה למגורים בו שיעור החוזים למכירת דירה, שבהם נדחה חלק משמעותי ממחיר המכירה למועד המסירה (תשלום לא לינארי), עולה על 25% יקבל משקל סיכון מוגבר של 150%.

חוזר מס'
2816-06-ח

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

Reference

[עודכן]

א. הלימות ההון (המשך)

(7) הוראת שעה בדבר הקצאת הון נוספת בגין אשראי במסגרת הסכם ליווי פרויקט לבניה למגורים עם חוזים בתנאי תשלום נדחים למועד המסירה (תשלום לא לינארי) (המשך)

לעניין זה, במסגרת ההוראה הובהר כי "חלק משמעותי ממחיר המכירה" יוגדר כאשר סך התקבולים שרשאי הרוכש, על פי הסכם הרכישה, לדחות למועד המסירה עולה על 40% ממחיר המכירה של הדירה הכלול בהסכם הרכישה.

כמו כן, הובהר כי אשראי במסגרת הסכם ליווי פרויקטים קיימים שבהם שיעור החוזים למכירת דירה עם תשלום לא לינארי עולה על 25% ישוכללו במשקל סיכון מוגבר (150%) רק כאשר שיעור החוזים כאמור עולה ביותר מ-5 נקודות האחוז מהשיעור במועד התחילה. הוראת השעה תהיה בתוקף עד ליום 31.12.2026.

השפעת הוראת השעה ליום 30.06.2025, הביאה לירידה ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של כ-____% וכ-____% בהתאמה וזאת כתוצאה מעלייה בסך נכסי הסיכון בגין חשיפה לענף בינוי ונדל"ן בסך של כ-____ מיליוני ש"ח. [יש להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין בבנק. יש להתאים את הגילוי בדוחות לרבעון הראשון לרבות אומדן השפעה צפוי, ככל ותהיה קיימת השפעה עד למועד פרסום הדוח].

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

(א) רכיבי הון הנתונים לתנדטיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

[יש להתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין בבנק. ניתן להתייחס לדוגמאות המצורפות בהמשך הביאור]

- 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 לדיוור ביחס לכלל נכסי סיכון האשראי של הבנק.

להלן ניתוח השפעת השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2025:

עמ' 633-11
סעיף
145 ב. (3).
(2)

השפעת השינוי ב- 1 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב- 100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1
מליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	באחוזים
0.0%	0.0%
0.0%	0.0%

בנק (בנתוני המאוחד)
חברה בת משמעותית

(ב) גיוס הון רגולטורי באמצעות כתבי התחייבות כשירים עם מנגנון ספיגת הפסדים

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].

בהתאם למתווה ההנפקה, בקורות 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.

לאור המאפיינים של המכשיר, כתבי ההתחייבות נושאים ריבית בשיעור _____ ודורגו בדירוג _____.

[להשלים את תנאי כתבי ההתחייבות בהתאם לעניין]

חוזר מס'
ח-2460-06

(ג) גיוס הון מניות

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.

(ד) השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

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 נירות ערך, נגזרות מדירוג האשראי של המדינה. בחודש אפריל 2024 חברת S&P הורידה את דירוג האשראי של מדינת ישראל ל- A+. ההשפעה הישירה של הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל כאמור לעיל הביאה, נכון למועד הורדת הדירוג, לקיטון של כ-____% וכ-____% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל של הבנק, בהתאמה. ביום 1 באוקטובר 2024 חברת S&P עדכנה את דירוג האשראי של מדינת ישראל לרמה של A, הורדה אשר לא השפיעה על יחסי ההון של הבנק.

יצוין כי הורדת דירוג נוספת של מדינת ישראל על ידי חברת S&P ככל שתהיה, בשני נוטצ'ים מהדירוג הנוכחי (היינו הורדה דירוג לרמה של BBB+ ומטה), תביא לקיטון של _____% ו-____% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בהתאמה. [גילוי זה ניתן להמחשה תחת הנחה של שימוש בדירוגים של חברת S&P. כל בנק יתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין]

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

Reference

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
(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 [לעזכר]
בהתאם להוראות העדכניות של בנק ישראל

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין יישום לראשונה של כללי החשבוונאות 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^{189,188}

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 (א) 6 לעיל.

עמ' 11-633

סעיף

ד 45 ב. (3)-(2)

להלן ניתוח השפעת האפשרויות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2025 :

השפעת השינוי ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך חשיפות הבנק
מיליוני ש"ח בהון רובד 1	מיליארד ש"ח בסך חשיפות הבנק
באחוזים	
0.0%	0.0%
0.0%	0.0%

בנק (בנתוני מאוחד)

חברה בת משמעותית

¹⁸⁸ 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.

¹⁸⁹ 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. דיבידנדים ¹⁹⁰ מגבלות בחלוקת דיבידנדים	סעיף 245	(1)
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 בשלוש 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	

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.

מכתב מיום 28 במרץ 2012

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 _____.

מגבילים שנקבעו בשטרי הון ככל שרלוונטי.

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 דיבידנדים וביצוע רכישות עצמיות של מניות, וזאת על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי הימשכותה והיקף השפעתה על המשק.

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].**

מכתב מס' 23LM5030

מכתב מיום 24LM5115

להלן פרטים בדבר דיבידנדים שחולקו לבעלי מניות רגילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2024	2025	2024
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח		

עמ' 10-633 סעיף 445

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 2025 בהתאמה (_____, _____) ו- _____ ש"ח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ולשנת 2024 בהתאמה)

** הוכרוזו וטרם שולמו למועד הדיווח _____ ו- _____ ש"ח למניה רגילה לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 בהתאמה (_____, _____) ו- _____ ש"ח לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ולשנת 2024 בהתאמה).

במהלך התקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025, שולם דיבידנד בסך של _____ אלפי ש"ח (_____) ש"ח למניה רגילה) ו- _____ אלפי ש"ח (_____) ש"ח למניה רגילה), בהתאמה, אשר הוכרוז בתקופות קודמות.

עמ' 21-631 סעיף 445

ביום 15 ביולי 2025, הוכרוז דיבידנד בסך _____ אלפי ש"ח (_____) למניה רגילה). בדוחות כספיים ביניים אלה לא נרשמה התחייבות בגין דיבידנדים אלה.¹⁹¹

¹⁹⁰ 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 לציין זאת.

¹⁹¹ בהתאם לסעיף 9א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 21-631), בנקים נדרשים לכלול בדוחותיהם הכספיים גילוי בדבר סכום דיבידנדים שהוצעו או הוכרוז

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

Reference

עמ' 30-663

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 הבנקים¹⁹³¹⁹²

עמ' 29-690

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 2024 (מבוקר)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (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 הבנקאי¹⁹⁴*

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

(3) חברות בת משמעותיות*

חברה XXXXX

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

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

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

עמ' 11-633

[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.

¹⁹² בהתאם לדבר ההסבר של החוזר, בשלב זה, חברות כרטיסי אשראי לא נדרשות למלא את 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.

¹⁹³ יצוין כי החל מיום 1 בינואר 2023 נכנסו לתוקף העדכונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא יחס כיסוי נזילות הקשורים להכרה בפקידונות 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.

¹⁹⁴ 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)

Reference 1. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים¹⁹⁵

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 הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

עמ' 55-639
חוזר מס'
ח-2664

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

31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(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 ו/או גורמים שהשינוי בהם עשוי להשפיע מהותית על יחס מימון יציב נטו של הבנק].

¹⁹⁵ בהתאם לדבר ההסבר של החוזר, בשלב זה, סולקים לא נדרשים למלא אחר ההוראה, והן ימשיכו לעמוד בדרישות הוראה 342 בנושא ניהול סיכון נזילות.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 9א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

Reference

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות¹⁹⁶

עמ' 31-663

עמ' 17-633

סעיף 7.47

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

31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2024	30 ביוני 2025
(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' 109-112-631

סעיף 21.17 ו-ז

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה				
ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2024	2024	2025	2024	2025
(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

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 21.17 ו-ז]¹⁹⁷

(5) אחרות

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

עמ' 19-633

סעיף 48

¹⁹⁶ יש לפרט התחייבויות נוספות מעבר למפורט במתכונת לדוגמה, במידה ורלוונטי.
¹⁹⁷ סעיף 21.17 ו-ז. להוראות הדיווח הציבורי (עמוד 112-109-631), 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 מובטחים, 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 2024.¹⁹⁸

סכום החשיפה הנוספת¹⁹⁹ בשל תביעות שהוגשו נגד הקבוצה בנושאים שונים שסכום כל אחת מהם עולה על _____ מיליון ש"ח ושאפשרות התממשותה אינה קלושה, ליום 30 ביוני 2024,²⁰⁰ מסתכם בכ- _____ מיליוני ש"ח.

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: 202,201.

א. _____

ב. _____

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

א. _____

ב. _____

¹⁹⁸ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 31-663), לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להם גילוי בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.2024, ניתן להפנות מהדוח הכספי הרבעוני למידע שנכלל בדוח הכספי השנתי, ולכלול בדוח הכספי הרבעוני עדכון למידע זה.

¹⁹⁹ 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.

²⁰⁰ יש לציין את רף המהותיות שנקבע על ידי הקבוצה לצורך כימות החשיפה הנוספת.

²⁰¹ בהתאם לסעיף 47.1.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.

²⁰² בהתאם לסעיף 47.1.א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 15-633), בארבעה דוחות כספיים (כולל דוח שנתי אחד) של תאגיד בנקאי, שיפורסמו לאחר שהוגשה תביעה עם בקשה להכרתה כייצוגית, 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^{204, 203}

Reference

א. כללי²⁰⁵

עמ' 12-633

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 הראשונה, 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 2025 סך העלות המופחתת של ההתחייבויות הקשורות לערבויות כמפורט בטבלאות מטה, הינה בסך של כ- _____ מיליוני ש"ח (לימים 30 ביוני 2024 ו- 31 בדצמבר 2024 סך של כ- _____ מיליוני ש"ח ושל כ- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה). העלות המופחתת של הערבויות הפיננסיות והביצוע כלולות בסעיף "ההתחייבויות אחרות".

ASC 460-10-50-4(b)

ליום 30 ביוני 2025					
הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים ^{207,206}					
יתרה בספרים ²⁰⁸	סך הכל	פקיעה מעל	פקיעה בין	פקיעה בעוד	שנה או פחות
		שלוש עד 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

²⁰³ בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-5 בקודיפיקציה, דרישות הגילוי בנושא 460 בקודיפיקציה אינן משפיעות על דרישות הגילוי הבאות: גילוי בדבר השווי ההוגן של ערבויות פיננסיות שהונפקו בהתאם לתת נושא 825-10-50 בקודיפיקציה, גילוי בדבר הפסד מותנה אשר בגינו קיימת אפשרות סבירה שיתרחש בסעיף 450-20-50-3 בקודיפיקציה, גילוי בדבר ערבויות המטופלות כנגזרים 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 275-10-50 בקודיפיקציה.

²⁰⁴ בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-6 בקודיפיקציה, עבור ערבויות מסוימות שהונפקו לישויות 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 והמדירה במועד ההכרה הראשונה 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.

²⁰⁵ 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.

²⁰⁶ בערכים לא מהוונים, לא כולל ביטחונות ו/או החזרים.

²⁰⁷ בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-4(b) 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.

²⁰⁸ בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-4(c) 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 450-20-30 בקודיפיקציה (ללא קשר האם חוזה הערבות עומד בפני עצמו (freestanding) או משוּבץ בחוזה אחר.

²⁰⁹ פרט אם מהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 29 - ערבויות (המשך)

Reference

א. כללי (המשך)

עמ' 13-633

סעיף 46א

ASC 460-10-50-4(b)

ליום 30 ביוני 2024

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים					
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל		פקיעה בין	
		פקיעה מעל	שלוש עד	שנה ועד	פקיעה בעוד
		חמש שנים	חמש שנים	3 שנים	שנה או פחות
		(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 2024

ASC 460-10-50-4(b)

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים					
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל		פקיעה בין	
		פקיעה מעל	שלוש עד	שנה ועד	פקיעה בעוד
		חמש שנים	חמש שנים	3 שנים	שנה או פחות
		(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 2025

Reference	ביאור 9 - ערבויות (המשך)
עמ' 12-633 סעיף 46	ב. בטחונות ^{211,210}
ASC 460-10-50-4(d)	יתרת המזומנים אשר זמינים לבנק במטרה לפצות על הפסדים שמומשו תחת ערבויות אלה ושיפויים ליום 30 ביוני 2025 הסתכמו לסך של כ- _____ מיליוני ש"ח (לימים 30 ביוני 2024 ו- 31 בדצמבר 2024 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 2025 (לימים 30 ביוני 2024 ו- 31 בדצמבר 2024 סך של כ- _____ מיליוני ש"ח ושל כ- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).

ASC 460-10-50-4(a)(4)	ג. הערכת סיכון הערבות
	הטבלאות המפורטות מטה מציגות את הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים אשר מסווגים בהתבסס על דירוגי אשראי פנימיים וחיצוניים. ²¹² קביעת התשלומים הפוטנציאליים המקסימליים העתידיים מתבססים על פי הסכום הנקוב של הערבויות מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או ביטחונות מוחזקים או משועבדים.

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים				הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים			
ליום 30 ביוני 2024				ליום 30 ביוני 2025			
מזרקות בדירוג	מזרקות שלא	מזרקות שלא	מזרקות שלא	מזרקות בדירוג	מזרקות שלא	מזרקות שלא	מזרקות שלא
השקעה	בדירוג השקעה	לא מזרקות	סך הכל	השקעה	בדירוג השקעה	לא מזרקות	סך הכל
(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
0	0	0	0	0	0	0	0

ערבויות להבטחת אשראי*
ערבויות לרוכשי דירות
ערבויות והתחייבויות אחרות²¹³
התחייבויות להוצאת ערבויות
סך הכל ערבויות
מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות
מעסקאות בכרטיסי אשראי

²¹⁰ בהתאם להוראות סעיף 460-10-50-4(d) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי בדבר החזרים אפשריים לערב מצדדים שלישיים, בגין תשלומים ששילם תחת חוזה הערבות.

²¹¹ 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 מממוש הנכסים כאמור.

²¹² 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.

²¹³ 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 2024			
סך הכל	לא מדורגות	מדורגות שלא בדירוג השקעה	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
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

Reference

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

עמ' 663-32
עמ' 631-166
סעי' 222.א.

30 ביוני 2024			30 ביוני 2025		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים^{216,215,214}

0	0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	0	חוזי Futures ו-Forward
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	Swaps ⁽⁴⁾
0	0	0	0	0	0	סך הכל ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
0	0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	חוזי Futures ו-Forward ⁽⁴⁾
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	Swaps
0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
0	0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	0	חוזי Futures ו-Forward
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	0	חוזי Futures ו-Forward
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	0	0	הבנק ערב
0	0	0	0	0	0	הבנק מוטב
0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2024) _____ מיליוני ש"ח.
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2024) _____ מיליוני ש"ח.
- (3) **[יש לכלול תיאור של החוזים העיקריים באמצעות הבנק מבצע גידור חשבונאי]**
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2024) _____ מיליוני ש"ח.
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2024) _____ מיליוני ש"ח.

²¹⁴ בסעיף 222.ה.5 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 167-631), הובהר כי לצורך ההצגה בביאור זה 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.

²¹⁵ בהתאם לסעיף 222.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).

²¹⁶ בהתאם לסעיף 222.ב.1 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 165-631), הפעילות בתחום הנגזרים למסחר כוללת (1) מסחר שוטף (regularly dealing) בנגזרים; (2) רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו אשר מטרתה העיקרית היא מכירה בטווח הקצר או מתוך כוונה לבצע בדרך אחרת מכירה חוזרת (או רכישה חוזרת) כדי להשיג רווחים בטווח הקצר; וכן (3) רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו כדי לכסות פעולות בנגזרים שיזמו לקוחות (accommodation to costumers).

עמ' 33-663

עמ' 166-631

סע' 122 א.

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

Forward ו- Futures חוזי

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

(1) Swaps

סד הכל⁽²⁾

מזה: וגזרנו

מאה: נגא'ם מגא'ם

חוזי מטבע חוץ

חוֹזֵי מִטְבַּע חוּץ

חוזי Forward ו-Futures⁽⁴⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מזה : נגזר

2012/12/26 2012/12/26 2012/12/26

חוזים בגין מניות

חוזים בגין מניות

Forward ו- Futures חוזי

אופציות שנכתבו
(F)

אופציות שנקנו⁽⁵⁾

סך הכל

חוזי סחורות ואחרים

חוזי Forward ו-Futures

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סך הכל

חוזי אשראי

הבנק ערב

הבנק מוטב

סך הכל

סך הכל סכום נקוב

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

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

Reference

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סע' 22.א

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

ASC 815-10-50-4B

31 בדצמבר 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
<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>	<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>	<u>0</u>	<u>0</u>

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ

מזה: נגזרים מגד

חוזים בגיו מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

张德安 张德安

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים
ברוטו (1)

סכומים 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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

Reference

ג. גידור חשבונאי 220,219,218

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 22גב

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	
		(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 ⁽¹⁾	אחר	והפסד ⁽¹⁾	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

סך הכל

ב. נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן⁽³⁾

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

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 לטענה בה מוצגת השפעת הפריט המגודר.
- (2) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.²²¹
- (3) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

²¹⁸ 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-815-20-25-58 בקודיפיקציה.

²¹⁹ 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.

²²⁰ 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 10ב, כדי למלא אחר דרישות נושא 815 בקודיפיקציה.

²²¹ 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 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

לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני 2024		ביום 30 ביוני 2025	
		(בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד)	שסווג מחדש	רווח (הפסד)	שסווג מחדש
מרווח (הפסד)	סכומים	מרווח (הפסד)	סכומים
כולל אחר	שנוקפו לרווח	כולל אחר	שהוכרו ברווח
מצטבר לרווח	(הפסד) כולל	מצטבר לרווח	(הפסד) כולל
והפסד ⁽¹⁾	אחר	והפסד ⁽¹⁾	אחר מנגזרים
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

סך הכל

ב. נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן⁽³⁾

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

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 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

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 2024

(מבוקר)

רווח (הפסד)	
שסוג מחדש	
מרווח (הפסד)	סכומים
כולל אחר	שנזקפו 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.

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 22ג.ב

2. *ASC 815-10-55-182*. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)²²²

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

ASC 815-10-50-4C

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני 2024		ביום 30 ביוני 2025	
(בלתי מבוקר)			
הכנסות	הכנסות	הכנסות	הכנסות
(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)
שאינן	שאינן	שאינן	שאינן
מריבית	מריבית	מריבית	מריבית
במיליוני ש"ח			

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

חוזי מטבע חוץ

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה²²³

חוזים בגין מניות

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו
ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפתחה²²³

חוזי סחורות ואחרים

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו
ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה²²³

חוזה אשראי

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרל ממבחן האפקטיביות והוכרו
ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה²²³

222 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.

223 בהתאם להוראות סעיף 83A-25-815 בקודיפיקציה, שכוס הרכיב שנוטרל מהערכת אפקטיבית הגידור יוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונלי לאורך חי המכשיר המגדר. כל הפרש בין הסכום המוכר ברווח והפסד כאמור לשינוי בשווי ההוגן של הרכיב שנוטרל ייוקף לרווח כולל אחר. לחילופין, בהתאם להוראות סעיף 83B-25-815 בקודיפיקציה, ניתן לבחור להכיר בשינויים בשווי הוגן של רכיב שנוטרל מבחינת האפקטיביות ברווח והפסד. בחירה זו תיוסם בצורה עיקבית ליחסי גידור דומים וינתן לכך גילוי במסגרת ביאור מדיניות בהתאם להוראות סעיף 4EEEE-10-50-815 בקודיפיקציה.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני 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

לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני 2024		ביום 30 ביוני 2025	
(בלתי מבוקר)			
הכנסות	הכנסות	הכנסות	הכנסות
(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)
שאינן	(הוצאות)	שאינן	(הוצאות)
מריבית	ריבית	מריבית	ריבית
במיליוני ש"ח			

0 0 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

נגזרים מגדרים

0 0

0 0

חוזי מטבע חוץ

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0 0

0 0

0 0

חוזים בגין מניות

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0 0

0 0

0 0

חוזי סחורות ואחרים

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0 0

0 0

0 0

חוזי אשראי

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0 0

0 0

0 0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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

Reference

ב. גידור חשבונאי (המשך)

עמ' 35-663

עמ' 166-631

סעיף 22גב

ASC 815-10-55-182

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

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

ASC 815-10-50-4C

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

(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 מגדרים

0

חוזי מטבע חוץ

פריטים מגודרים

0

נגזרים מגדרים

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0

חוזים בגין מניות

פריטים מגודרים

0

נגזרים מגדרים

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0

חוזי סחורות ואחרים

פריטים מגודרים

0

נגזרים מגדרים

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0

חוזי אשראי

פריטים מגודרים

0

נגזרים מגדרים

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו ברווח והפסד בהתבסס על גישת ההפחתה

0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני 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

לשלושה חודשים שהסתיימו

ליום 30 ביוני 2024

לשלושה חודשים שהסתיימו

ליום 30 ביוני 2025

(בלתי מבוקר)

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

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

ASC 815-10-50-4C

ב. רווח (הפסד) מגידורי תזרים מזומנים

חוזי ריבית

רווח (הפסד) ששווה מחדש מרווח (הפסד) כולל

אחר מצטבר

0

רווח (הפסד) ששווה מחדש מרווח (הפסד) כולל

אחר מצטבר כיוון שקרוב לוודאי שהעסקה

החזויה לא תתרחש

0

חוזי מטבע חוץ

רווח (הפסד) ששווה מחדש מרווח (הפסד) כולל

אחר מצטבר

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו

ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן²²³

0

חוזים בגין מניות

רווח (הפסד) ששווה מחדש מרווח (הפסד) כולל

אחר מצטבר

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו

ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן²²³

0

חוזי סחורות ואחרים

רווח (הפסד) ששווה מחדש מרווח (הפסד) כולל

אחר מצטבר

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו

ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן²²³

0

חוזי אשראי

רווח (הפסד) ששווה מחדש מרווח (הפסד) כולל

אחר מצטבר

0

סכומים שנוטרלו ממבחן האפקטיביות והוכרו

ברווח והפסד בהתבסס על השינוי בשווי ההוגן²²³

0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני 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(c)

ASC 815-10-50-4C

לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני 2024		ביום 30 ביוני 2025	
(בלתי מבוקר)			
הכנסות	הכנסות	הכנסות	הכנסות
(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)
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
החוזיה 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 2024

(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.²²⁴

ASC 815-30-50-1(c)

²²⁴ בהתאם להוראות סעיף 815-30-50-4 בקודיפיקציה, הסכם החזוי יכול להיות גדול או קטן מהסכום נטו המדווח ברווח כולל מצטבר אחר.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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 הוגן²²⁵ ASC 815-10-50-4EE

ליום 30 ביוני 2025

(בלתי מבוקר)

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

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

ליום 30 ביוני 2024

(בלתי מבוקר)

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

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

ליום 31 בדצמבר 2024

(מבוקר)

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

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

²²⁵ 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 222גב

4. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר ועל דוח רווח או הפסד²²⁶

ASC 815-10-155-182

ASC 815-10-504CCC

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	
		(בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד)	סכומים	רווח (הפסד)	סכומים
שסווג מחדש	שנזקפו לרווח	שסווג מחדש	שנזקפו לרווח
מרווח (הפסד)	(הפסד) כולל	מרווח (הפסד)	(הפסד) כולל
כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾	אחר	כולל אחר מצטבר ^{(1), 228}	אחר
במיליוני ש"ח			

נגזרים ששימשו עבור גידורי השקעה נטו

חוזי מטבע חוץ^{(1), 227}

0 0 0 0

(*) רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 הינם בסך _____ מיליוני ש"ח (_____ מיליוני ש"ח לתקופה מקבילה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024).²²⁸

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	
		(בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד)	סכומים	רווח (הפסד)	סכומים
שסווג מחדש	שנזקפו לרווח	שסווג מחדש	שנזקפו לרווח
מרווח (הפסד)	(הפסד) כולל	מרווח (הפסד)	(הפסד) כולל
כולל אחר מצטבר ^{(1), 228}	אחר	כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾	אחר
במיליוני ש"ח			

נגזרים ששימשו עבור גידורי השקעה נטו

חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾

0 0 0 0

(*) רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 הינם בסך _____ מיליוני ש"ח (_____ מיליוני ש"ח לתקופה מקבילה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024).

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	
(מבוקר)	
רווח (הפסד)	סכומים
שסווג מחדש	שנזקפו לרווח
מרווח (הפסד)	(הפסד) כולל
כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾	אחר
במיליוני ש"ח	

נגזרים ששימשו עבור גידורי השקעה נטו

חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾

0 0

(*) רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד בגין סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לשנת 2024 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]**

²²⁶ 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.

²²⁷ יש להוסיף סוגי נגזרים נוספים ככל שרלוונטי.

²²⁸ 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 ההון של הרכיב שנוטרל ייוקף לרווח כולל אחר. לחלופין, בהתאם להוראות סעיף 815-35-35-5B בקודיפיקציה, ניתן לבחור להכיר בשינויים בשווי ההון של רכיב שנוטרל מבחינת האפקטיביות ברווח והפסד. בחירה זו תיושם בצורה עקבית ליחסי גידור דומים.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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

ASC 815-10-50-40C

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025
(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 2024	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025
(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 2024

(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.

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

עמ' 38-663

עמ' 166-631

סעיף 2.222

30 ביוני 2025

(בלתי מבוקר)

[illegible]

(1) השווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז וכן של מכשירים נגזרים שהתקבלו ככתחון באג"ח ממשלתי ו-**יגיש לפרט את כלל סוגי המכשירים הפיננסיים העיקריים של הבנק** הניו 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.

229 בהתאם לסעיף 4.ה22. 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 קיזו: (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 22.ג.

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות			דילרים/ ברוקרים	בנקים
		גופים מוסדיים	ובנקים מרכזיים	ממסדות 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

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-**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, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך) Reference

ג. עמ' 39-663. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

עמ' 39-663

עמ' 166-631

סעיף 22.ג.

7.12.22 סעיף

31 בדצמבר 2024						
(מבוקר)						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
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

**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 ככתחון באג"ח ממשלתי ו-**גיש לפרט את כלל סוגי המכשירים הפיננסיים העיקריים של הבנק** הניו בסד, -1. 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 2025 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך _____ ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה. (בשלושה ושישה חודשים בשנת 2024 ולשנת 2024, _____ ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה).

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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

Reference

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד²³⁰

עמ' 39-663

עמ' 167-166-631

סע' 22ג.ד-ה

30 ביוני 2025				
(בלתי מבוקר)				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים במיליוני ש"ח	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

חוזי ריבית
שקל - מדד
אחר²³¹
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורה ואחרים
סך הכל

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

סך הכל

31 בדצמבר 2024				
(מבוקר)				
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים במיליוני ש"ח	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

סך הכל

²³⁰ בסעיף 22ג.ה.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.

²³¹ יש לפרט במידה ומהותי.

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים^{232,233}

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' 633-1

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 לדירור ואחר".
- מגזר בנקאות פרטית - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד²³⁴ (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^{235,236,237} - 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 באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר ללווה אין חבות לבנק מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים מגזרים 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 בניהול²³⁸ - לרבות נכסי קופות גמל, קרנות נאמנות, קרנות השתלמות, ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת גבייה.

²³² המידע המגזרי יכלול פעילות מול חיצוניים יחד עם פעילות מול מגזרי פעילות אחרים.

²³³ יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות המגזר.

²³⁴ למרות האמור לעיל תאגיד בנקאי רשאי מסיבות פרקטיות לסווג אנשים פרטיים למגזר בנקאות פרטית על פי היקף הנכסים שלהם על בסיס בנק.

²³⁵ 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.

²³⁶ 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.

²³⁷ 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.

אם נתונים אלה זמינים, יש לסווג לפי מחזור ההכנסות.

²³⁸ 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) Reference

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025

(בלתי מבוקר)												
פעילות ישראל												
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר ²³⁹	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדירור	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
סך הכנסות ריבית, נטו												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	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 הכנסות שאינן מריבית:												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	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 הכנסות הוצאות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות:												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	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 הוצאות תפעוליות ואחרות												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	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 נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית מבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:
- מחיצוניים
- בינמגזרי

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

²³⁹ בהתאם לסעיף 79.א. (5) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 28-634), נדרש להציג פעילויות שהופסקו במסגרת "מגזר אחר".

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) Reference

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

[illegible]

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 יום²⁴⁰

יתרת חובות בעייתיים אחרים²⁵¹

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח²⁵¹

מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח²⁵¹

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

יתרה ממוצעת של התחייבויות⁽¹⁾

מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות

יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של גכסי סיבון^{(2),(1)}

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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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

עמ' 44-663 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024													
(בלתי מבוקר)													
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות ישראל										סה"כ	
		סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
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	
סך הכנסות ריבית, נטו													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	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 הכנסות שאינן מריבית:													
0	0	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 הכנסות שאינן מריבית													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-	0	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 הוצאות תפעוליות ואחרות													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	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 נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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

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

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) Reference

עמ' 44-663 ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024												
(בלתי מבוקר)												
סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל								משקי בית		
		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	
										מזה:	כרטיסי אשראי	
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

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 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.

*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.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

[illegible]

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

הנאמנות כנגד הפסדן ואשורן

- 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

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

[illegible]

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 חשבונאיים 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^{(2),(1)}
 יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽²⁾
 יתרה ממוצעת של נכסים בניהול^{(3),(1)}

- 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.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

[illegible]

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

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) Reference

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024												
(בלתי מבוקר)												
סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל								משקי בית		
		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
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 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.

* 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.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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

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

[illegible]

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

הינה לטעון כי

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 שאינם מקנות שליטה

דודת נקי וזביתו של עבדו של ארם בן נחמיה

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 11א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך) Reference

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

[illegible]

יתרה ממוצעת של נכסים⁽¹⁾
 מזה: השקעות בחברות כלולות⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾
 יתרה 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 בניהול^{(1),(3)}

- 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 בני-הול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference	ביאור 11 - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ^{243,242,241}	
[עודכן]	א. כללי	
עמ' 34-31-634 סעיף 1ב.79	[הבנק יתאר את השינויים שהתרחשו בדרך בה הוא מזהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, סוגי השירותים שמהווים את הבסיס להכנסות כל מגזר וכן שינויים בזהותו של מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי (CODM)]	
ASC 280	ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ²⁴⁴	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024										לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והוצאות	מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1	סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו ²⁴⁵ והוצאות	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	0
-	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	-	0	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
- בינמגזרי
הוצאות ריבית.
הכנסות ריבית,נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית:
- מחיצוניים
- בינמגזרי
הכנסות אחרות^(א):
- מחיצוניים
- בינמגזרי
סך הכנסות

ראה הערות בעמוד הבא.

²⁴¹ 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.
²⁴² 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 1ב.79(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.
²⁴³ 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.
²⁴⁴ יש לגלות פריטים שאינם במזומן, מלבד פחת והפחתות, הנכללים בתוצאות המגזר כאשר משמעותי.
²⁴⁵ 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference **ביאור 11ב - מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)**

עמ' 34-31-634 סעיף 179ב. **ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)**

ASC 280

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024								לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025							
								(בלתי מבוקר)							
סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתצבות	מגזר 6	מגזר 5	מגזר 4	מגזר 3	מגזר 2	מגזר 1 במיליוני ש"ח	סך הכל מאוחד	סכומים שלא הוקצו והתצבות	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הכנסות ריבית :
- מחיצוניים
- בינמגזרי
הוצאות ריבית.
הכנסות ריבית,נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית :
- מחיצוניים
- בינמגזרי
הכנסות אחרות⁽¹⁾ :
- מחיצוניים
- בינמגזרי
סך הכנסות

ראה הערות בעמוד הבא.

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

634-31-34 עמ

סעיף 1ב.79

ASC 280

[illegible]

הכנסות ריבית:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הוצאות ריבית

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות מימון שאינן מריבית:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות אחרות⁽¹⁾:

- מחיצוניים

- בינמגזרי

סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

משכורות והוצאות נלוות

הפחתות וירידת ערך

פריטי מגזר אחרים

רווח לפני מסים

הפרשה למסים על הרווח

רווח לאחר מסים

חלקו של התאגיד הבנקאי

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 (אחוז רווח נקי

המיוחס לבעלי מניות התאגיד מההון הממוצע⁽²⁾

יתרה ממוצעת של נכסים⁽³⁾

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) ירכזי סיכרו - רפי וסחורו לזכרד הלימוח הוו

(5) **נדרש לתת פירוט מילולי להרכב של פריטי מגזר אחרים**

248 בהתאם להוראות סעיפים 280-10-55-26A ו-280-10-55-26B בקודיפיקציה, יש להציג בנפרד כל הוצאה מגורית משמעותית המדווחת ל-CODM על בסיס קבוע, לרבות הוצאות משמעותיות שניתן לחשב בקלות מהנתונים המדווחים (מדרש לבחון האם הוצאות ריבית). הפער בין ההכנסות להוצאות משמעותיות מגוריות שהוצגו יוצג בשורה אחת נפרדת ונדרש לתת תיאור מילולי אודות הרכבה.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי²⁴⁹

Reference

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

עמ' 45-663

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי²⁵⁰

[illegible]

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

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

²⁴⁹ 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.

²⁵⁰ בהתאם לסעיף 30.ג.ב. (עמוד 36-632) להוראות הדיווח לציבור "דוח כספי שנתי", כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

251 פרט, אם מהותי.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

עמ' 45-663. 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי²⁵² (המשך)

[illegible]

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

²⁵² בהתאם לסעיף 30ג.ב.3 (עמוד 36-632) להוראות הדיווח לציבור "דוח כספי שנתי", כאשר מהותי, יינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

253 פרט, אם מהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

עמ' 45-663 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה

31 בדצמבר 2024						30 ביוני 2024						30 ביוני 2025					
(מבוקר)						(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור						אשראי לציבור						אשראי לציבור					
בנקים, ממשלות הא"ח, מפעילי חמון						בנקים, ממשלות הא"ח, מפעילי חמון						בנקים, ממשלות הא"ח, מפעילי חמון					
פרטי	לדיור	מסחרי	סך הכל	למזכרה	סך הכל	פרטי	לדיור	מסחרי	סך הכל	למזכרה	סך הכל	פרטי	לדיור	מסחרי	סך הכל	למזכרה	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	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 חוב רשומה של חובות
שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

עמ' 46-63
עמ' 36-63
סעיף
5.ג.30

31 בדצמבר 2024						30 ביוני 2024						30 ביוני 2025					
(מבוקר)						(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים ^א			חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים ^א			חובות צוברים - מידע נוסף			בעייתיים ^א		
במסגרת של 30 ועד	90 ימים	אז יותר ^א	89 ימים ^א	לא	תקינים	במסגרת של 30 ועד	90 ימים	אז יותר ^א	89 ימים ^א	לא	תקינים	במסגרת של 30 ועד	90 ימים	אז יותר ^א	89 ימים ^א	לא	תקינים
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

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

²⁵⁴ בהתאם לסעיף 30.ג. 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. אשראי לציבור (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

Reference
[עודכן]
עמ' 46-66
עמ' 36-632
סעיף
5.ג.30

31 בדצמבר 2024						30 ביוני 2024						30 ביוני 2025					
(מבוקר)						(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף						חובות צוברים - מידע נוסף						חובות צוברים - מידע נוסף					
בעייתיים ^א						בעייתיים ^א						בעייתיים ^א					
לא						לא						לא					
במסגרת של 30 ימים	במסגרת של 90 ימים	במסגרת של 180 ימים	במסגרת של 360 ימים	במסגרת של 540 ימים	במסגרת של 720 ימים	במסגרת של 30 ימים	במסגרת של 90 ימים	במסגרת של 180 ימים	במסגרת של 360 ימים	במסגרת של 540 ימים	במסגרת של 720 ימים	במסגרת של 30 ימים	במסגרת של 90 ימים	במסגרת של 180 ימים	במסגרת של 360 ימים	במסגרת של 540 ימים	במסגרת של 720 ימים
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

פעילות לוויים 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.
- (3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך _____ מיליוני ש"ח (סך של _____ ו- _____ מיליוני ש"ח ל- 30.6.2024 ול- 31.12.2024 בהתאמה) סווגו כחובות בעייתיים.
- (4) חובות תקינים כוללים חובות שאינם מסווגים כבעייתיים, עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שניתנה בתקופת המלחמה ללוויים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30.06.2024 (מסחרי בסך _____ מיליוני ש"ח, הלוואות לדירור בסך _____ מיליוני ש"ח, אנשים פרטיים בסך _____ מיליוני ש"ח).
- לעניין זה, דחיית תשלומים לרבות הארכת תקופה ולרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, משך הדחייה מחושב לפי משך הדחייה המצטבר. דחיית תשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.

מכתב מס'
8.492.18178

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

ב. אשראי לציבור (המשך)

עמ' 46.1-663

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ביוני 2025

עמ' 36-332

סעיף 5.ב.30

יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב						
		קודם	2021	2022	2023	2024	2025	
סה"כ	לזמן קצוב	מתחדשות						
0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור – מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	בינו 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	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח ²⁵⁵
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	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח ²⁵⁵
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים – הלוואות לדיר – 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 ימים או יותר
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח ²⁵⁵
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	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח ²⁵⁵
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	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	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח ²⁵⁵
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

²⁵⁵ בשורה זו יוצגו סכומי מחיקות חשבונאיות ברוטו.

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ביוני 2024

פעילות לווים בישראל

Reference

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

Reference

עמ' 36-632

סעיף 30ג.ב.5

31 בדצמבר 2024

122

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

עמ' 47-663 ב. אשכנזי לציבור (המשך)
2. מידע נוסף על חובות לא צוברים

[illegible]

(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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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 2024					
(מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים ²⁵⁷	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה		יתרת ⁽²⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
			יתרת 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
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 31.12.2024 הינה 0 מיליוני ש"ח.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

ג. אשראי לציבור (המשך) עמ' 663-49
2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים:

31 בדצמבר 2024					30 ביוני 2024					30 ביוני 2025					1.ב.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עמ' 31-632	
(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		צובר הכנסות			בפיגור של 30 ימים		צובר הכנסות			בפיגור של 30 ימים		צובר הכנסות				
לא	לא	לא	258	לא	לא	לא	לא	258	לא	לא	לא	לא	258	לא		
סך הכל	בפיגור	או יתר	ריבית ²⁵⁸	צובר ²⁵⁸	סך הכל	בפיגור	או יתר	ריבית ²⁵⁸	צובר ²⁵⁸	סך הכל	בפיגור	או יתר	ריבית ²⁵⁸	צובר ²⁵⁸		
פעילות לווים בישראל															מסחרי אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
0	0	0	0	0	0	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															סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל סך הכל אשראי לציבור	
0	0	0	0	0	0	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 30.6.2025 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 ההחזר 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.

²⁵⁸ בהתאם להוראות הדיווח לציבור 30(ה2), 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך):

Reference

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה					
לא בעייתי			בעייתי			לא בעייתי			בעייתי		
בפיגור של 30 ימים או יותר			לא צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹			בפיגור של 30 ימים או יותר			לא צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹		
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא במיגור	לא במיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹	מחיקות חשבונאיות במיליוני ₪	מחיקות חשבונאיות	סך הכל*	לא במיגור	לא במיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹	מחיקות חשבונאיות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.2.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

עמ' 50-663

עמ' 2.37-632

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
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 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			בעייתי			לא בעייתי			בעייתי		
בפיגור של 30 ימים או יותר			לא צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹			בפיגור של 30 ימים או יותר			לא צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹		
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא במיגור	לא במיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹	מחיקות חשבונאיות במיליוני ₪	מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא במיגור	לא במיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות ריבית ²⁵⁹	מחיקות חשבונאיות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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 לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

²⁵⁹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (2)30(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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

Reference

3.ב.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים					חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים *				
עמ' 51-663					(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)				
עמ' 37.2-632					סוג השינוי 261, 262					סוג השינוי 261, 262					סוג השינוי 261, 262				
					סך הכל					סך הכל					סך הכל				
					יתרת חוב רשומה	מסד %	ממוצע	ממוצע	ממוצע	יתרת חוב רשומה	מסד %	ממוצע	ממוצע	ממוצע	יתרת חוב רשומה	מסד %	ממוצע	ממוצע	ממוצע
					מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
					בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025		בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025		בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025		בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025	בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025
					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
					0	0	0	0	0	0	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 לדיר

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 הדיווח לציבור (עמ' 51.1-663), 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.

²⁶¹ בהתאם לסעיף 130.8 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 37.2-632), ייתכן שבחובות יבוצע שינוי 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 ללוים. לדוגמה, אם נעשה שינוי בתנאי 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.

²⁶² מתכונת הגילוי בדוחות אלה מוצגת בהתאם למתכונת הגילוי שמופיעה בעמוד 51.1-663 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 2025

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) Reference

עמ' 51-663															3.ב.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתנאים - המשך
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)					עמ' 37.2-632
סוג השינוי 261, 262					סוג השינוי 261, 262					סוג השינוי 263, 264					עמ' 37.2-632
סך הכל					סך הכל					סך הכל					עמ' 37.2-632
יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת	יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת	יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת	עמ' 37.2-632
מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	עמ' 37.2-632
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ²⁶⁵					עמ' 37.2-632
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עמ' 37.2-632
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עמ' 37.2-632
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עמ' 37.2-632
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עמ' 37.2-632
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עמ' 37.2-632
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עמ' 37.2-632
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עמ' 37.2-632
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עמ' 37.2-632

פעילות לווים בישראל
מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
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.

²⁶³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 51.1-663), 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.

²⁶⁴ בהתאם לסעיף 1.30.8 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 37.2-632), ייתכן שבחובות יבוצע שינוי 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 בתנאי 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.

²⁶⁵ מתכונת הגילוי בדוחות אלה מוצגת בהתאם למתכונת הגילוי שמופיעה בעמוד 51.1-663 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 2025

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

30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)								
ס"ה"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 לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים – אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)								
ס"ה"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 לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים – אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
31 בדצמבר 2024 (מבוקר)								
ס"ה"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 לדיוור
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 2025

Reference **ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור²⁶⁶סעיף 6.3.30 יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)^(א), סוג החזר וסוג הריבית

30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)				שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% מעל 60%	
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל*		
סך הכל	*מזה: ריבית משתנה	*מזה: בולט ובלון במיליוני ש"ח			
0	0	0	0		
0	0	0	0		
0	0	0	0		
0	0	0	0		
30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% מעל 60%	
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל*		
סך הכל	*מזה: ריבית משתנה	*מזה: בולט ובלון במיליוני ש"ח			
0	0	0	0		
0	0	0	0		
0	0	0	0		
0	0	0	0		
31 בדצמבר 2024 (מבוקר)				שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60% מעל 60%	
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל*		
סך הכל	*מזה: ריבית משתנה	*מזה: בולט ובלון במיליוני ש"ח			
0	0	0	0		
0	0	0	0		
0	0	0	0		
0	0	0	0		

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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 2025			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			סך הכל מסחרי* אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור
בלתי מבוקר			בלתי מבוקר			בלתי מבוקר			
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר			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	0	0	0	0	
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			
בלתי מבוקר			בלתי מבוקר			בלתי מבוקר			
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר			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	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 2025

Reference **ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

עמ' 37-632 על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ש"ח

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (המשך)

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
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
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		
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
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 מסחרי*
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור

סך הכל מסחרי*
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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 ביום 31 בדצמבר 2024			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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 2025									
בלתי מבוקר									
עסקאות סינדיקציה שיוזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור
חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30 ביוני 2024									
בלתי מבוקר									
עסקאות סינדיקציה שיוזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור
חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 בדצמבר 2024									
מבוקר									
עסקאות סינדיקציה שיוזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור	סיכון אשראי	אשראי לציבור
חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***	חוץ מאזוני***
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	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 מסחרי*
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור

סך הכל מסחרי*
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור

סך הכל מסחרי*
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור

* 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)*

Reference

ג. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים²⁶⁷

עמ' 53-663

עמ' 11-633

סעיף 46

31 בדצמבר 2024		30 ביוני 2024		30 ביוני 2025	
(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 ²⁶⁸	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	
						ערבויות והתחייבויות	
0	0	0	0	0	0	אחרות ⁽³⁾	
						מסגרות אשראי של כרטיסי	
0	0	0	0	0	0	אשראי שלא נוצלו	
						מסגרות חו"ד ומסגרות	
						אשראי אחרות בחשבונות	
0	0	0	0	0	0	לפי דרישה שלא נוצלו	
						התחייבויות בלתי חוזרות	
						לתת אשראי שאושר ועדיין	
0	0	0	0	0	0	לא ניתן ⁽⁴⁾	
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות	
						* מזה: ערבויות ליתרות	סעיף 2.46 (א)
						חוב הנובעות מעסקאות	
0	0	0	0	0	0	בכרטיסי אשראי	

(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 מסלוקת 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 לדיוור.

* [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 דוח הכספי הרבעוני. ככל שהנושא רלוונטי בנסיבות העניין, ניתן להיעזר בדוחות לדוגמה לשנת 2024]

²⁶⁷ 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.

²⁶⁸ 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 2025

[illegible]

269 בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 54-663), 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 המתייחסים לסך הנכסים וההתחייבויות.

270 מהתאם לסעיף 50.א(3) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 20-633), כאשר סקיים 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 הכל המאזן.

הבאם לסעיף 50 ב. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 20-633), ובעקבות יישום ההוראות בנושא מדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה 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 ההצמדה של רכיבי החובות המתייחסים.

272 בתאם למתכונת התצהר 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". בתאם לסעיף 50 ו. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 21-633). נכסים והתחייבויות הצמודים לבסיסי הצמדה שונים ימוינו לפי החלק הצמוד לכל בסיס.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה^{274,273} (המשך)

30 ביוני 2024						30 ביוני 2025						עמ' 663-54 עמ' 633-22 סעיף 50.ט
(בלתי מבוקר)						(בלתי מבוקר)						
מטבע ישראלי						מטבע ישראלי						
מטבע חוץ ⁽¹⁾						מטבע חוץ ⁽¹⁾						
צמוד למדד						צמוד למדד						
לא צמוד						לא צמוד						
סך הכל						סך הכל						
במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח						
פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾	אחר ²⁷⁰	דולר	המחירים	לא צמוד	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾	אחר ²⁷⁰	דולר	המחירים	לא צמוד	
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:												
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	
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס)												
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	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס ²⁷⁵)												
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	
סך הכל כללי												
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	
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 ההצמדה²⁷⁶ [יש לפרט את אופן ייחוס ההפרשה למגזרי ההצמדה השונים].

²⁷³ 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.

²⁷⁴ 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.

²⁷⁵ 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).

²⁷⁶ 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 (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 ההצמדה של מחיקות חשבונאיות ושל יתרת ההפרשה באופן יחסי, לפי משקל בסיס ההצמדה של רכיבי החובות המתייחסים.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)						Reference
31 בדצמבר 2024						עמ' 55-663
(מבוקר)						עמ' 20-633
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ ⁽¹⁾						
צמוד למדד						
לא צמוד						
המחירים						
דולר						
אחר						
במיליוני ש"ח						
פריטים שאינם						
כספיים ⁽²⁾						
סך הכל						סעיף 50.א
0	0	0	0	0	0	נכסים מזומנים ופיקדונות בבנקים ניירות ערך ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾ אשראי לממשלה השקעות בחברות כלולות בניינים וציוד נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין נכסים בגין מכשירים נגזרים נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת נכסים אחרים סך כל הנכסים
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	-	-	-	-	
0	0	-	-	-	-	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
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 הציבור פיקדונות מבנקים פיקדונות הממשלה ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר אג"ח וכתבי התחייבות נדחים התחייבויות בגין מכשירים נגזרים התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת התחייבויות אחרות סך כל ההתחייבויות הפרש
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)						Reference
31 בדצמבר 2024						עמ' 55-663
(מבוקר)						עמ' 22-633
מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי			
פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾		צמוד למדד המחירים		לא צמוד		
סך הכל	אחר	דולר	המחירים	לא צמוד	סך הכל	סעיף 50.ט
במיליוני ש"ח						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
0	0	0	0	0	0	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
0	0	0	0	0	0	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
0	0	0	0	0	0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
0	0	0	0	0	0	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
0	0	0	0	0	0	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
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)

(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 ההפרשה למגזרי ההצמדה השונים].

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 13א – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי²⁷⁷
א. מאוחד

Reference
[עודכן]
עמ' 55.1-663

[illegible]

ראה הערות לטבלה בעמוד הבא.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 13א – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי (המשך)

Reference
[עודכן]

עמ' 55.1-663

א. מאוחד (המשך)

30 ביוני 2025										
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	יתרה מאזנית ⁽¹⁾		תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון הצפוי							
	סך הכל	ללא מועד פירעון	מזל 5 שנים	מזל 3 עד 5 שנים	מזל שנה עד 3 שנים	מזל 3 חודשים עד שנה	מזל חודש ועד 3 חודשים	מזל שבוע ועד חודש	מזל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום
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
30 ביוני 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	0	0	0
31 בדצמבר 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	0	0	0

- (1) כפי שנקבעה בביאור 13 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמודה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- (2) שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (3) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על _____ מ' ש' ליום 30.06.2025, על _____ מ' ש' ליום 30.06.2024 ועל _____ מ' ש' ליום 31.12.2024.
- (4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלוונטיים.
- (5) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים 280,279,278															Reference
31 בדצמבר 2024					30 ביוני 2024					30 ביוני 2025					עמ' 57-63
(מבוקר)					(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)					עמ' 26-63
שווי הוגן ⁽¹⁾					שווי הוגן ⁽¹⁾					שווי הוגן ⁽¹⁾					סעיף 14א.א
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															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
															ניירות ערך*
0	0	0	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	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	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	נכסים בגין מכשירים נגזרים
															נכסים פיננסיים המיוחסים
0	0	0	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	0	0	0	נכסים פיננסיים אחרים
(0)	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	(0)	השפעת הסכמי קיזוז ²⁸¹
0	0	0	0	**0	0	0	0	0	**0	0	0	0	0	**0	סך כל הנכסים הפיננסיים
															התחייבויות פיננסיות
(0)	(0)	(0)	(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)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות מבנקים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
															ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
(0)	(0)	(0)	(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)	(0)	(0)	(0)	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
															התחייבויות פיננסיות המיוחסות
(0)	(0)	(0)	(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)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות
0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	השפעת הסכמי קיזוז ²⁸¹
(0)	(0)	(0)	(0)	**(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	**(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	**(0)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

278 **בהתאם לסעיף 2.1.19 בבב.הוראות 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 מדידת שווי הוגן המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, על הבנק לספק מידע כמותי על ההתונים הלא הנצפים משמעותיים ששימשו במדידת השווי ההוגן. הבנק אינו נדרש ליצור מידע כמותי על מנת לציית לדרישת גילוי זו, אם נתונים מסוגים אלה נצפים אינם מופחתים על ידי הבנק במדידת שווי הוגן (לדוגמה, כאשר הבנק משתמש במחירים מסוקאות קודמות או במידע מתחור של צד שלישי לראש האתומות). עם זאת, כאשר נתונים גילוי לא יתעלם מנתונים כמותיים לא נצפים שהינם משמעותיים למדידת שווי הוגן והמינים באופן סביר. בנק שהאמור רלוונטי עבורו מומלץ כי יתייגע עם צוות הביקורת, על מחלקת רגולציה ועם המלחקה המקצועית.**

²⁷⁹ הבתים למדוד בנק ישראל, מדידת שווי הון של משכיר נגזר כאשר לא קיימים לגביהם מחירים מצוטטים, לא קיימים ביטחונות נוילים או הסכמי קיווז 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 הון ברמה 3.

בנקים אשר מחזיקים ניירות ערך הוניים הכפופים למגבלות סחירות חוזית עשויים להידרש לתת גילויים נוספים ומומלץ כי יפנו להתייעצות עם צוות הביקורת והמחלקה המקצועית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (המשך)														Reference	
30 ביוני 2025					30 ביוני 2024					31 בדצמבר 2024				עמ' 57-63 עמ' 26-33	
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)					(מבוקר)					
יתרה					יתרה					יתרה					
שווי הוגן (1)					שווי הוגן (1)					שווי הוגן (1)					
במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
במיליוני ש"ח															
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים														סעיף 51א.א	
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

* 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 2024 _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה וליום 31 בדצמבר 2024 _____ 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 14ב-14ד.

(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 51א.

הביאור כולל מידע בנושא הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן 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 ההוגן 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 ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן 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 ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים 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 עסקאות מהותיות של מכירת אשראי דומה, בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון 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.

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 כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן 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 ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאילויות האשראי של הצד הנגדי.

הערכת השווי ההוגן 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 נסחרים) 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 2025

Reference ביאור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן²⁸²

30 ביוני 2025					עמ' 58-663
(בלתי מבוקר)					עמ' 84-631
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					סעיף 1.19 ו.2.ב.
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז ²⁸³	סך הכל שווי הוגן	
במיליוני ש"ח					
נכסים					
איגרות חוב זמינות למכירה: ^{284, 285}					
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
0	0	0	-	0	השקעות במניות שאינן למסחר
0	0	0	-	0	ניירות ערך למסחר ²⁸⁶
נכסים בגין מכשירים נגזרים: ²⁸⁷					
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 ²⁸⁸
0	0	0	(0)	0	סך כל הנכסים

²⁸² בהתאם לסעיף 1.19 ו.2.ב להוראות הדיווח לציבור (עמ' 85-84-631), נדרש גילוי לגבי סיווג בהיררכיית השווי הוגן בקשר לכל הפריטים אשר נמדדים בשווי הוגן במאזן (בין אם המדידה הינה על בסיס חוזר ונשנה ובין אם המדידה אינה על בסיס חוזר ונשנה) וכן בקשר לכל קבוצה (class) של נכסים והתחייבויות פיננסיים אשר לא נמדדים לפי שווי הוגן במאזן, אך נדרש גילוי על שוויים ההוגן.

²⁸³ לצורך יישום כללי קיזוז נדרש, בין היתר, לעמוד בתנאים שנקבעו בסעיף 15א להוראות הדיווח לציבור (עמ' 45-631), לרבות בדיקת ודאות משפטית לזכות קיזוז הניתנת לאכיפה. מומלץ להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

²⁸⁴ על פי סעיף 1א.24 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 2-632), בנק 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.

²⁸⁵ 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 היתירות ואופן הדיווח בכל בנק. במידת הצורך, יש להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

²⁸⁶ אם לבנק קיימים ניירות ערך למסחר בהיקפים מהותיים, ייכלל פירוט לפי סוגי ניירות ערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך ו/או בהתאם לקטגוריות נוספות ככל שרלוונטי. לדוגמה ראה הרחבה לגבי איגרות חוב זמינות למכירה.

²⁸⁷ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 58-663), בנקים נדרשים לתת פירוט נוסף לנכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, אם מהותי. פירוט הנכסים וההתחייבות המובא בדוחות לדוגמה אלו הינו להמחשה בלבד. כל בנק נדרש להתאים את הפירוט בהתאם לרלוונטי עבורו.

²⁸⁸ יש לפרט במידה ומהותי.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

Reference

עמ' 58-663

עמ' 84-631

סעיף 2.1.19 א-ב

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

30 ביוני 2025				
(בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיצוץ ²⁸³	סך הכל 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)	0
0	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

²⁸⁷ 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

אחר²⁸⁸

סך כל ההתחייבויות

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 14ב - 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 ונשנה²⁸⁹

30 ביוני 2025				
(בלתי מבוקר)				
מדידות 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 בביטחון²⁹⁰איגרות חוב מוחזקות לפדיון²⁹¹

השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי

הוגן זמין

נכסים אחרים²⁹²

סך הכל

30 ביוני 2024				
(בלתי מבוקר)				
מדידות 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

²⁸⁹ בהתאם לסעיף 1.19.2.א להוראות הדיווח הציבור (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 בנסיבות מסוימות.

²⁹⁰ בביאור זה לא נכללה יתרה בגין אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון אשר סווג לרמה 1, זאת מתוך הנחה שככלל מדידות השווי ההוגן של אשראי כאמור לא יסווגו לרמה 1. במידת הצורך, יש להתייעץ עם צוות הביקורת, עם מחלקת רגולציה ועם המחלקה המקצועית.

²⁹¹ במידה ומהותי ייכלל פירוט נוסף בהתאם לפירוט שנכלל בביאור 5 "ניירות ערך", או בהתאם לקטגוריות רלוונטיות נוספות.

²⁹² נכסים אחרים עשויים לכלול פריטים הנמדדים בהתאם לשווים ההוגן 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 2025

ביאור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

Reference

עמ' 59-663

עמ' 84-631

סעיף 19.2.ב

ב. פריטים שנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2024				
(מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
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)
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

נכסים

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
איגרות חוב מוחזקות לפדיון
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי
הוגן זמין
נכסים אחרים
סך הכל

Reference

ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 294,293

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025

עמ' 60-663
עמ' 85-631
סעיף 19.1.2.ג-7

[illegible]

ראה הערות לטבלה עמוד 153

בביאור זה לא נכללו סוגי ניירות ערך מסוימים וכן לא נכללה פתיחה של ניירות ערך בתיק למסחר. זאת מנוח הנחה שפריטים בקטגוריות אלה ככלל לא ימדדו לפי נטוני רמה 3.

ההתאם לעמדת בנק ישראל, מדידת שווי הוגן של משכיר נגזר כאשר לא קיימים לגביהם מחירים מצוטטים, לא קיימים ביטחויות נזילים או הסכמי קיזוז שמבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הנגזר ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגזר (כגון : CDS הנגזר חוב של הצד הנגזר), תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3.

ייתכן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

דוחות לדוגמה אלה כוללים התאמה לסוגי ניירות ערך שמדווחים בנפרד בביאור 5, "ניירות ערך", לרבות קטגוריות עקירות של ניירות ערך מגובי נכסים וניירות ערך מגובי משכנתאות. יש להתאים את הפירוט בהתאם למהותיות היתירות ואופן הדיווח בכל בנק. במידת הצורך, יש להתייחס 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 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (המשך)

עמ' 60-66

עמ' 85-631

סעיף 1.19.ג-ד

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחקים ליום 30 ביוני 2025	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	העברות מועד רמה ⁽⁴⁾	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹⁵	רכישות ²⁹⁵	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2025 (בלתי מבוקר)
									ברוח כולל	בדוח רווח	
									אחר	והפסד	
									במיליוני ש"ח		
0 ⁽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	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
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⁾	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

ראה הערות לטבלה עמוד 153

²⁹⁷ 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.

²⁹⁸ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 60-663), בנקים נדרשים לתת פירוט נוסף לנכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, אם מחותי. פירוט הנכסים והתחייבויות המובא בדוחות לדוגמה אלו הינו להמחשה בלבד, כל בנק נדרש להתאים את הפירוט בהתאם לרלוונטי עבורו.

²⁹⁹ יש לפרט במידה ומהותי.

³²³ יצוין כי בהתאם לסעיף 1.19.3 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (המשך)

עמ' 60-66

עמ' 85-631

סעיף 19.2.1.ג-7

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2025	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2025	העברות מתוך רמה 3 ⁽⁴⁾	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹⁵	רכישות ²⁹⁵	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2025 (בלתי מבוקר)									
									ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד										
במיליוני ש"ח																				
התחייבויות³⁰⁰																				
התחייבויות בגין																				
מכשירים נגזרים²⁹⁸:																				
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0									
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0									
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0									
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0									
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	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 התחייבויות בגין																				
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	0									
מכשירים נגזרים																				
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(3)0	0									
אחר²⁹⁹																				
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 30.6.25 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].**³⁰¹

³⁰¹ בהתאם לסעיף 19.2.1.ג.3. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 85-631), בנק נדרש לתת גילוי לסכומי העברות לתוך רמה 3 במדרג השווי ההוגן או מחוץ לה והסיבות להעברות אלה. העברות לתוך רמה 3 יידונו ויינתן עליהן גילוי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

עמ' 61-663

עמ' 85-631

סעיף 7.2.19 ג-7

[illegible]

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה:

0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
$\frac{(1)0}{0}$	$\frac{0}{0}$	$\frac{(0)}{(0)}$	$\frac{0}{0}$	$\frac{0}{0}$	$\frac{(0)}{(0)}$	$\frac{(0)}{(0)}$	$\frac{0}{0}$	$\frac{0}{0}$	$\frac{(1)0}{(1)0}$	$\frac{(1)0}{(1)0}$	$\frac{0}{0}$

ראה הערות בטבלה עמוד 156

בנפרד מהעברות מחוץ לרמה 3.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

עמ' 61-66
עמ' 85-631
סעיף 1.19.2-7

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ²⁹⁵	רכישות ²⁹⁵	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)	
								ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
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 ⁽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

(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) [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 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025

עמ' 62-66
עמ' 85-631
סעיף 1.19.ג-7

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2025	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	העברות רמה 3 ⁽⁴⁾ מתוך רמה 3 ⁽⁴⁾	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ³⁰²	רכישות ³⁰²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן 31 בדצמבר 2024 (בלתי מבוקר)	
									ברוח כולל	בדוח רווח		
									אחר	והפסד		
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 ⁽¹⁾	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0 ⁽¹⁾	0 ⁽¹⁾	0	

ראה הערות בטבלה עמוד 159

³⁰² ייתכן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

³⁰³ 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 היתירות 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 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (המשך)

עמ' 62-66

עמ' 85-631

סעיף 1.19.2-7

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2025	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	העברות מתוך רמה ⁽⁴⁾ 3	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ³⁰²	רכישות ³⁰²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024
									ברוח כולל	בדוח רווח	
									אחר	והפסד	
									(בלתי מבוקר)		
במיליוני ש"ח											
	0 ⁽¹⁾	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ⁽¹⁾	0
	0 ⁽²⁾	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ⁽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	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⁾	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ⁽²⁾	0
	0 ⁽³⁾	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ⁽³⁾	0
	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

ראה הערות בטבלה עמוד 159

³⁰⁴ 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.

³⁰⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור (עמ' 62-66), בנקים נדרשים לתת פירוט נוסף לנכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, אם מחותי. פירוט הנכסים והתחייבויות המובא בדוחות לדוגמה אלו הינו להמחשה בלבד, כל בנק נדרש להתאים את הפירוט בהתאם לרלוונטי עבורו.

³⁰⁶ יש לפרט במידה ומהותי.

³³⁰ יצוין כי בהתאם לסעיף 3.1.19 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (המשך)

עמ' 62-66

עמ' 85-631

סעיף 1.19.ג-7

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2025	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ³⁰²	רכישות ³⁰²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024
								ברוח כולל	בדוח רווח	
								אחר	והפסד	
(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 ⁽²⁾	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ⁽²⁾	0
0 ⁽³⁾	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0 ⁽³⁾	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 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 30.6.25 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].**³⁰⁷

³⁰⁷ בהתאם לסעיף 1.19.ג.2.3 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 85-631), על הבנק לתת גילוי לסכומי העברות לתוך רמה 3 במדרג השווי ההוגן 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 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

עמ' 63-66
עמ' 85-631
סעיף 19 ו.ג.2-ד

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים 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 ³⁰²	רכישות ³⁰²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	(בלתי מבוקר)
									ברווח כולל	בדוח רווח והפסד		
									אחר	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)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0
0	0	(0)										

ראה הערות בטבלה עמוד 162

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

עמ' 63-66

עמ' 85-63

סעיף 19 ו.ג.2-ד

2024											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	העברות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ³⁰²	רכישות ³⁰²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	
								ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
(בלתי מבוקר)											
במיליוני ש"ח											
0 ⁽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	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	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⁾	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

ראה הערות בטבלה עמוד 162

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

עמ' 63-66

עמ' 85-631

סעיף 1.19 ג.2-

רווחים (הפסדים)	שווי הוגן ליום	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	העברות מערך רמה 3 ⁽⁴⁾	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ³⁰²	רכישות ³⁰²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023
										ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד
											(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח											

התחייבויות

התחייבויות 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 התחייבויות בגין

מכשירים נגזרים

(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

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) [ייתכן פירוט לגבי כל העברה בנוגע לתיאור הפריט וסיבת ההעברה].

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

Reference

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

עמ' 64-663

עמ' 85-631

סעיף 19.1.2.ג-

7

2024											
רווחים (הפסדים)	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושרם מומשו שנכללו										
שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2024	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	העברות מערך רמה ⁽⁴⁾ 3	העברות אל רמה ⁽⁴⁾ 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ³⁰²	רכישות ³⁰²	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023 (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	0
(1)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	(1)0	(1)0	0

ראה הערות בטבלה עמוד 165

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)

עמ' 64-66
עמ' 85-63
סעיף 19 ו.2.ג-ד

רווחים (הפסדים)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	העברות מועד רמה ⁽⁴⁾ 3	העברות אל רמה ⁽⁴⁾ 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	הנפקות ³⁰²	רכישות ³⁰²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	
									ברוח כולל	בדוח רווח והפסד		
									אחר			
במיליוני ש"ח												
	0 ⁽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	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
	0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	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⁾	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

ראה הערות בטבלה עמוד 165

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference

ביאור 14 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (המשך)

עמ' 64-66

עמ' 85-631

סעיף 1.19 ג.-

7

רווחים (הפסדים)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	העברות מרווחים לדוחות כספיים	סיכונים	מכירות	הנפקות ³⁰²	רכישות ³⁰²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ונטו שמומשו שנכללו	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023
שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2024	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	העברות מרווחים לדוחות כספיים	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סיכונים	מכירות	הנפקות ³⁰²	רכישות ³⁰²	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ונטו שמומשו שנכללו	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023
במיליוני ש"ח												(מבוקר)
התחייבויות												
התחייבויות 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)	(0)	0	0	-	0	0	0
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	0
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים אחר												
(2)0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	-	(2)0	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	0

התחייבויות

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 אחר

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, כגון אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31.12.24 הסתכמה בסך _____ מיליוני ש"ח.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(3) [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

(4) [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 2025

ביאור ת14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 310,309,308				30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)		נתונים לא נצפים		טכניקת (טכניקות) הערכת שווי		במיליוני ש"ח		שווי הוגן		טווח		ממוצע משוקלל ³¹¹															
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה																															
נכסים																															
א. ניירות ערך זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר ³¹²																															
א. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) או מגובי נכסים (ABS)																															
ב. ניירות ערך למסחר ³¹³																															
נכסים בגין מכשירים נגזרים ³¹⁴																															
א. חוזי שקל - מדד																															
ב. חוזי ריבית אחרים																															
ג. חוזי מטבע חוץ																															
ד. חוזי מניות																															
ה. נגזרי אשראי																															
ו. חוזי סחורות ואחרים																															
אחר ³¹⁵																															
התחייבויות																															
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ³¹⁴																															
[ניתן להיעזר בדוגמאות גילוי על נגזרים שמהווים נכס]																															
אחר ³¹⁵																															
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה																															
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון																															
א. אשראי למימון אמצעי שליטה																															
ב. אשראי למימון נכסי נדל"ן																															
ג. אחר ³¹⁵																															
אחר ³¹⁵																															

308 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.

309 בהתאם לסעיף 2.1.19 בבב. להוראות הדיווח לציבור (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 אשר נדרש עבור שינויים בנתונים אשר סווגו לרמה 3 בהיררכיית השווי ההוגן הנמדדים על בסיס חוזר ונשנה, יידרש 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.

310 בהתאם לסעיף 2.1.19 בבב. להוראות הדיווח לציבור (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.

311 בהתאם להוראות סעיף 2-50-10-820 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.

312 ייתכן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור 5, "ניירות ערך" ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות.

313 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 יימדדו לפי נתוני רמה 3.

314 ייתכן פירוט לחוזי שקל-מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, שנכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות.

315 יש לפרט במידה ומהותית.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

Reference **ביאור 14 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)**

עמ' 63-65

עמ' 631-84
סעיף 19.2.1 ב.ב.

30 ביוני 2024		(בלתי מבוקר)		נתונים לא נצפים		טכניקת (טכניקות) הערכת שווי	
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	במיליוני ש"ח				
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	היוון תזרימי מזומנים	א. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) או מגובי נכסים (ABS)		
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		
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
0%	0%-0%	0	1. ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	א. חוזי שקל – מדד		
0%	0%-0%		2. סיכון אשראי צד נגדי (CVA)				
0%	0%-0%	0	סטיית תקן ריבית	מודל תמחור אופציות/ נוסחאות אנליטיות	ב. חוזי ריבית אחרים		
0%	0%-0%	0	תנדטיות (volatility) של צמדי מטבעות לא נצפים	מודל תמחור אופציות/ נוסחאות אנליטיות	ג. חוזי מטבע חוץ		
0%	0%-0%	0	סטיית תקן מחיר מניה/מדד מניות	מודל תמחור אופציות	ד. חוזי מניות		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ה. נגזרי אשראי		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ו. חוזי סחורות ואחרים		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר		
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	[ניתן להיעזר בדוגמאות גילוי על נגזרים שמהווים נכס]		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר		
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה							
אשראי פגום שבגביתו מותנית בביטחון							
0%	0%-0%	0	XXXX [יפורטו הנחות עיקריות בכימות שווי הוגן,	XXXX	א. אשראי למימון אמצעי שליטה		
0%	0%-0%	0	XXXX לרבות עלויות מכירת נכס ומקדמי	XXXX	ב. אשראי למימון נכסי נדל"ן		
0%	0%-0%	0	XXXX התאמה נוספים]	XXXX	ג. אחר		
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר		

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך) Reference

עמ' 63-66
עמ' 84-83
סעיף 2.19.בב

31 בדצמבר 2024 (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	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
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
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)		
0%	0%-0%	0	סטיית תקן ריבית	מודל תמחור אופציות/נוסחאות אנליטיות	ב. חוזי ריבית אחרים
0%	0%-0%	0	תנודתיות (volatility) של מקדם מתאם של צמדי מטבעות לא נצפים	מודל תמחור אופציות/נוסחאות אנליטיות	ג. חוזי מטבע חוץ
0%	0%-0%	0	סטיית תקן מחיר מניה/מדד מניות	מודל תמחור אופציות	ד. חוזי מניות
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ה. נגזרי אשראי
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ו. חוזי סחורות ואחרים
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	[ניתן להיעזר בדוגמאות גילוי על נגזרים שמהווים נכס]
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
0%	0%-0%	0	XXXX [יפורטו הנחות עיקריות בכימות שווי הוגן,	XXXX	א. אשראי למימון אמצעי שליטה
0%	0%-0%	0	XXXX לרבות עלויות מכירת נכס ומקדמי	XXXX	ב. אשראי למימון נכסי נדל"ן
0%	0%-0%	0	XXXX התאמה נוספים]	XXXX	ג. אחר
0%	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 14 - מידע בדבר אי ודאות מדידות שווי הוגן כתוצאה משימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים³¹⁶

Reference

[להלן דוגמה לגילוי אפשרי עבור ניירות ערך מגובי משכנתאות למגורים (RMBS)]

עמ' 85-86-631

סעיף 1.2.1.19

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 (הפחות) 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 מקווצים בשינוי בהנחה אשר שימשה לחישוב קצב הפירעונות המוקדמים.

ביאור 14 - בחירה בחלופת השווי ההוגן³¹⁷

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 למסחר³¹⁸ 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, אקווילנטית 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 2025 (בלתי מבוקר)	רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי הוגן לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025	רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי הוגן לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2025
במיליוני ש"ח		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

איגרות חוב בתיק הזמין למכירה³²⁰איגרות חוב מוחזקות לפדיון³²⁰

נכסים אחרים - השקעות מסוימות בחברות כלולות

סך הכל

הערה: בשנת 2024 לא בחר הבנק ליישם את חלופת השווי ההוגן³²¹

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 2025, בהתאמה.

³¹⁶ בהתאם לסעיף 1.2.1.19. להוראות הדיווח לציבור (עמ' 85-86-631), עבור מדידות שווי הוגן אשר סווגו במסגרת היררכיית השווי ההוגן 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.

³¹⁷ דרישות גילוי נוספות עשויות להידרש בהתאם לדרישות גילוי שנקבעו בהוראות 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.

³¹⁸ 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.

³¹⁹ בהתאם להוראות סעיף 10A(l) 45-10-220 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.

³²⁰ במידה ומהותי ייכלל פירוט נוסף בהתאם לפירוט שנכלל בביאור 5, "ניירות ערך", או בהתאם לקטגוריות רלוונטיות נוספות.

³²¹ מספרי ההשוואה לשנת 2024 לא הוצגו שכן דוחות לדוגמה אלה ערוכים תחת ההנחה שבשנת 2024 לא יושמה חלופת השווי ההוגן בבנק.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 15 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח^{324,323,322}

Reference

א. תשלום מבוסס מניות

בחודש _____ 2025 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 2025. ביום 1 באפריל 2026 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 2025, 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 ³²⁵	
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) ³²⁶
0	0	שיעור ריבית חסרת סיכון
0	0	שיעור דיבידנדים צפוי

³²² 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.

³²³ 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.

³²⁴ 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.

³²⁵ 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.

³²⁶ 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 15 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח (המשך)

Reference

ב. צדדים קשורים ובעלי עניין 329,328,327

חוזר מס'

ח-2473-06

עסקאות עם נושאי משרה³³⁰

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 2025.

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 2025, הסתכמו לסך של _____ ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה ונושאות ריבית של _____% לשנה. ליום 30 ביוני 2025 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 2025, בהתאמה (בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה), בדרך של הטבות לאחר העסקה, הטבות לאחר פרישה ותשלומים מבוססי מניות (ראה גילוי בסעיף א' לעיל).עסקה עם בעל שליטה³³⁰

ביום 15 במרץ 2025, 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 2025.

העסקאות אשר בוצעו עם נושאי המשרה והצדדים הקשורים האחרים שפורטו לעיל נעשו במהלך העסקים הרגיל בתנאים דומים לאלו של צדדים שאינם קשורים.³³¹ג. נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה^{333,332}

בהתאם למחויבות הנהלת הקבוצה מיום 15 ביוני 2025 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 תתבצע עד ספטמבר 2025. ליום 30 ביוני 2025, 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 ASC 360-10-50-3(f)

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)

³²⁷ 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".

³²⁸ בהתאם להוראות סעיף 80.2 (2) להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-635), 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.

³²⁹ בהתאם להוראות סעיף 80.3-10-50-3 בקודיפיקציה, במקרים מסוימים ניתן לקבץ עסקאות דומות לפי סוג הצד הקשור.

³³⁰ בהתאם להוראות סעיף 80.4 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-635), המידע ימוין לפי מהות הקשר בין הבנק לבעלי העניין.

³³¹ גילוי לעיל הינו להמחשה בלבד, במידה וקיימות בבנק עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל עם צדדים קשורים ובעלי עניין, בהתאם לסעיף 80.4 להוראות הדיווח לציבור (עמ' 1-635), יש לתת גילוי נפרד לעסקאות אלו, תנאיהן, תזרימי המזומנים הנובעים מהן והטבות שנוקפו בגינן.

³³² 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 שהוכרז 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 הוכרז רווח (הפסד) בגין קבוצת המימוש ואת הערך בספרים של סוגי הנכסים וההתחייבויות העיקריים הכלולים במסגרת קבוצת המימוש.

³³³ 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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 2025

(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 2025

(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.³³⁴

[כל בנק נדרש להתאים את הגילוי בהתאם לרלוונטי עבורו]

ד. הפסדים מירידת ערך³³⁵ 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 בנכסים וציוד" בדוח רווח והפסד.

ה. פעילויות שהופסקו^{336, 337, 338, 339} 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]

³³⁴ 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.

³³⁵ סעיף 2-360-10-50-3 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.

³³⁶ בהתאם להוראות סעיף 1-205-50-3 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.

³³⁷ בהתאם להוראות סעיף 3-205-50-3 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.

³³⁸ 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.

³³⁹ בהתאם להוראות סעיף 3A-205-50-3 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 15 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח (המשך)

Reference

ה. פעילויות שהופסקו (המשך)

(4) תזרימי מזומנים של פעילויות שהופסקו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2024	2025	2024	2025
(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
תזרים מזומנים נטו

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

ביאור 16 - אירועים מהותיים לאחר תקופת הדיווח^{343,344,345,346}

Reference

א.	הון וקרנות	
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
2.	לאחר 30 ביוני 2025 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.	התחייבויות תלויות	
	ביום _____ 2025 הוגש כנגד הבנק וכנגד שני בנקים נוספים כתב תביעה ובקשה לאישורה כייצוגית בסך _____ מיליוני ש"ח. עילת התביעה לטענת המבקשים הינה _____ מיליוני ש"ח.	ASC 855-10-55-2(g)
	לדעת הנהלת הבנק המתבססת על חוות דעת של היועצים המשפטיים בשלב מוקדם זה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה.	
ג.	אירועים נוספים	
1.	בעקבות ירידת השערים של ניירות הערך בבורסה שהתרחשה לאחר מועד הדיווח, נגרם לקבוצה עד ליום _____ 2025 (מועד אישור הדוחות הכספיים) הפסד מירידת ערך בגין ניירות ערך בסך של _____ מיליוני ש"ח.	ASC 855-10-50-2 ASC 855-10-55-2(f)
2.	כפי שדווח בדוחות הכספיים המאוחדים לשנת 2024, ביום 22 בדצמבר 2024 הקבוצה הודיעה על כוונתה לרכוש את כל המניות של בנק _____ תמורת סך של _____ מיליוני ש"ח. ביום 4 ביולי 2025 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 2025.	ASC 855-10-55-2(b)
3.	ביום _____ 2025 שיעבד הבנק לבנק ישראל מלוות מדינה הנסחרים בבורסה להבטחת קבלת אשראי. ליום _____ 2025 [סמוך למועד פרסום הדוח] סכום האשראי שהבנק קיבל הינו _____ מיליוני ש"ח. סכום הפקדונות שהבנק מחזיק בבנק ישראלי הינו _____ מיליוני ש"ח ושוי הוגן של מלוות המדינה ששועבדו _____ מיליוני ש"ח.	עמ' 633-19 סעיף 1.49 (3)
4.	ביום _____ באוגוסט 2025 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 למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב, לפי מחיר השוק של המניות במועד ההענקה. כתבי האופציה יהיו ניתנים למימוש במשך 24 חודשים ממועד ההבשלה.	

³⁴³ בהתאם להוראות תת-נושא 855-10-50 בקודיפיקציה בדבר אירועים לאחר תאריך המאזן, קיימות דרישות גילוי נוספות שאינן מופיעות בדוחות לדוגמה אלו. ככל שרלוונטי מומלץ להתייעץ עם המחלקה המקצועית.

³⁴⁴ בהתאם להוראות סעיף 855-10-50-2 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 855-10-55-2 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.

³⁴⁵ בהתאם להוראות סעיף 855-10-50-3 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.

³⁴⁶ בהתאם להוראות סעיף 805-10-50-4 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.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025

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 2025 ובפרסומים של התפתחויות ברגולציה פיננסית בישראל לאורך שנת 2024 וברבעון ראשון לשנת 2025.

[כל בנק יפרט את ההשפעות של יוזמות אלו במידה ומהותי]

נספח זה ממחיש את הגילוי הנדרש בביאור א7 בנושא זכויות עובדים בדוחות הרבעוניים לשנת 2025 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 ההטבה, הבנק ימדוד מחדש הן את נכסי התכנית והן את המחויבות בגין ההטבה. כמו כן, בנקים יכולים לבחור מדיניות חשבונאית של ביצוע מדידה מחדש מידי רבעון, ללא קשר למהותיות השפעת השינויים שחלו כאמור.

א. עמ' 43-639
עמ' 5-633
שע"ק 41

[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.]³⁴⁷

ב. [עבור כל סוג של הטבה מהותית לעובדים תוצג ההתחייבות בגין אותה הטבה ונכסי התכנית המיועדים לתשלום אותה הטבה, אם קיימים, כדלקמן:]

[illegible]

³⁴⁷ 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 2025 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת 351,350,349,348

עמ' 44-639 [אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה.]

1. מחויבויות ומצב המימון³⁵²

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה ASC 715-20-50-1(a)

תכניות פנסיה				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשנה שהסתיימה
30 ביוני		30 ביוני		ביום 31 בדצמבר
2025	2024	2025	2024	2024
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
				במיליוני ש"ח

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 וסילוקים

הטבות מיוחדות וחוזיות בגין

פיטורין³⁵³אחר³⁵⁴

מחויבות בגין הטבה חזויה

בסוף התקופה

מחויבות בגין הטבה

מצטברת בסוף התקופה³⁵⁵

ASC 715-20-50-1(e)

348 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 תכנית 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.

349 בנק נדרש להוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי.

350 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.

351 בהתאם לסעיף 11.3 בנספח יז' להוראות הדיווח לציבור (עמ' 219-218-631), 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.

352 בהתאם להוראות סעיף 715-20-50-1(x) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי לסיבות לרווחים והפסדים משמעותיים הקשורים לשינויים במחויבות להטבה מוגדרת בתקופה.

353 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.

354 פרט אם מהותי.

355 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 2025 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		
	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	מחויבות בגין הטבה חזויה
0	0	0	0	0	בתחילת תקופה
0	0	0	0	0	עלות שירות
0	0	0	0	0	עלות ריבית
0	0	0	0	0	הפקדות משתתפי התכנית
0	0	0	0	0	הפסד אקטוארי (רווח)
0	0	0	0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	0	0	0	הטבות ששולמו
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	תיקונים בתכנית
0	0	0	0	0	צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין ³⁵³ אחר ³⁷⁷
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
0	0	0	0	0	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה ³⁵⁵
1.2 שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית					ASC 715-20-50-1(b)
תכנית פנסיה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
0	0	0	0	0	תשואה בפועל על נכסי התכנית
0	0	0	0	0	שינויים בשער החליפין של מטבע חוץ
0	0	0	0	0	הפקדות לתכנית על ידי הבנק
0	0	0	0	0	הפקדות לתכנית על ידי העובדים
0	0	0	0	0	הטבות ששולמו
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סילוקים
0	0	0	0	0	אחר ³⁵⁶
0	0	0	0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
0	0	0	0	0	מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף תקופה ^(א)
0	0	0	0	0	

(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 2025 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

1. מחויבויות ומצב המימון (המשך)

1.3 ASC 715-20-50-1(c) סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2025	2024	2024	2024	2025
(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

סכומים שהוכרו בסעיף נכסים
אחרים
סכומים שהוכרו בסעיף
התחייבויות אחרות
נכס (התחייבות) נטו שהוכר
בסוף תקופה

1.4 ASC 715-20-50-1(j) סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2025	2024	2024	2024	2025
(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

הפסד (רווח) אקטוארי נטו
נכס (התחייבות) נטו בגין
המעבר
עלות (זיכוי) נטו בגין שירות
קודם
יתרת סגירה ברווח כולל אחר
מצטבר

1.5 ASC 715-20-50-3(b) תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית

תכניות פנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח		

0	0	0
0	0	0

מחויבות בגין הטבה מצטברת
שווי הוגן של נכסי התכנית

1.6 ASC 715-20-50-3(a) תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית

תכניות פנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני	
2024	2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח		

0	0	0
0	0	0

מחויבות בגין הטבה חזויה
שווי הוגן של נכסי התכנית

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

2. הוצאה לתקופה

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד³⁵⁷ 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		
2024	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
	במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	עלות שירות
0	0	0	0	0	עלות ריבית
0	0	0	0	0	תשואה חזויה על נכסי תכנית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0	0	0	0	0	- הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	0	0	0	- התחייבות (נכס) נטו
0	0	0	0	0	בגין המעבר
0	0	0	0	0	- עלות שירות קודם
					סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
0	0	0	0	0	אחר, לרבות הפסד (רווח) ממצמום או סילוק ^{359,358}
0	0	0	0	0	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		
2024	2024	2025	2024	2025	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
	במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	עלות שירות
0	0	0	0	0	עלות ריבית
0	0	0	0	0	תשואה חזויה על נכסי תכנית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0	0	0	0	0	- הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	0	0	0	- התחייבות (נכס) נטו
0	0	0	0	0	בגין המעבר
0	0	0	0	0	- עלות שירות קודם
					סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
0	0	0	0	0	אחר, לרבות הפסד (רווח) ממצמום או סילוק ^{358,359}
0	0	0	0	0	סך עלות ההטבה נטו

³⁵⁷ 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".

³⁵⁸ פרט אם מהותי.

³⁵⁹ 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 ממצומים 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 2025 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

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	
2024	2024	2025	2024	2025
(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

הפסד (רווח) אקטוארי נטו
בתקופה
הפחתה של רווח (הפסד)
אקטוארי
עלות (זיכוי) בגין שירות קודם
השנה
הפחתה של זיכוי (עלות) בגין
שירות קודם
הפחתה של התחייבות
(נכס) נטו בגין המעבר
שינויים בשערי החליפין של
מטבע חוץ
אחר³⁶⁰
סך הכל הוכר ברווח כולל
אחר
סך עלות ההטבה נטו
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 2025 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 ולמידת עלות ההטבה נטו

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה³⁶¹

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פנסיה			
30 ביוני			30 ביוני			
31 בדצמבר			31 בדצמבר			
2024	2024	2025	2024	2024	2025	
(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 לתקופה³⁶¹

תכנית פנסיה					
לשלושה חודשים		לשישה חודשים		לשנה שהסתיימה	
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

שיעור היוון

תשואה חזויה לטווח

ארוך על נכסי

תכנית

שיעור גידול בתגמול

הטבות אחרות לאחר פרישה					שיעור היוון תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית שיעור גידול בתגמול
לשלושה חודשים			לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 ביוני			שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2024			2025		
2024			2025		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	

3.2 ASC 715-20-50-1(m) השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס^{362,363}

תכניות פנסיה					
גידול בנקודת אחוז אחת			קטיון בנקודת אחוז אחת		
30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר
2025	2024	2024	2025	2024	2024
(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

³⁶¹ יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות.³⁶² ניתוח הרגישות יינתן רק בגין הנחות שיש להן השפעה מהותית על המחויבות.³⁶³ 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 2025 במתכונת גילוי שנתית

Reference

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

3. הנחות (המשך)

3.2 השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס (המשך)

הטבות אחרות לאחר פרישה					
גידול בנקודת אחוז אחת			קטון בנקודת אחוז אחת		
30 ביוני	31 בדצמבר		30 ביוני	31 בדצמבר	
2024	2024	2025	2024	2024	2025
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(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^{365,364}

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 2024				30 ביוני 2025			
(בלתי מבוקר)				(בלתי מבוקר)			
רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	רמה 1	רמה 2	רמה 3	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	0	0	0	0	0
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^{367,366}
סך הכל

תכניות פנסיה			
31 בדצמבר 2024			
(מבוקר)			
רמה 1	רמה 2	רמה 3	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

מזומנים ופקדונות בבנקים
מניות
איגרות חוב:
- ממשלתיות
- קונצרניות
סך הכל איגרות חוב
אחר³⁶⁸
סך הכל

³⁶⁴ ראה הגדרת נכס תכנית בתת נושא 715-30-20 בקודיפיקציה.
³⁶⁵ שיטת הגילוי לגבי השווי ההוגן של סוגי הנכס התכנית המוצגת להלן אינה מיועדת לשמש כתבנית מוכנה. יש לקבוע את סוגי הנכסים שישללו בגילוי בהתאם לאופי הסיכונים של הנכסים בתכנית של הבנק. בנוסף יש לקחת בחשבון את המטרות הכלליות בסעיף 715-20-50-1(d) בקודיפיקציה.

³⁶⁶ פרט אם מהותי.
³⁶⁷ בהתאם להוראות נושא 715-20-50-1(מ) 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 חוזה ביטוח, לרבות חוזה 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 2025 במתכונת גילוי שנתי

Reference

ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

4. נכסי תכנית (המשך)

4.2 השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2025

תכניות פנסיה			
יעד הקצאה		% מנכסי התכנית	
31 בדצמבר 2025	30 ביוני 2025	31 בדצמבר 2024	30 ביוני 2025
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(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

אחר³⁶⁸

סך הכל

4.3 התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששווים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)³⁶⁹ ASC 715-20-50-1(d)(5)(iv)(02)

תכניות פנסיה					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
(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

מזומנים ופקדונות בבנקים

מניות

איגרות חוב:

- ממשלתיות

- קונצרניות

סך הכל איגרות חוב

אחר³⁷⁰

סך הכל

תכניות פנסיה					
לשלושה 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

מזומנים ופקדונות בבנקים

מניות

איגרות חוב:

- ממשלתיות

- קונצרניות

סך הכל איגרות חוב

אחר³⁷⁰

סך הכל

³⁶⁸ פרט אם מהותי.³⁶⁹ 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 ואסטרטגיות 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.³⁷⁰

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

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)

תכניות פנסיה					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
(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
אחר³⁷¹
סך הכל

תכניות 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
אחר³⁷¹
סך הכל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

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 בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) (המשך)

תכניות פנסיה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
(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	מזומנים ופקדונות
0	0	0	0	0	0	בבנקים
						מניות
						איגרות חוב:
0	0	0	0	0	0	- ממשלתיות
0	0	0	0	0	0	- קונצרניות
0	0	0	0	0	0	סך הכל איגרות חוב
0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל

5. תזרימי מזומנים

5.1 ASC 715-20-50-6(b) הפקדות

תכניות פנסיה					
תחזית ⁽¹⁾ הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025					
2025	2025	2024	2025	2024	2025
(בלתי מבוקר)					
במיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0

הפקדות

(1) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן במהלך יתרת שנת 2025.

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

נספח - גילויים בנושא זכויות עובדים בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2025 במתכונת גילוי שנתית

Reference ג. תכניות להטבה מוגדרת (המשך)

5. תזרימי מזומנים (המשך)

5.2 הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד³⁷² ASC 715-20-50-1(f)

שנה	תכניות פנסיה (בלתי מבוקר)	הטבות אחרות לאחר פרישה במיליוני ש"ח
2025	0 ⁽¹⁾	0 ⁽¹⁾
2026	0	0
2027	0	0
2028	0	0
2029	0	0
2030-2034	0	0
2035 ואילך	0	0
סך הכל	0	0

(1) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן במהלך יתרת שנת 2025.

ד. תכניות לאחר סיום העסקה³⁷³ ASC 712-10-50-1

הוצאה לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2024	2024	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

עלות שירות

עלות ריבית

הפחתה של סכומים

שלא הוכרו:

- הפסד (רווח) אקטוארי

- עלות שירות קודם

סך הכל הפחתות של

סכומים שלא הוכרו

אחר³⁷⁴

סך הוצאה לתקופה

³⁷² 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 שימשו למדידת המחויבות של הישות בגין הטבה בסוף השנה. ויכללו הטבות המיוחסות לשירות עתידי משוער של העובד.

³⁷³ 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.

³⁷⁴ 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 2025 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.