

תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה
לתאגידים בנקאיים
ליום 30 ביוני 2026

3.....	הקדמה
4.....	תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה.....
5.....	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד.....
6.....	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.....
7.....	תמצית מאזן מאוחד.....
8.....	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד.....
13.....	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד.....
17.....	ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית.....
17.....	א. עקרונות הדיווח
17.....	ב. שימוש באומדנים
17.....	ג. מטבע חוץ והצמדה
18.....	ד. עדכונים של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב והוראות המפקח על הבנקים.....
21.....	ה. שינויים חשבונאיים
23.....	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
24.....	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית.....
26.....	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.....
29.....	ביאור 5 - ניירות ערך
34.....	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.....
37.....	ביאור 7 - פיקדונות הציבור.....
38.....	ביאור 7א - הטבות לעובדים
39.....	ביאור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים.....
43.....	ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
44.....	ביאור 9א - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות
46.....	ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון.....
55.....	ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים
60.....	ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאחד).....
65.....	ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
82.....	ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
85.....	ביאור 13א - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי.....
89.....	ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד).....
93.....	ביאור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד).....
95.....	ביאור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאחד).....
98.....	ביאור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3¹ (במאחד).....
99.....	ביאור 14ה - חלופת השווי ההוגן (במאחד).....
99.....	ביאור 15 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח.....
100.....	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן.....

אנו מתכבדים להגיש לכם תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה לתאגידים בנקאיים ליום 30 ביוני 2026, אשר ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלה מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP). דוחות לדוגמה אלה הוכנו בקפידה רבה, אך הם כתובים במונחים כלליים ונועדו להמחשה בלבד ואינם כוללים הדגמות לכל המצבים האפשריים. התאגיד הבנקאי עשוי לכלול מידע נוסף ו/או לערוך שינויים והתאמות, ככל שרלוונטי, על מנת לשקף באופן נאות את המצב העסקי של התאגיד הבנקאי לתאריכי המאזנים, את תוצאות פעולותיו, את תזרימי המזומנים שלו ואת השינויים במצבו הכספי ובהון. אין לראות בדוחות לדוגמה אלה מתן ייעוץ מקצועי או מתן חוות דעת. הם אינם מהווים תחליף לקריאת התקנים או ההוראות עליהם הם מבוססים.

עדכונים עיקריים בגין הוראות המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב:

1. ביום 30 במרץ 2025 פרסם בנק ישראל מתווה הקלות והטבות כספיות ללקוחות המערכת הבנקאית מהמגזר הקמעונאי שבמסגרתו תקצה המערכת הבנקאית 3 מיליארדי ש"ח במהלך שנתיים (1.5 מיליארד ש"ח בכל שנה), החל מהרבעון השני של 2025 ועד הרבעון הראשון של 2027. במסגרת המתווה הוולונטרי, יעניקו הבנקים הקלות והחזרים כספיים ללקוחות המגזר הקמעונאי (משקי בית, עסקים קטנים וזעירים), כולל אוכלוסיות שנכללו במתווה מלחמת חרבות ברזל, אשר יפרסו ברמה רבעונית.
2. ביום 14 באפריל 2024 פרסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024, לפיו יעודכן שיעור מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי, והוא יעלה מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2026.
3. ביום 2.3.2026, בעקבות מבצע "שאגת הארי" והשלכותיו על המשק, גיבש הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל מתווה תמיכה באוכלוסיות שנפגעו באופן ישיר מנזקי הלחימה החל מה-28.2.2026, במטרה לתת להם הקלה תזרימית מיידית ולסייע להמשך התפקוד התקין של הכלכלה, זאת בנוסף לצעדים נוספים שנוקט הפיקוח להקלה בעקבות המצב. המתווה שגובש מציג את תנאי המינימום בדחיית הלוואות וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו ולבקשתם. ההצטרפות למתווה בתוקף החל מ-13.4.26 ועד 15.5.26; המתווה יורחב או יוארך בהתאם לצרכים ולהתפתחויות הביטחוניות.
4. תשלום מיוחד על רווחי בנקים (2026-2027) - הוראות חקיקה: ביום 31 במרץ 2026 פרסם חוק ההתייעלות הכלכלית, הקובע כי בנק משלם ישלם לאוצר המדינה בגין התקופה 1.4.2026 - 31.12.2027, תשלום בסכום השווה ל-12% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל במהלך 2026, ובשיעור של 0.5% בשנת 2027. עם זאת, אם סך התשלומים של כלל הבנקים יעלה על 3 מיליארד ש"ח לשנת 2026 או 125 מיליון ש"ח לשנת 2027, יוחזר לכל בנק חלקו היחסי מההפרש מעל התקרה הרלוונטית.
5. ביום 25.3.2026 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר¹ לעדכון דרישות הגילוי בדוח רווח והפסד ובביאורים לדוחות הכספיים והרחבת גילויים מסוימים בדוחות לציבור, זאת לאור הניסיון שנצבר ובמטרה להתאימם לפרקטיקה הנהוגה בבנקים מובילים בארה"ב. במסגרת זו עודכנה מתכונת דוח רווח והפסד והביאורים המתייחסים וכן הורחבו גילויים בנושאים שונים, לרבות נכסים משועבדים, סיכוני אשראי בענף השירותים הפיננסיים, פעילות בשוק ההון ונגזרים, חשיפות למדינות ומוסדות פיננסיים זרים, וכן גילוי על מיסוי והון אנושי. הוראות החוזר, יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים, ליום 31.12.2026 ואילך (לרבות סיווג מחדש של מספרי השוואה). למרות האמור, **הוראות מסוימות מיושמות בדוחות רבעוניים ליום 30.6.2026 ואילך**, בהתאם, בדוחות הביניים האמורים, עודכנו ביאורים נבחרים, בנושא סיכון אשראי, פיקדונות הציבור, שעבודים ופעילות בנגזרים.

נקודות לתשומת לב:

1. לנוחיותכם, ביאורים שהתווספו או עודכנו, מסומנים בקו אנכי בצידו הימני של העמוד וציננה המילה [עודכן].
2. הפניות לדרישות הגילוי:
 א. דרישות הגילוי הנובעות מהוראות המפקח על הבנקים - מצוין הסעיף ומתכונת הביאור בהוראות הדיווח לציבור.
 ב. במקרה של תוספות לדרישות הגילוי של המפקח הנובעות מכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב - צוינו דרישות הגילוי בהתאם ל-US GAAP.

**דוחות לדוגמה אלה ערוכים בהתאם לפרסומים
אשר ראו אור עד יום 26 באפריל 2026**

¹ נכון למועד פרסום קובץ דוחות לדוגמה אלה, החוזר עדיין בשלב טיוטה.

בנק לדוגמה בע"מ
תמצית דוחות כספיים ביניים לדוגמה

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 5-663

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2025	2026	2025	2026	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0	2 הכנסות ריבית ^[1]
0	0	0	0	0	2 הוצאות ריבית ^[1]
0	0	0	0	0	2 הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	6,12 הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	3 הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית ^[2]
0	0	0	0	0	א3 עמלות
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות ^[2]
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 גלוות
0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בניינים וציוד
0	0	0	0	0	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0	רווח מפעילויות נמשכות לפני מסים^[3]
0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות
0	0	0	0	0	רווח מפעילויות נמשכות לאחר מסים
0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות
0	0	0	0	0	כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	רווח נקי מפעילויות נמשכות
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) מפעילויות שהופסקו, לאחר מס ^[4]
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 התאגיד הבנקאי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (בש"ח):^[5]
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי למניה
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל למניה

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ה) / (1) ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ה) / (2) *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ה) / (3)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

פלוני פלוני	פלוני אלמוני	אלמוני פלוני	באוגוסט 2026
נושא המשרה הבכירה ביותר בתחום הכספיים ^[6]	מנהל כללי	יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים

¹ בהתאם לסעיף 815-20-45-1A בקודיפיקציה, בגידורי שווי הוגן ותזרים – הסעיף הכולל את השפעת הפריט המגודר כולל את: 1) השינוי בשווי ההוגן של המכשיר המגדיר שנכלל בהערכת אפקטיביות הגידור, לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור וכן, 2) סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור (בהתאם לחלופות בסעיפים 815-A-83B או 20-25-83).

² בהתאם לסעיף 815-20-45-1C בקודיפיקציה, בגידור השקעה נטו, הסעיף בו מוצגת השפעת הגידור, כולל את הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר. כאשר קיימת פעילות שהופסקה, יתווסף המונח "מפעילויות נמשכות" לרווח לפני מסים, לרווח לאחר מסים ולרווח הנקי.

³ בהתאם לסעיפים 205-20-45-3, 3A בקודיפיקציה בתקופה שבה פעילות שהופסקה נגרעה או מסווגת כמוחזקת למכירה, ידווחו תוצאות הפעילות שהופסקה לאחר מס, כמרכיב נפרד בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת ולתקופות השוואתיות.

⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 260-10-45-3, תאגיד בנקאי המדווח על פעילות שהופסקה נדרש להציג סכומי רווח בסיסי ומדולל עבור פעילויות שהופסקו על פני דוח רווח והפסד או לגלות סכומים אלה בביאורים לדוחות הכספיים.

⁵ כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספיים לעניין הדוח הכספיים מקיים את הוראת נב"ת מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצויין תוארו. בנוסף, כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה זו, התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 6-663

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2025	2026	2025	2026	
	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים^[1]: (ראה ביאור 4)					
0	0	0	0	0	התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ^[2]
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים ^{(א)(ב)} נטו, לאחר השפעת מס וגידורים ^[3]
0	0	0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים ^[4]
0	0	0	0	0	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן ^[5]
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
0	0	0	0	0	השפעת המס המת"חס
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
0	0	0	0	0	בניכוי (רווח) הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מסים
0	0	0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

- (א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
- (ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ג) כולל החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, וכן ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור.

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ה) / ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ה) / *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ה) (3)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

¹ עבור התחייבות פיננסית שנבחרה לגביה חלופת השווי ההוגן, נדרש להציג בנפרד ברווח כולל אחר את החלק מסך השינוי בשווי ההוגן של ההתחייבות הנובע כתוצאה משינוי בסיכון האשראי הספציפי של המכשיר (סעיף 10A(1)-45-10-220 לקודיפיקציה).

² בהתאם להוראות מעבר לשנת 2025, בתקופות מדווחות עד 1 בינואר 2027, תאגיד בנקאי לא יכול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה.

³ בהתאם לסעיף 1-35-815 לקודיפיקציה, יכללו מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור השקעה נטו, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, ברווח כולל אחר (בסעיף התאמות מצטברות מתרגום).

⁴ בהתאם לסעיף 1(c)-1-20-815 לקודיפיקציה, מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור תזרימי מזומנים, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, יכללו ברווח כולל אחר (סכומים אלו יסווגו מחדש לרווחים בתקופה בה העסקה החוזיה המגודרת תשפיע על הרווחים).

⁵ אם התאגיד הבנקאי בחר לטפל במרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור בהתאם לחלופה בסעיף 83A-25-20-815 (ועבור גידור השקעה נטו החלופה בסעיף 5A-35-815) בקודיפיקציה, אזי יוכר ברווח כולל אחר ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של המרכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור לבין סכומים שהוכרו ברווח והפסד (בגין הפחתה לרווח והפסד של הערך הראשוני של המרכיב שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, לאורך חיי המכשיר המגדר).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2026
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכנת דוח
 עמ' 663-7

לימים 31 בדצמבר 2025	לימים 30 ביוני		ביאור
	2025	2026	
מבוקר	בלתי מבוקר		
0	0	0	נכסים
			מזומנים ופיקדונות בבנקים
			ניירות ערך:
0	0	0	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	אגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	מניות שאינן למסחר
0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	סך הכל ניירות ערך ^(א)
0	0	0	5 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	אשראי לציבור
0	0	0	6,12 הפרשה להפסדי אשראי
(0)	(0)	(0)	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	10 נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו (במגזר ^[1])
0	0	0	נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה/ נכסים בגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה ^[2]
0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	
			התחייבויות והון
0	0	0	7 פיקדונות הציבור
0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	10 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	א7 התחייבויות אחרות ^(א)
0	0	0	התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו (במגזר ^[1])
0	0	0	התחייבויות בגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה ^[2]
0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	סך כל ההון
0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

(א) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2026 (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2025 ו-31 בדצמבר 2025, בהתאמה).

(ב) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2026 (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2025 ו-31 בדצמבר 2025, בהתאמה).

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ה) / (1) ** סוג מחדש, ראה ביאור 1(ה)2 / (2) *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ה)3

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 14-45-20-205, בתקופות שבהן פעילות שהופסקה מסווגת כמוחזקת למכירה (ובגין כל התקופות הקודמות המוצגות בדוח) הנכסים וההתחייבויות של הפעילות המופסקת יוצגו בנפרד בדוח על המצב הכספי.

² בהתאם לקודיפיקציה סעיף 14-45-10-360, אין לקוז בין הנכסים לבין ההתחייבויות של קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 9-663

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון			התחייבויות צמיתות	תקבולים על חשבון מניות	הון המניות הנפרע			
							מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	אחרות [פרט]	מפרמיה						
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה	
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד	
0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>	
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-	0	הנפקת מניות	
0	0	0	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-	0	חלוקת מניות הטבה	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של התחייבויות המירות	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	רכישה נוספת של מניות חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2026

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון			התחייבויות צמיתות	תקבולים על חשבון מניות	הון המניות הנפרע			
							מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות	מפרמיה	אחרות [פרט]						
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה	
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד	
0	0	0	-	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה	
0	0	0	-	0	-	0	-	-	0	-	-	-	-	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	הנפקת מניות	
0	0	0	-	0	-	0	-	-	0	-	-	-	0	חלוקת מניות הטבה	
0	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	המרה למניות של התחייבויות המירות	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות	
0	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	רכישה נוספת של מניות חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות	
<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>	יתרה ליום 30 ביוני 2025

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 10-663

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	סעיפים הוניים אחרים	עודפים (גירעונות) שנצברו	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון				הון המניות הנפרע	תקבולים על חשבון מניות	התחייבויות צמיתות	מפרמיה	מבוסס מניות	אחרות [פרט]	מניות באוצר			
							מהטבה בשל עסקאות תשלום	מבוסס מניות	מפרמיה	אחרות [פרט]										
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנה	
0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
0	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד	
0	0	0	-	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הטבות שניתנו לבעל שליטה	
0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	<u>התאמות ושינויים הנובעים מ:</u>	
0	0	0	-	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	הנפקת מניות	
0	0	0	-	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	חלוקת מניות הטבה	
0	0	0	0	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	המרה למניות של התחייבויות המירות	
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
0	0	0	-	-	-	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הטבות שהתקבלו מבעל שליטה	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה שנוצרו בצירוף עסקים	
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רכישת מניות באוצר על ידי התאגיד הבנקאי/חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	רכישה נוספת של מניות חברה בת	
0	0	0	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	ירידה בשיעור החזקה ללא איבוד שליטה בחברה בת	
0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025

* יושם למפרע, ראה ביאור 1(ה) / ** סווג מחדש, ראה ביאור 1(ה)2 / *** הוצג מחדש, ראה ביאור 1(ה)3

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
עמ' 663-12

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2025	2026	2025	2026	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לציבור
					שינוי נטו באשראי לממשלה
					שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו
0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
					רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן
0	0	0	0	0	למסחר
					תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	0	0	ומניות שאינן למסחר
					תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות
0	0	0	0	0	שאינן למסחר
0	0	0	0	0	רכישת תיקי אשראי
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת תיקי אשראי
0	0	0	0	0	רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה (נספח א')
					תמורה ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו
0	0	0	0	0	מאיחוד (נספח ב')
0	0	0	0	0	רכישת מניות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	רכישת בניינים וציוד
0	0	0	0	0	עלויות פיתוח תוכנה לשימוש עצמי שהווננו
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש נכסים אחרים [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכונת דוח
 עמ' 663-14

נספחים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2025	2025	2025	2026
מבוקר	בלתי מבוקר		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

נספח א' - רכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה

נכסים והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו ליום הרכישה:
 מזומנים שנרכשו
 נכסים (למעט מזומנים)
 התחייבויות

נכסים והתחייבויות מזהים
 מוניטין

סה"כ עלות הרכישה
 בניכוי - תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בנות

תמורה ששולמה במזומן
 בניכוי - מזומנים שנרכשו

זרימת מזומנים לרכישת חברות בנות שאוחדו לראשונה

נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר

0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	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 והתחייבויות של החברות הבנות שאוחדו בעבר ליום המימוש:
 מזומנים שנגרעו
 נכסים (למעט מזומנים)
 התחייבויות

נכסים והתחייבויות מזהים
 מוניטין

נכסים והתחייבויות שנגרעו
 רווח הון ממימוש השקעות בחברות בנות

סה"כ תמורת המימוש
 בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בנות

תמורה שהתקבלה במזומן
 בניכוי - מזומנים שנגרעו

זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד

נספח ג' - פעולות השקעה ומימון שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים

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

השאלת ניירות ערך
 רכישת רכוש קבוע כנגד התחייבות לספקים
 דיבידנד שהוכרז בתקופה וטרם שולם
 חייבים בגין מימוש חברות בנות
 נכסי זכות שימוש והתחייבויות חכירה שהוכרו בגין חכירות תפעוליות

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. עקרונות הדיווח:

תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2026 ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, המאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP).
 כללי החשבונאות שישמשו בעריכת תמצית דוחות כספיים ביניים אלה הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2025, פרט לאמור בסעיף __ להלן.
 תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום __ באוגוסט 2026.

ב. שימוש באומדנים:

בעת עריכת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ביניים נדרשת הנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות של הבנק. התממשות ההערכות והאומדנים בפועל, עשויה להיות שונה מכפי שהוערכה.
 גבישום של אומדנים חשבונאיים, מתבססת הנהלת הבנק על הנחות והערכות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי ודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלה על ניסיון העבר, עובדות ומצגים שונים, ניתוחים וסקירות, ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות. האומדנים וההנחות שבבסיסם, נסקרים באופן שוטף; שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה עודכנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.^[1]

ג. מטבע חוץ והצמדה

פרטים בדבר שערי מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן:

להלן פרטים על מדדי המחירים לצרכן, שערי החליפין של מטבעות עיקריים ושיעורי השינוי בהם:

יום 31 בדצמבר	יום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026
	0	0	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	0	0	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	0	0	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	0	0	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	0	0	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

מדד המחירים לצרכן (בנקודות):
 לפי מדד בגין
 לפי מדד ידוע

שער החליפין היציג (בש"ח):
 דולר של ארה"ב
 לירה שטרלינג
 אירו

השינוי במדד המחירים לצרכן:
 לפי מדד בגין
 לפי מדד ידוע

השינוי בשער החליפין היציג:
 דולר של ארה"ב
 לירה שטרלינג
 אירו

¹ יש לבחון אם קיימות השפעות מהותיות של שינויים בסביבה הכלכלית, העסקית והרגולטורית, וככל שרלוונטי לשקול מתן גילוי לשינויים שחלו בהפרשה להפסדי אשראי ובאומדנים משמעותיים אחרים כתוצאה מהשינויים בסביבה ובהנחות הכלכליות.

[עודכן] ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ד. עדכונים של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב והוראות המפקח על הבנקים:

1. מתווה הקלות והטבות כספיות ללקוחות המערכת הבנקאית^[1]

א. על רקע אי הוודאות הגיאופוליטית, האתגרים שהיא מייצרת לפעילות הכלכלית והרווחיות הגבוהה של הבנקים בישראל, ביום 30 במרץ 2025 פרסם בנק ישראל מתווה במסגרתו תקצה המערכת הבנקאית 3 מיליארדי ש"ח במהלך שנתיים (1.5 מיליארד ש"ח בכל שנה), החל מהרבעון השני של 2025 ועד הרבעון הראשון של 2027. ההיקף הכספי של כל בנק נגזר מחלקו היחסי ברווחיות המערכת הבנקאית.

במסגרת המתווה, מעניקים הבנקים הקלות והחזרים כספיים ללקוחות המגזר הקמעונאי (משקי בית, עסקים קטנים וזעירים), כולל אוכלוסיות שנכללו במתווה מלחמת חרבות ברזל, אשר נפרסים ברמה רבעונית. לבנקים ניתנה גמישות לעדכון תמהיל ואופי ההקלות מדי רבעון, בתנאי שיעמדו בעקרונות המתווה ויפורסמו לציבור הלקוחות.

המתווה הוא וולונטרי ועשוי להשתנות עקב שינוי משמעותי באי הוודאות הגיאופוליטית, או ברווחיות של המערכת הבנקאית ובתנאי השוק בהם היא פועלת.

דוגמאות לתמהיל הקלות והטבות הכספיות: [הערה: כל בנק יפרט ועדכן בהתאם לתמהיל שגיבש]

- מתן ריבית על יתרות זכות בחשבון עו"ש, העלאת שיעור הריבית על פיקדונות לטווח קצר, הטבות כספיות ועוד.
- הפחתת שיעור ריבית על יתרות חובה, קיזוז יתרות זכות עם יתרות חובה, פטור מחיוב ריבית חובה עד סכומים מוגדרים, החזר של ריבית שנגבית על יתרת חובה עד לסכומים קצובים ועוד.
- ייעוץ לקבוצות מובחנות: פטור מעמלות ניהול חשבון עו"ש, הטבות בעמלות בגין פעילות בני"ע, החזר כספי בגין גביית עמלות עד לסכומים קצובים ועוד.
- הקלות באשראי קיים: פטור חלקי או מלא לתקופה קצובה מתשלום החזר חודשי, או הפחתת שיעור ריבית על האשראי.

ב. ביום 2.3.2026, בעקבות מבצע "שאגת הארי" והשלכותיו על המשק, ובהתאם להשבתה של אזורים נרחבים ברחבי הארץ, גיבש הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל מתווה תמיכה באוכלוסיות שנפגעו באופן ישיר מנזקי הלחימה החל מה-28.2.26, במטרה לתת להם הקלה תזרימית מיידית ולסייע להמשך התפקוד התקין של הכלכלה, זאת בנוסף לצעדים נוספים שנוקט הפיקוח להקלה בעקבות המצב. המתווה שגובש מציג את תנאי המינימום בדחיית הלוואות וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו ולבקשתם. ההצטרפות למתווה תהיה בתוקף בין התאריכים 16.4.26-16.3.26, והמתווה יורחב או יוארך בהתאם לצרכים ולהתפתחויות הביטחוניות. בתאריך 15.4.26 המתווה הוארך כך שתקופת הגשת הבקשה להיכלל במתווה תהיה עד לתאריך ה-15.5.2026.

דוגמאות לאוכלוסיות הנכללות במתווה וההקלות עבורן:

- משקי בית שבייתם נפגעו והם מפונים או שנפגעו פיזית, בעקבות המבצע:
- דחייה של תשלום משכנתאות ללא הגבלת סכום, לתקופה של שלושה חודשים, ללא חיוב בריבית ועמלות.
- דחייה של החזרי הלוואות צרכניות בסכום מצטבר של עד 100,000 ש"ח לתקופה של שלושה חודשים, ללא חיוב בריבית ועמלות.
- עסקים זעירים וקטנים שנפגעו בעקבות המבצע (פיזית או כספית - בהתאם לקריטריונים שנקבעו):
- דחייה של חודשיים להחזרי הלוואות בסכום מצטבר של עד 2 מיליון ש"ח לבית עסק שיבקש זאת, ללא חיוב בריבית ועמלות.
- עבור בתי עסק בבעלות של חיילי מילואים - פטור לתקופה של חודשיים מחיוב ריבית על מינוס בעו"ש בחשבון העסקי (עד 30,000 ש"ח מינוס).

2. מלחמת חרבות ברזל - הוראות חקיקה

ביום 14 באפריל 2024 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024, לפיו יעודכן שיעור מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי, והוא יעלה מ-17% ל-18% (בהתאמה לעליית שיעור המע"מ משנת 2025) החל מיום 1 בינואר 2026. בהתאם, שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק בשנת 2026 ואילך יהיו 34.75% (בשנת 2025 - 34.19%).

3. תשלום מיוחד על רווחי בנקים בשנים 2026 ו-2027 - הוראות חקיקה

ביום 31 במרץ 2026, פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2026), ובמסגרתו נקבע כי בנק משלם ישלם לאוצר המדינה בגין התקופה 1.4.2026 - 31.12.2027, תשלום בסכום השווה ל-12% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל במהלך 2026, ובשיעור של 0.5% בשנת 2027. עם זאת, אם סך התשלומים של כלל הבנקים יעלה על 3 מיליארד ש"ח לשנת 2026 או 125 מיליון ש"ח לשנת 2027, יוחזר לכל בנק חלקו היחסי מההפרש מעל התקרה הרלוונטית.

¹ הקלות והטבות במסגרת המתווה נכללות בסעיפים הרלוונטיים בדוח רווח והפסד, בהתאם לאופי וסוג ההקלה או ההטבה (לדוגמה: במסגרת הכנסות ריבית, הוצאות ריבית, עמלות וכדומה).

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ד. עדכונים של כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב והוראות המפקח על הבנקים: (המשך)

4. ביום 25.3.2026 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר^[1] בדבר: עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור (הוראות הדיווח לציבור), זאת לאור הניסיון שנצבר וכדי להתאים את הגילוי בדוח רווח והפסד וביאורים לדוחות הכספיים לגילויים הניתנים על ידי בנקים מובילים בארצות הברית. בהתאם, עודכנה מתכונת דוח רווח והפסד והביאורים המתחייבים בהוראות הדיווח לציבור, וכן הורחבו הגילויים בדוח לציבור על נכסים ששועבדו, על סיכויי אשראי בענף שירותים פיננסיים ועל פעילויות של מוסדיים ופעילי שוק הון, לרבות גילוי על פעילות השאלת ניירות ערך לא מבוטחות על בטחונות במזומן בגין עסקאות נגזרים; כמו כן, עודכן הגילוי על חשיפות למדינות זרות ולמוסדות פיננסיים זרים, והורחב הגילוי על מיסוי ועל הון אנושי.

הוראות החוזר, יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים, ליום 31.12.2026 ואילך; יש לסווג מחדש מספרי השוואה. למרות האמור, **הוראות מסוימות מיושמות בדוחות רבעוניים ליום 30.6.2026 ואילך**, בהתאם, בדוחות הביניים האמורים, עודכנו הביאורים שלהלן: ביאור 6 "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי"; ביאור 7 "פיקדונות הציבור"; ביאור 9א (ביאור חדש שהתווסף) - "שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות"; וביאור 10 "פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון".

עדכונים בתקופה שלפני יישומם:

5. בחודש נובמבר 2025, פרסם ה-FASB את עדכון [2] ASU 2025-09 במטרה לשפר את חשבונאות הגידור על ידי שיקוף טוב יותר של התוצאות הכלכליות של פעילויות ניהול הסיכונים של הישות. העדכון מבהיר היבטים מסוימים של ההנחיות בנושא חשבונאות גידור ומטפל במספר סוגיות של חשבונאות גידור הנובעות מהרפורמה הגלובלית בריבית הייחוס. העדכון מתייחס לחמישה נושאים עיקריים:

- הרחבת הסיכונים המגודרים המותרים לגידור כקבוצה של עסקאות צפויות בודדות בגידור תזרימי מזומנים.
 - הקלה ביישום חשבונאות גידור תזרימי מזומנים בגין תשלומי ריבית צפויים על חוב בריבית משתנה, כאשר תנאי החוב מאפשרים ללווה לשנות את מדד הריבית ואת התקופה.
 - הבהרה והרחבה של הנחיות חשבונאות הגידור לגבי רכישות ומכירות צפויות של נכסים לא-פיננסיים.
 - עדכון הנחיות חשבונאות הגידור ביחס לאופציות נטו שנכתבו המשמשות כמכשיר גידור, לאור הבדלים בין שווקי ההלוואות ועסקאות החלפה (swap) לאחר הפסקת השימוש בריבית ה-LIBOR.
 - מענה לחוסר ההתאמה בין הכרה והצגה בדוחות הכספיים של אסטרטגיות גידור כפולות, הכוללות חוב נקוב במטבע חוץ המיועד הן כמכשיר מגדר בגידור השקעה נטו והן כפריט המגודר בגידור שווי הוגן של סיכון ריבית.
 - תיקונים אלה צפויים לאפשר, בדרך כלל, לישויות להשיג ולקיים חשבונאות גידור עבור גידורים כלכליים של עסקאות חזויות ברמת אפקטיביות גבוהה.
- מועד תחילת העדכון בשנת 2027 ואילך, ותקופות הביניים באותן שנים. היישום באופן פרוספקטיבי. אימוץ מוקדם מותר.

6. בחודש נובמבר 2025, פרסם ה-FASB את עדכון [3] ASU 2025-08 אשר מתקן את הנחיות הטיפול החשבונאי בהלוואות שנרכשו, לפי מודל הפסדי אשראי צפויים ב-ASC 326-20. העדכון מגדיר Purchased Seasoned Loans כ"הלוואות קיימות שנרכשו" (כלומר, נרכשו לאחר מועד יצירתן), אשר במועד הרכישה עומדות באחד מ-2 קריטריונים: (א) הלוואות שנרכשו במסגרת צירוף עסקים והוכרו לפי שיטת הרכישה; או- (ב) הלוואות שנרכשו בעסקה שאינה צירוף עסקים (לדוגמה, נרכשו באופן פרטני או כפורטפוליו), אשר עומדות בשני קריטריונים: ההלוואה נרכשה יותר מ-90 יום לאחר מועד יצירתה, ו- הרוכש אינו מעורב ביצירת ההלוואה.

בהתאם ל-ASU, נדרש לטפל ב"הלוואות קיימות שנרכשו" כך שיוכרו לראשונה לפי מחיר הרכישה, בתוספת הפרשה להפסדי אשראי צפויים (כלומר, בהתאם לגישת ה-gross-up). קרי, בהתאם לעדכון, ההכרה והטיפול החשבונאי ב"הלוואות קיימות שנרכשו" יתבצעו באופן דומה לנכסים פיננסיים שנרכשו עם הרעת אשראי משמעותית ממועד העמדתם המקורי ("PCD"). מועד תחילת העדכון בשנת 2027 ואילך ותקופות הביניים באותן שנים. היישום באופן פרוספקטיבי. אימוץ מוקדם מותר.

¹ נכון למועד פרסום קובץ דוחות לדוגמה אלה, עדיין בשלב טיוטה

² Derivatives and Hedging (Topic 815) Hedge Accounting Improvements

³ Financial Instruments - Credit Losses (Topic 326) Purchased Loans

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):
עדכונים בתקופה שלפני יישום: (המשך)

7. בחודש ספטמבר 2025, פרסם ה-FASB את עדכון [1] ASU 2025-06 אשר קובע הנחיות חדשות לטיפול בעלויות תוכנה לשימוש פנימי. ההנחיות החדשות מסירות את ההתייחסויות לשלבי הפרויקט שהיו קיימות ב ASC 350-40 ומבהיר את הסף ליישום תחילת היוון עלויות.
- ההנחיות החדשות דורשות להתחיל להוון עלויות תוכנה כאשר שני הדברים הבאים מתקיימים:
- ההנהלה, עם הסמכות הרלוונטית, מאשרת ומתחייבת, במשתמע או במפורש, לממן את פרויקט התוכנה.
 - סביר שהפרויקט יושלם והתוכנה תשמש לביצוע הפונקציה המיועדת (סף הכרה "סביר שיושלם" (probable-to-complete)).
- סף הכרה "סביר שיושלם" אינו מתקיים כל עוד לא הוסרה אי-וודאות מהותית הקשורה לפעילויות הפיתוח של התוכנה. אי ודאות מהותית בפיתוח קיימת, אם מתקיים אחד מהגורמים הבאים:
- התוכנה המפותחת כוללת חידושים טכנולוגיים, או-פונקציות או מאפיינים חדשים, ייחודיים או שטרם הוכחו; ואי הוודאות הקשורה לחידושים, לפונקציות או למאפיינים אלה, ככל שזוהתה, טרם הוסרה באמצעות תהליכי קידוד ובדיקות.
 - דרישות הביצוע המשמעותיות של התוכנה טרם זוהו, או שדרישות הביצוע המשמעותיות שזוהו ממשיכות לעבור שינויים מהותיים.
- לאחר שהוסרה אי-הוודאות המשמעותית בפיתוח, יש להתחיל להוון עלויות תוכנה אם כל דרישות ההיוון האחרות התקיימו. מועד תחילת העדכון בשנת 2028 ואילך ותקופות הביניים באותן שנים. ניתן ליישם את ההנחיות באופן פרוספקטיבי, רטרופקטיבי או בגישת למפרע מותאם.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ה. שינויים חשבונאיים

1. שינויים במדיניות חשבונאית:

(א) שיטת יישום למפרע מלא^[1]:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			
לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	לאחר היישום למפרע	השפעת היישום למפרע	טרם היישום למפרע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח והפסד
0	0	0	0	0	0	0	0	0	[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח בסיסי למניה
									רווח מדולל למניה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח כולל
									[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]
0	0	0	0	0	0	0	0	0	תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	דוח על השינויים בהון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח כולל אחר מצטבר:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לתחילת תקופה
									יתרה לסוף תקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	עודפים (גירעונות) שנצברו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לתחילת תקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה לסוף תקופה
ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			מאזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	[פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]

¹ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-1(b)(2), תוצג ההשפעה על כל סעיף ספציפי בדוחות הכספיים המושפע מהשינוי במדיניות, ולגבי סעיפים המהווים שורות סיכום וסיכומי משנה, תוצג לכל הפחות ההשפעה על הרווח מפעילויות נמשכות ועל הרווח הנקי. בהתאם לקודיפיקציה סעיף 250-10-50-1(b)(4), אם יישום למפרע לתקופות קודמות אינו מעשי, יינתן גילוי לסיבות לכך ותיאור של השיטה החלופית ששימשה לדיווח השינוי (ראה סעיפים 250-10-45-5 עד 45-7 לקודיפיקציה).

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):
 ה. שינויים חשבונאיים (המשך)
 1. שינויים במדיניות חשבונאית (המשך):
 (ב) שיטת יישום למפרע מותאם:

ליום 1 בינואר 2026		
ט"רם היישום למפרע	השפעה מצטברת בשל יישום למפרע מותאם	לאחר היישום למפרע
0	0	0
0	0	0

מאזן:
 [פרט כל סעיף המושפע מהשינוי]

דוח על השינויים בהון:
 עודפים (גירעונות) שנצברו

2. סיווג מחדש:^[1]

התאגיד הבנקאי סיווג מחדש בדוח רווח והפסד את מספרי ההשוואה לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 בסך _____ מיליוני ש"ח, _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, מסעיף _____ לסעיף _____ מאחר ו- _____ [ייתן גילוי למהות הסיווג מחדש ותפורטנה הסיבות לסיווג מחדש].

3. הצגה מחדש בשל תיקון טעות:

התאגיד הבנקאי הציג מחדש את מספרי ההשוואה המתייחסים לתקופות קודמות, על מנת לשקף תיקון טעות שנבעה בשל _____ [תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח כספי רבעוני ויפורטו הנימוקים לה].
 להשפעת הצגה מחדש על הדוחות הכספיים, ראה ביאור 1.ה.1. א) לעיל. [תצוין, בסכומים, ההשפעה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח הנקי ועל הרווח למניה, במספרי השוואה לתקופות קודמות].^[2]

4. שינוי אומדן:^[3]^[4]

[שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח ברבעון ו/או ברבעונים הבאים בשנת החשבון, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן דוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה].

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 5(ד), בעת שינוי ההצגה או הסיווג של נתונים בדוחות הכספיים, תאגיד בנקאי יסווג מחדש את נתוני ההשוואה, יסמן בדוחות כל סכום שהוצג או שסווג מחדש, ויתן גילוי לפרטים הבאים: (א) המהות של הסיווג מחדש; (ב) הסכום של כל פריט או של כל קבוצה של פריטים שסווגו מחדש; וכן (ג) הסיבה לסיווג מחדש.
² במקרה כזה, יש לשנות את כותרות הגילוי כדלקמן: "לפני ההצגה מחדש" ו-"לאחר ההצגה מחדש".
³ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 4-50-10-250, אם השפעת שינוי האומדן אינה מהותית בתקופת השינוי, אך ודאי באופן סביר שתהיה לשינוי זה השפעה מהותית בתקופות עוקבות, ייתן תיאור של שינוי האומדן כל אימת שהדוחות הכספיים לתקופת השינוי מוצגים.
⁴ בהתאם לקודיפיקציה סעיף 5-50-10-250, גילוי זה אינו נדרש לגבי שינוי בטכניקת הערכה ששימשה למדידת שווי הוגן בהתאם לנושא 820 לקודיפיקציה.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית¹

מתכנת ביאור
עמ' 15-663

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שלששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2025	2026	2025	2026	
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	1. הכנסות ריבית: ^(א) [2]
0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	מאשראי לממשלה
0	0	0	0	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	מאגרות חוב ^(ב)
0	0	0	0	מנכסים אחרים
0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית
0	0	0	0	2. הוצאות ריבית: ^(א) [2]
0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	על פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	על אגרות חוב
0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	סך כל הוצאות הריבית
0	0	0	0	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
0	0	0	0	3. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית: ^(א)
0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	0	4. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב:
0	0	0	0	מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	זמינות למכירה
0	0	0	0	למסחר
0	0	0	0	סך הכל כולל בהכנסות ריבית

(א) כולל השפעת יחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2026 בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה (בתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2025 בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה 1 ו-2.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 65, הכנסות ריבית הנובעות מלקוח אחד, או מקבוצת לקוחות וסכומן עולה על 5% מסך ההכנסות, יצוינו בנפרד בביאור זה תוך פירוט מספר הלקוחות וסכומי ההכנסות. המבחן האמור לעיל יערך בהתאמה גם לגבי הוצאות ריבית הנובעות מלקוח אחד. לעניין זה, "קבוצת לקוחות" - תאגיד השולט בתאגיד אחר וכל תאגיד הנשלט על ידו.

² תוצאות הגידור בגידורי שווי הוגן ותזרים לרבות החלק הלא אפקטיבי שבגידור, מוצגות באותם סעיפים ברווח והפסד הכוללים את השפעת הפריט המגודר. כמו כן, סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, ייכללו גם הם באותו סעיף ברווח והפסד הכולל את השפעות הפריט המגודר [סעיפים (a),(b), 815-20-45-1A בקודיפיקציה והחלופות בסעיפים 815-20-25-83A/83B].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך):

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר:^(א)

מתכונת ביאור
עמ' 663-17

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2025	2026	2025	2026	
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
0	0	0	0	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ^(ב)
0	0	0	0	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ^(ג)
0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
0	0	0	0	סך הכל מפעילויות מסחר^(ד)

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:^{[1][2]}

0	0	0	0	חשיפת ריבית
0	0	0	0	חשיפת מטבע חוץ
0	0	0	0	חשיפה למניות
0	0	0	0	חשיפה לסחורות ואחרים
0	0	0	0	סך הכל

- (א) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ב) מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2025 בסך _____ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2025 בסך _____ מיליוני ש"ח).
- (ג) מזה: חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2025 בסך _____ מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2025 בסך _____ מיליוני ש"ח).
- (ד) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית.

¹ הפירוט יינתן במידה וסכום ההכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 66א(ב), במכשיר נגזר יינתן הגילוי לפי חשיפת הסיכון של הבסיס של המכשיר הנגזר.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

מתכונת ביאור
עמ' 663-18

1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2026 ו-30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר):

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
		סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, (2) נטו לאחר השפעת גידורים (2)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן (2)	התאמות בגין	
									רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2026
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2026
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 2025
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2025

2. לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2026 ו-30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר):

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
		סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, (2) נטו לאחר השפעת גידורים (2)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן (2)	התאמות בגין	
									רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2026
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 2025

3. לשנת 2025 (מבוקר):

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
		סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות גידור שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום, (2) נטו לאחר השפעת גידורים (2)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן (2)	התאמות בגין	
									רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025

- (א) אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגין הפרשה להפסדי אשראי.
 (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

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

מתכונת ביאור
עמ' 663-19

1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2026 ו-30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

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

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן^(א) (רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^{(א)(ב)}

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות מתרגום:^(א)

התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים^(א)

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א) לרבות בגין מימוש פעילות

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות בגין גידורי שווי הוגן:

השינוי נטו במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור

גידור תזרימי מזומנים:

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים

(רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א)

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים:

רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה

זיכוי (עלות) בגין שירות קודם התקופה

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א)

אחר [פרט אם מהותי]

שינוי נטו במהלך התקופה

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

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

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

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

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

- (א) אם מהותי, ינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגין הפרשה להפסדי אשראי.
- (ב) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית.^[1]
- (ג) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.^[2]
- (ד) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ____.^[3]
- (ו) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה פירוט נוסף בביאור 7 הטבות לעובדים.

¹ במידה והסכום לפני מס של (רווחים) הפסדים נטו מהתאמות מתרגום שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, מדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.

² אם מהותי, ינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

³ 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, מטי"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

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

מתכונת ביאור
עמ' 20-663

2. לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2026 ו-30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר) ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026			
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^{(א)(ב)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום: ^(ג)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים ^(ד)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א) , לרבות בגין מימוש פעילות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאמות בגין גידורי שווי הוגן:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	השינוי נטו במרכיב שלא נכלל בהערכת אפקטיביות הגידור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	גידור תזרימי מזומנים:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הטבות לעובדים:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	זיכוי (עלות) בגין שירות קודם
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ו)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

הערות (א)-(ו) מפורטות בעמוד הקודם.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך¹
א. הרכב:

ה. המפקח ס' 24.
 א. (א1)
 מתכנת ביאור
 עמ' 21, 22-663

ליום 31 בדצמבר 2025						ליום 30 ביוני 2025						ליום 30 ביוני 2026								
מבוקר						בלתי מבוקר						בלתי מבוקר								
שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו	רווחים שטרם הוכרו	יתר הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו	רווחים שטרם הוכרו	יתר הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו	רווחים שטרם הוכרו	יתר הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. אגרות חוב המוחזקות לפדיון: (ה. המפקח ס' 25א)

- של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - של מוסדות פיננסיים זרים
 - של אחרים בישראל
 - של אחרים זרים
- סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון**

רווח כולל אחר מצטבר						רווח כולל אחר מצטבר						רווח כולל אחר מצטבר								
שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	יתר הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	יתר הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן ^(א)	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	יתר הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0^(ב)	0^(ב)	0	0	0	0	0	0^(ב)	0^(ב)	0	0	0	0	0	0^(ב)	0^(ב)	0	0	0	0

2. אגרות חוב זמינות למכירה: (ה. המפקח ס' 26א)

- של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - של מוסדות פיננסיים זרים
 - מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)²
 - של אחרים בישראל
 - של אחרים זרים
- סך כל אגרות חוב זמינות למכירה**

ראה פירוט נוסף בסעיפים ב', ג' ו-ד' להלן.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 24(א2), תאגיד בנקאי יבחן, בהתחשב בשיקולי מהותיות, האם נדרש לתת פירוט רחב יותר לגבי סוג מסוים של נייר ערך, בהתבסס על המהות והסיכונים של ניירות הערך. בבחינה זו תאגיד בנקאי יביא בחשבון את הגורמים הבאים: (1) ענף פעילות; (2) מועד יצירה; (3) ריכוז גיאוגרפי; (4) איכות אשראי ו- (5) מאפיינים כלכליים.
² אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או אגרות חוב המוחזקות לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS), יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על אגרות חוב זמינות למכירה.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ב. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש, ללא הפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד:

ה. המפקח ס'
א26(ב)
מתכנת ביאור עמ"
663-23

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			שווי הוגן
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20-40% ^[2]	0-20% ^[1]	שווי הוגן	סה"כ	20-40% ^[2]	0-20% ^[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

אגרות חוב:
של ממשלות ומוסדות פיננסיים
מגובות נכסים (ABS) או
מגובות משכנתאות (MBS)^[3]
של אחרים
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			שווי הוגן
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

אגרות חוב:
של ממשלות ומוסדות פיננסיים
מגובות נכסים (ABS) או
מגובות משכנתאות (MBS)
של אחרים
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			שווי הוגן
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

אגרות חוב:
של ממשלות ומוסדות פיננסיים
מגובות נכסים (ABS) או
מגובות משכנתאות (MBS)
של אחרים
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

¹ השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
² השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן. [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].
³ אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ג. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים:^[1]

ה. המפקח
 ע' 27

מתכונת ביאור
 עמ' 26 - 24-663

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)				ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)			
רווח כולל אחר מצטבר				רווח כולל אחר מצטבר				רווח כולל אחר מצטבר			
שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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 מגובות משכנתאות (MBS):

אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass Through)

מזה:^[2]

אגרות חוב בערבות GNMA
 אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC

אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED): (MBS)

מזה:^[2]

אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם

סך הכל אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)

2. סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

[פרט אם מהותי]

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

הערה: אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים לעיל, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27ב, פירוט נוסף זה יינתן, אלא אם פעילות התאגיד הבנקאי בסוגי ניירות ערך אלה אינה מהותית.

² אם מהותי, פרט סוגי ניירות ערך נוספים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך):

ד. מידע לגבי אגרות חוב בעייתיות ואגרות חוב בפיגור

מתכנת ביאור
עמ' 663-22
(ביאור 4. סעיף ו.)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2025	2026
מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

יתרת החוב הרשומה של:

אגרות חוב בעייתיות:

שצוברות הכנסות ריבית

שאינן צוברות הכנסות ריבית^(א)

סך הכל

אגרות חוב הצוברות הכנסות ריבית:

בפיגור של 90 ימים או יותר

בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים

סך הכל

(א) סכום הריבית לקבל שנצברה שנמחקה חשבונאית על ידי ביטול הכנסות ריבית הינו בסך _____ מיליוני ש"ח לתקופה של 6 חודשים שהסתיימה ב-30 ביוני 2026 (סך _____ ו-_____ מיליוני ש"ח לתקופה ולשנה שהסתיימו ב-30 ביוני 2025 ו-31 בדצמבר 2025, בהתאמה). (הערה: הגילוי יינתן לפי סוג עיקרי של ניירות ערך).

326-30-50-3D
326-20-50-3D

ה. אגרות חוב מוחזקות לפדיון - מידע נוסף:

ה. המפקח ס' 25

1. [ינתן גילוי לרווחים והפסדים בגין נגזרים שגידרו רכישה חזויה של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הכלולים ברווח כולל אחר, לפי סוגי אגרות החוב כמפורט בסעיף א' לעיל].

2. העברה בין תיקים:^[1]

ה. המפקח ס'
24(ב), 27א

(א) מכירה מתוך התיק המוחזק לפדיון:^[2]

בתאריך _____ 2026, מכר התאגיד הבנקאי אגרות חוב ממשלתיות של ממשלת _____ מהתיק המוחזק לפדיון, שיתרתן לאותו מועד הייתה בסך _____ מיליוני אירו (_____ מיליוני ש"ח). יתרה זו היוותה את כל אגרות החוב הממשלתיות של ממשלת _____ שהוחזקו על ידי התאגיד הבנקאי לאותו מועד.

המכירה של אגרות החוב נבעה כתוצאה מההידרדרות במצב הכלכלי של מדינת _____, כפי שבא לידי ביטוי בהורדת דירוג האשראי של _____ על ידי חברות הדירוג בחודשים _____ והירידה המשמעותית בשווי השוק של אגרות החוב הללו. נסיבות אלו אינן סותרות את כוונת התאגיד הבנקאי במועד הרכישה להחזיק באגרות החוב הללו עד למועד הפדיון.

כתוצאה מהמכירה התהווה לתאגיד הבנקאי הפסד בסך _____ מיליוני ש"ח אשר סווג בדוח רווח והפסד לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) העברה מתוך התיק המוחזק לפדיון:^[2]

בתאריך _____ 2026, העביר התאגיד הבנקאי אגרות חוב של תאגידים בישראל בסך של _____ מיליוני ש"ח, מהתיק המוחזק לפדיון אל התיק הזמין למכירה.

ההעברה בוצעה לאור העלאה מהותית בדרישת ההון הפיקוחית ביחס לאותן אגרות חוב.

יתרת ההפסד בסך _____ מיליוני ש"ח הוכרה ברווח כולל אחר מצטבר בסעיף התאמות נטו בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן.

1 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 27א(ה), בהתחשב באופי התיק למסחר, העברות מתוך התיק למסחר ואליו יהיו נדירות.
2 מכירות והעברות מתוך התיק המוחזק לפדיון ואליו תהיינה נדירות.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0 ^[1,2]	0	0	0

יתרת חוב רשומה:
חובות שנבדקו על בסיס פרטני
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל*

* מזה:

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

חובות לא צוברים
חובות בפיגור 90 ימים או יותר
חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים

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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל*

* מזה: בגין חובות לא צוברים

בגין חובות בעייתיים אחרים

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

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

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

יתרת חוב רשומה:
חובות שנבדקו על בסיס פרטני
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל*

* מזה:

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

חובות לא צוברים
חובות בפיגור 90 ימים או יותר
חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים

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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל*

* מזה: בגין חובות לא צוברים

בגין חובות בעייתיים אחרים

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

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

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

יתרת חוב רשומה:
חובות שנבדקו על בסיס פרטני
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל*

* מזה:

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

חובות לא צוברים
חובות בפיגור 90 ימים או יותר
חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים

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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל*

* מזה: בגין חובות לא צוברים

בגין חובות בעייתיים אחרים

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

¹ מזה: בגין השאלה לא מובטחת של ניירות ערך בסך ___ מ' ש"ח ליום 30.6.20X0 (בסך ___ מ' ש"ח ליום 30.6.20X-1, בסך ___ מ' ש"ח ליום 31.12.20X-1)

² מזה: בגין בטחונות במזומן שניתנו בגין עסקאות בנגזרים בסך ___ מ' ש"ח ליום 30.6.20X0 (בסך ___ מ' ש"ח ליום 30.6.20X-1, בסך ___ מ' ש"ח ליום 31.12.20X-1)

**בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026**

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מתכנת ביאור
עמ' 663-28

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים, ממשלות, ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2026

הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר^[1]

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2026

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2025

הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2025

* מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

¹ כאשר רלוונטי, בהתאם לסעיף 326-20-50-13(c), יינתן גילוי להפרשה הראשונית להפסדי אשראי שהוכרה בגין נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי (purchased financial assets with credit deterioration - PCD).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
 ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
 ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך):

הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים, ממשלות, ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2025						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
מחיקות חשבונאיות						
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות						
מחיקות חשבונאיות נטו						
התאמות מתרגום דוחות כספיים						
אחר						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2026						
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
0	0	0	0	0	0	0
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
מחיקות חשבונאיות						
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות						
מחיקות חשבונאיות נטו						
התאמות מתרגום דוחות כספיים						
אחר						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2025						
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
0	0	0	0	0	0	0

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 36

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד:

מתכונת ביאור
עמ' 29-663

ליום	ליום 30 ביוני	
	2025	2026
31 בדצמבר		
מבוקר		בלתי מבוקר
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0

בישראל

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב^[1]

סה"כ פיקדונות בישראל^(א)

מחוץ לישראל^[2]

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב^[1]

סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל

סך כל פיקדונות הציבור

0	0	0
0	0	0

מזה: פיקדונות בגין שאלה לא מובטחת של ניירות ערך

מזה: פיקדונות שהתקבלו בגין עסקאות בנגזרים (א) מזה:

0	0	0
0	0	0
0	0	0

פיקדונות של אנשים פרטיים

פיקדונות של גופים מוסדיים

פיקדונות של תאגידים ואחרים

[עודכן]

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים:^[3]

ליום	ליום 30 ביוני	
	2025	2026
31 בדצמבר		
מבוקר		בלתי מבוקר
		תרה
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0

תקרת הפיקדון

עד 1

מעל 1 עד 10

מעל 10 עד 100

מעל 100 עד 500

מעל 500^[5]

סה"כ

¹ אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ב)1, יינתן גילוי נפרד על פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל, כאשר פעילות גיוס הפיקדונות בחו"ל היא מהותית.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)1, לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 36(ג)4, לפחות החל מהמדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי, בנתונים על בסיס מאוחד סיווג המדרגה ייקבע בהתאם לסך כל הפיקדונות שגויסו מאותו מפקיד מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").

⁵ כאשר תקרת הפיקדון במדרגה העליונה של תאגיד בנקאי נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה בביאור זה, יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 41
מתכונת ביאור עמ' 29.1-663

ביאור 7א - הטבות לעובדים 1 3 2 4 5

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2025	2026	2025	2026	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
0	0	0	0	0	תכניות פנסיה להטבה מוגדרת:
0	0	0	0	0	עלות שירות
0	0	0	0	0	עלות ריבית
0	0	0	0	0	תשואה חזויה על נכסי תכנית
0	0	0	0	0	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	0	0	0	עלות שירות קודם
0	0	0	0	0	סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
0	0	0	0	0	אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק
0	0	0	0	0	[פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	סך עלות ההטבה נטו
0	0	0	0	0	סך הוצאה בגין תכניות פנסיה להפקדה מוגדרת
0	0	0	0	0	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות והוצאות אחרות

ב. הפקדות בתכניות פנסיה להטבה מוגדרת:^[6]

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנת 2026	הפקדות
	2025	2026	2025	2026		
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר			
0	0	0	0	0	0	

(א) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2026.

1 בהתאם לסעיף 1(ז)1-715-20-50-1 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי יתן הסבר לסיבות לרווחים והפסדים משמעותיים המיוחסים לשינויים במחויבויות בגין ההטבה לתקופה.
2 אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה.
3 אם תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה הינן מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה.
4 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 4-715-20-50-1, תאגיד בנקאי רשאי לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה או תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל, אלא אם כן המחויבויות בגין הטבה של התכניות שמחוץ לישראל הן משמעותיות יחסית לסך כל המחויבויות בגין הטבה ותכניות אלה מתבססות על הנחות שונות באופן מהותי.
5 תאגיד בנקאי המבצע בתקופת ביניים מדידה מחדש של נכסי תכנית ו/או של מחויבות חזויה (כאמור בסעיף 5-715-30-25-5 בקודיפיקציה), ירחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.
6 הגילוי יינתן כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 6-715-20-50-1 לקודיפיקציה, כלומר סכומי ההפקדות ששולמו וצפוי שישולמו על ידי התאגיד הבנקאי, שונים משמעותית מהסכומים שניתן להם גילוי בדוח השנתי.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

1. **הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים:** (א)
א. בנתוני המאוחד:

ה. המפקח ס' 245

מתכנת ביאור עמ' 663-30

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	2025	2026
מבוקר	בלתי מבוקר	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

1) הון לצורך חישוב יחס ההון:

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
סך הכל הון כולל

2) יתרות משוקללות של נכסי סיכון:

סיכון אשראי (1)
סיכויי שוק
סיכון תפעולי
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון (א)

3) יחס ההון לרכיבי סיכון:

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

באחוזים	2025	2026
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

ב. רכיבי חברות בנות משמעותיות:

[חברה בת א']

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

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

(א) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".
(ב) מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ליום 30 ביוני 2026, הופחתו סך של _____ מיליוני ש"ח (ליום 30.6.2025 ו- 31.12.2025 סך של _____ ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה) בשל התאמות בגין תוכניות התייעלות [פרט ככל שרלוונטי].

¹ בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 6.4.25 עודכנה הוראת נב"ת 203, כך משקל הסיכון לאשראי במסגרת הסכם ליווי לפרויקט בנייה למגורים, שבו שיעור החוזים עם תשלום לא ליניארי (דחיית תשלום של מעל 40% ממחיר הדירה למועד המסירה) עולה על 25%, ישוקלל במשקל סיכון של 150%. מועד תחילה- ממועד פרסומו ועד ליום 31.12.2026

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד):

ליום 31 בדצמבר 2025	ליום 30 ביוני		
	2025	2026	
מבוקר	בלתי מבוקר		
0	0	0	(1) הון עצמי רובד 1:
0	0	0	הון עצמי
0	0	0	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1 [פרט אם מהותי]
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	מסים נדחים לקבל
0	0	0	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
0	0	0	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1 [פרט אם מהותי]
0	0	0	התאמות בגין תכנית התייעלות - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
0	0	0	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
0	0	0	(2) הון רובד 1 נוסף:
0	0	0	הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים [פרט אם מהותי]
0	0	0	סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף [פרט אם מהותי]
0	0	0	סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
0	0	0	(3) הון רובד 2: ^[1]
0	0	0	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
0	0	0	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
0	0	0	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
0	0	0	<u>ניכויים:</u>
0	0	0	סך הכל ניכויים - הון רובד 2 [פרט אם מהותי]
0	0	0	סך הכל הון רובד 2

ה. המפקח ס' 45(ב)(2) [ייתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים להלימות ההון].

ה. המפקח ס' 45(ב)(3)(2) [ייתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון, כגון רכיבי הון הנתונים לתנדטיות].

¹ בהתאם להוראת נביית 202, במטרה להקל על תהליך ההנפקה של מכשירי הון רובד 2, תאגיד בנקאי המבצע הנפקה של מכשירי הון רובד 2, יעביר לפיקוח בסמוך לאחר ההנפקה, הודעה על ההנפקה.

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך):

ד. השפעת התאמות על יחס הון עצמי רובד 1:

ליום 31 בדצמבר 2025	ליום 30 ביוני		יחס ההון לרכיבי סיכון
	2025	2026	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באחוזים			
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות
0%	0%	0%	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

ה. גיוס הון פיקוחי על ידי הנפקת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים [ככל שרלוונטי התאגיד הבנקאי יכלול גילוי מתייחס]

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים: (א)

ליום 31 בדצמבר 2025	ליום 30 ביוני		
	2025	2026	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באחוזים			
0	0	0	א. בנתוני המאוחד:
0	0	0	הון רובד 1
			סך החשיפות ^[1]
0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^(ב)
ב. חברות בנות משמעותיות:			
0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ^(ב)

(א) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר "יחס מינוף".
 (ב) בהתאם להוראות שעה - ס. 40 בהוראת נב"ת 218^[2], תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5%, או מ- 5.5% (בהתאמה לפי היקף נכסים), זאת עד ליום 30 ביוני 2027, ובלבד, ששיעור יחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31.12.26 או מהשיעור טרם הוראת השעה. יחס המינוף המזערי הנדרש לאחר תום תוקף הוראת השעה הינו 5% ו- 6%, בהתאמה.

ה. המפקח ס' 45(ב)2) [ינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס המינוף].

ה. המפקח ס' 45(ב)3)2) [ינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף].

¹ סך החשיפות חושבו לאחר יישום עדכון הוראת נב"ת 218 בעקבות הוראה A203 בנושא "מדידה והלימות הון - טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי".
² בהתאם לחוזר הפיקוח מיום 14 בספטמבר 2025, עודכן סעיף 40 בהוראת ניהול בנקאי מספר 218, לפיו הוראת השעה הוארכה, בשנה קרי: במקום "עד ליום 30 ביוני 2026" יבוא "עד ליום 30 ביוני 2027"; במקום "מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2025" יבוא "מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2026".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים: (א)

מתכונת ביאור
עמ' 663-30.1

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
31 בדצמבר	30 ביוני		2026
	2025	2025	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באחוזים		

א. בנתוני המאוחד: (א)			
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
ב. בנתוני התאגיד הבנקאי: (א)			
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
ג. חברות בנות משמעותיות:			
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(א) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר "יחס כיסוי הנזילות".
 (ב) המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 (ג) גילוי זה יינתן כאשר התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין. המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

[יינתן גילוי להשפעות האפשריות (או ההשפעות בפועל) של אי עמידה בדרישות המפקח על הבנקים ליחס כיסוי הנזילות].

ה. המפקח ס'
45ה(ב)2

[יינתן גילוי לגורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות].

ה. המפקח ס'
45ה(ב)3(2)

4. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים: (א)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
	מבוקר	בלתי מבוקר
2025	2025	2026
	באחוזים	

א. בנתוני המאוחד:			
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
ב. חברות בת משמעותיות:			
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(א) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בדבר "יחס מימון יציב נטו".

ביאור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות¹

א. קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות לסוף תקופת הדיווח כדלהלן:

ליום בדצמבר 2025	ליום 30 ביוני		
	2025	2026	
מבוקר	בלתי מבוקר		
0	0	0	חיתום ניירות ערך
0	0	0	התחייבויות לרכישת ניירות ערך
0	0	0	הקמת בניינים וציוד ורכישתם
0	0	0	אחרות

ב. ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו _____ לחברי קופת גמל של _____^[2].

ג. תביעות משפטיות:

נגד התאגיד הבנקאי וחברות בנות שלו קיימות תביעות תלויות שונות לרבות תביעות ייצוגיות. לדעת הנהלת התאגיד הבנקאי, המסתמכת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להן גילוי בדוח הכספי השנתי ליום 31 בדצמבר 2025, ראה פירוט בביאורים המתאימים.

¹ דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידי בנקאיים. כל תאגיד בנקאי יתאים את הביאור לנסיבות הרלוונטיות אליו.

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 48, ערב התאגיד הבנקאי כלפי חברי קופת גמל המנוהלת על ידיו, יצויין קיומה של ערבות זו. יש להגדיר את מהות הערבות ולציין האם קיימים עמיתים אשר הסכומים שנצברו בקופת הגמל לזכותם נמוכים מסך הפקדותיהם הנומינליות. כאשר הערבות עונה להגדרת מכשיר נגזר יינתן גילוי לשווייה ההוגן ולסכומה הנקוב בהתאם לאמור בחלק א'1 בהוראות.

ביאור 9א - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

ייתן גילוי במתכונת המפורטת להלן בדבר נכסים לגביהם ניתן שעבוד על ידי התאגיד הבנקאי. בנוסף, ייתן גילוי שיכלול את הפרטים כדלקמן: סוג השעבוד, סוג העדיפות שלו, סוג הנכס המשועבד, ערכו בספרי התאגיד הבנקאי וסכומי ההתחייבויות לתאריך המאזן אשר השעבוד מבטיח.

א. נכסים משועבדים והתחייבויות כנגדן הם משועבדים

במיליוני ש"ח על בסיס מאוחד, ליום 30.06.20X0, ליום 30.06.20X-1 וליום 31.12.20X-1¹

נכסים משועבדים ליום הדיווח					
סך הכל	מחויבויות אחרות***	בעסקאות השאלת ניירות ערך רכש חוזר ונגזרים**	לברסות ולמסקלות	לבנק מרכזי*	
0	0	0	0	0	מזומנים ופקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	איגרות חוב של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	איגרות חוב של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים
0	0	0	0	0	איגרות חוב של אחרים
0	0	0	0	0	מניות
0	0	0	0	0	סך הכל ניירות הערך
0	0	0	0	0	אשראי לציבור
0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	סך הכל נכסים
סכום ההתחייבויות כנגדן משועבדים הנכסים					
0	0	0	0	0	התחייבויות לבנק המרכזי
0	0	0	0	0	התחייבויות בגין נגזרים
0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בכפוף
0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	אחרות
0	0	0	0	0	סך הכל התחייבויות

* היתרות המוצגות כוללות סכומים אשר נכון ליום הדיווח משועבדים לבנק מרכזי והתאגיד הבנקאי נדרש לקבל אישור מראש מהבנק המרכזי כדי למשוך אותם או לקבל כנגדם מכשירים נזילים. בנוסף ליתרות אלה, התאגיד הבנקאי שיעבד לבנק מרכזי מזומנים ופקדונות בבנקים בסך ___ מ' ש"ח וניירות ערך בסך ___ מ' ש"ח (ליום 31.12.20X-1 - ___ מ' ש"ח, ו- ___ מ' ש"ח, בהתאמה; וליום 30.06.20X-1 - ___ מ' ש"ח, ו- ___ מ' ש"ח בהתאמה) אשר ליום הדיווח התאגיד הבנקאי, בכל עת ללא הודעה מראש, יכול למשוך אותם או לקבל כנגדם מכשירים נזילים מהבנק המרכזי.

** ראה פירוט נוסף בביאור 9א. ד-ה לעניין עסקאות השאלת ניירות ערך ורכש חוזר. ראה פירוט נוסף בביאור 10ג. בדבר מכשירים פיננסיים שניתנו כביטחון וביטחון במזומן משועבד כנגד התחייבויות בנגזרים.

*** פרט בנפרד את המהות של כל שעבוד, סוג השעבוד, סוג העדיפות שלו, ערכו בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי, וסכום ההתחייבויות אותן הוא מבטיח.

ב. ייתנו פרטים לגביהם ניתנו זכויות קיזוז או הגבלה אחרת, לרבות זכויות קיזוז או זכות אחרת שניתנה לתאגידים בנקאיים בגין חביות של חברות בת ושל אחרים לאותם תאגידים בנקאיים ולמעט זכויות קיזוז כנגד חבות של התאגיד הבנקאי עצמו למי שמחזיק באותו נכס.

ג. נילוה להתחייבויות תנאי המגביל את התאגיד הבנקאי בשימוש בנכסיו, בקבלת אשראי או בפעולות אחרות, יפורט התנאי.

¹ יש לערוך את הטבלה הנ"ל במתכונת זהה, גם עבור מספרי ההשוואה שצינו לעיל.

ביאור 9א - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (המשך)

ד. המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

31.12.20X-1	30.06.20X-1	30.06.20X0	
מבוקר	בלתי מבוקר		
0	0	0	ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת
0	0	0	ניירות ערך כנגד מזומן
0	0	0	ניירות ערך שהתקבלו כביטחון בעסקאות השאלת
0	0	0	ניירות ערך כנגד ניירות ערך
0	0	0	ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות
0	0	0	שאילת ניירות ערך כנגד ניירות ערך
0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	0	סך הכל

השימושים של ניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

0	0	0	ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו בעסקאות שאילת
0	0	0	ניירות ערך כנגד מזומן
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת
0	0	0	ניירות ערך כנגד ניירות ערך
0	0	0	ניירות ערך ששועבדו כביטחון בעסקאות
0	0	0	שאילת ניירות ערך כנגד ניירות ערך
0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	0	סך הכל

ה. פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים:

0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	איגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	איגרות חוב מוחזקות לפידיון
0	0	0	סך הכל (כפי שמצוין במאזן)

ניירות ערך אלו הועמדו כבטחון למלווים אשר רשאים למכור או לשעבד אותם.

מלבד ניירות ערך אלו, נכון ליום המאזן, הועמדו כבטחון ניירות ערך נוספים המוצגים בסעיף ניירות ערך בסך __, ו __ מ' ש"ח (מאוחד ותאגיד בנקאי, בהתאמה) אשר המלווים אינם רשאים למכור או לשעבד.

ו. יתרות בגין עסקאות השאלה ושאילה לא מובטחת של ניירות ערך:

0	0	0	ניירות ערך למסחר שהתקבלו בעסקאות שאילה
0	0	0	לא מובטחת של ניירות ערך
0	0	0	אשראי לציבור בגין עסקאות השאלה לא מובטחת
0	0	0	של ניירות ערך
0	0	0	פיקדונות הציבור בגין עסקאות שאילה לא מובטחת
0	0	0	של ניירות ערך

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

מתכנת ביאור עמ'
663-32,33

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד^[1]:

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים^[2]:

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)		
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	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^[3]

חוזי Forward-i Futures

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps^(א)

סה"כ^(ב)

מזה: נגזרים מגדרים^(א)

חוזי מטבע חוץ^[4]

חוזי Forward-i Futures^(ד)

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

מזה: נגזרים מגדרים^(א)

חוזים בגין מניות

חוזי Forward-i Futures

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו^(ה)

סה"כ

חוזי סחורות ואחרים

חוזי Forward-i Futures

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

חוזי אשראי

הבנק ערב

הבנק מוטב

סה"כ

סה"כ סכום נקוב

- (א) מזה: swaps שהתאגיד משלם שיעור ריבית קבוע בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2025 וליום 31 בדצמבר 2025, בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2025 וליום 31 בדצמבר 2025, בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (ג) תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי.
- (ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט^[5] בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2025 וליום 31 בדצמבר 2025, בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך _____ מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2025 וליום 31 בדצמבר 2025, בסך _____, מיליוני ש"ח, בהתאמה).

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(4), אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי למכור לצדדים שלישיים, (ב) אופציות שנכתבו כנגד אופציות שנקנו, (ג) שווי הונג חיובי כנגד שווי הונג שלילי, או (ד) חוזים הכפופים להסכמי קיזוז דו צדדיים (bilateral netting agreements).

² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(5), הסכום הנקוב ינתן במונחים שקליים כדלקמן: 1. בחווי מטבע ובחוזי ריבית יוצג סכום החוזה לפי צד אחר בעסקה, בסכום שקלים של הצד הנרכש (הנכס לקבל). 2. בחוזי מניות, סחורות ואחרים וחוזי אשראי - תוצג המכפלה של הסכום הנקוב במחיר של יחידת חוזה. מחיר יחידת חוזה הינו המחיר הנקוב בחוזה.

³ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(2), חוזי ריבית אינם כוללים חוזים הכרוכים בהחלפת מטבע חוץ אחד או יותר (כגון: cross-currency ואופציות מטבע) וחוזים אחרים שמאפיין הסיכון הדומיננטי שלהם הנו סיכון שע"ח של מטבע חוץ, אשר ידווחו כחוזי מטבע חוץ.

⁴ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(3) חוזי מטבע חוץ כוללים, בין היתר, חוזי פרוורוד להחלפת מטבע חוץ.

⁵ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22ג(1) חוזה החלפת מטבע חוץ ספוט הנו הסכם למסירה מיידית, בדרך כלל שני ימי עסקים, של מטי"ח לפי שע"ח השורר בשוק (prevailing cash market rate).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך):

3. רווחים (הפסדים) בגין מכשירים נגזרים שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים: [1] (א)(ב)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ביום		לתקופה של 6 חודשים שהסתיימו ביום		חוזי ריבית
	30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)	
0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	0	סך הכל רווחים (הפסדים)

(א) פעילות התאגיד הבנקאי בתחום הנגזרים למסחר כוללת: מסחר שוטף בנגזרים, 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 רכישה או נטילת פוזיציה במכשירים אלו כדי לכסות פעולות בנגזרים שיזמו לקוחות [2].

ה. המפקח ס'
 22א(ב)(1)

(ב) נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

¹ בהתאם לסעיפים 815-10-50-4CC בקודיפיקציה, עבור נגזרים שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, התאגיד הבנקאי יציג בנפרד לפי סוג חוזה, את הרווחים (הפסדים) בגין נגזרים אלו.
² בהתאם לסעיף 815-10-50-4F בקודיפיקציה, עבור נגזרים למסחר שאינם מיועדים או כשירים לשמש כמכשירים מגדרים, יינתן בנוסף, תיאור לגבי אופי הפעילות בנגזרים למסחר והסיכונים הנלווים אליו, וכיצד הישות מנהלת את הסיכונים הללו.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד: [1]

מתכונת ביאור
עמ' 663-38

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

סוה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים ביטחון במזומן ששועבד ⁽³⁾
0	0	0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

סוה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל ⁽²⁾
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים ביטחון במזומן ששועבד ⁽³⁾
0	0	0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו').

(ב) 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.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 22(ה)4, אין לקזז: (א) מחויבויות של התאגיד הבנקאי לקנות מצדדים שלישיים כנגד מחויבויות התאגיד הבנקאי 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).

² יתרות בגין בטחונות במזומן שהתקבלו מוצגות בסעיפים פיקודונות הציבור ופיקודונות מבנקים. [עודכן]

³ יתרות בגין בטחונות במזומן ששועבדו מוצגות בסעיפים מזומנים ופיקודונות בבנקים ואשראי לציבור. [עודכן]

ביאור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך):
ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)							
סה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות	
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0) ^[1]	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל ^[2]
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ^[3]
0	0	0	0	0	0	0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	מכשירים פיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ביטחון במזומן ששועבד ^[4]
0	0	0	0	0	0	0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. זכויות קיזוז הכפופות להסדר התחשבות נטו והסכמים דומים:

יש לתאר את הסוגים של זכויות קיזוז הכפופות להסדר התחשבות נטו הניתן לאכיפה ושל הסכמים דומים, לרבות המהות של זכויות כאמור, אשר לא קוזזו בהתאם למדיניות החשבונאית שנבחרה על ידי הנהלת הבנק, או אינם עומדים בהנחיות הקיזוז. (לדוגמה יש לתאר את התנאים של ביטחון פיננסי שהתקבל או שועבד, כגון, כאשר הביטחון מוגבל). (ה. המפקח ס' 15א (נ)14)

¹ פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים פיננסיים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 30 ביוני 20X0, 30 ביוני לימים 30 ביוני 20X-1 ו-31 בדצמבר 20X-1. [עודכן]

² יתרות בגין בטחונות במזומן שהתקבלו מוצגות בסעיפים פיקדונות הציבור ופיקדונות מבנקים. [עודכן]

³ 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, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

⁴ יתרות בגין בטחונות במזומן ששועבדו מוצגות בסעיפים מזומנים ופיקדונות בבנקים ואשראי לציבור. [עודכן]

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

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד:

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
0	0	0	0	0
0	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
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סה"כ

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
0	0	0	0	0
0	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
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
0	0	0	0	0
0	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
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סה"כ

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

ד. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי שווי הוגן:

(1) רווחים והפסדים בגין גידורי שווי הוגן:

השפעה על רווחים והפסדים שהוכרו ברווח כולל אחר ^[1]	השפעה על רווח והפסד של סכומים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ^[1]		רווחים (הפסדים) שהוכרו ברווח והפסד ^[1]			חוצה הגידור	3 חודשים שהסתיימו ביום
	שינויים בשווי הוגן	שיטת הפחתה	השפעה ברווח והפסד	פריט מגודר	מכשיר נגזר		
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[2]	30 ביוני 2026
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ	(בלתי מבוקר)
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית ^[2]	30 ביוני 2025
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ	(בלתי מבוקר)
							6 חודשים שהסתיימו ביום
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית	30 ביוני 2026
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ	(בלתי מבוקר)
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית	30 ביוני 2025
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ	(בלתי מבוקר)
0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית	שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025
0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ	(מבוקר)

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

ASC 815-10-50-4C

(2) התאמות על בסיס מצטבר בגין גידורי שווי הוגן:

הסכום המצטבר של התאמות גידורי שווי הוגן הכלול בערך בספרים של הפריטים המגודרים

ASC 815-10-50-4EE

יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור פעילים	הערך בספרים של נכסים/התחייבויות מגודרים	הסעיף במאזן בו נכלל הפריט המגודר ^[3]
ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)			
0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה ^[4]
0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0	[אחר]
ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			
0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה
0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0	[אחר]
ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)			
0	0	0	השקעה באג"ח זמינות למכירה
0	0	0	התחייבויות לזמן ארוך
0	0	0	[אחר]

¹ סכומי רווח (הפסד) בגין גידורי סיכון ריבית (לרבות החלק הלא אפקטיבי) נכללים בהכנסות / בהוצאות ריבית בסעיף הכולל את השפעות הפריט המגודר. כמו כן, שינויים בשווי הוגן של רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף ברווח והפסד לתקופה (על-פי סעיף 815-20-25-83B לקודיפיקציה) [לחילופין: סכומים שלא נכללים בהערכת אפקטיביות הגידור המוכרים ברווח כולל אחר נוקפים לרווח והפסד לפי גישת ההפחתה (על-פי סעיף 815-20-25-83 A לקודיפיקציה)].

² עבור גידורי שווי הוגן בהם הסיכון המגודר הינו סיכון שיעור הריבית, ASC 815 מתיר למדוד את השינויים בשווי הוגן של הפריט המגודר המיוחסים לשינויים בשיעור ריבית העוגן (ולא על בסיס מלא תזרימי המזומנים החוזיים). ריבית ה- Municipal Swap Index SIFMA (Association) וריבית ה-OIS (Overnight Index Swap) המבוססת על ה-SOFR, נחשבות גם הן כשיעור ריבית עוגן כשיר.

³ בהתאם לסעיף 815-10-50-4EEE בקודיפיקציה, עבור כל סעיף במאזן הכולל פריט מגודר, אשר כולל יחסי גידור שיעודו לפי "שיטת השכבות", ייתן מידע לגבי: עלות מופחתת של הנכסים הפיננסיים בתיק סגור, הסכום המשקף את הפריט המגודר (השכבה או השכבות המגודרות), וסכום ההתאמה הקשורה לפריט המגודר.

⁴ לעניין הגילוי בסעיף 815-10-50-4EE לגבי השקעה באג"ח זמינות למכירה - הערך בספרים שיינתן לו גילוי הוא בסיס ההעלות המופחתת של האג"ח, וההתאמות לשווי הוגן הקשורות לסיכון מטי"ח לא יכללו בגילוי לפי סעיף זה.

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

ה. השפעות הפעילות במכשירים נגזרים בגידורי תזרים מזומנים:
 (1) סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר בגין גידורי תזרים מזומנים:

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

6 חודשים שהסתיימו ביום		3 חודשים שהסתיימו ביום		6 חודשים שהסתיימו ביום		3 חודשים שהסתיימו ביום		חזרה הגידור
30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)		
רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)		רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)		רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)		רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)		
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)		חזרה הגידור
רווח (הפסד) שהוכר ברווח כולל אחר מצטבר בגין הנגזר ^(א)		
0		שיעור ריבית
0		מטבע חוץ
0		סך הכל

(א) סך של _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 ו- 2025, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025, משקפים רווחים והפסדים הכלולים ושאינם כלולים, בהתאמה, בהערכת אפקטיביות.

ASC 815-10-50-4C(b), C(bb)

(2) סכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד:

6 חודשים שהסתיימו ביום		3 חודשים שהסתיימו ביום		6 חודשים שהסתיימו ביום		3 חודשים שהסתיימו ביום		חזרה הגידור
30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)		
רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(ב)		רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(ב)		רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(ב)		רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(ב)		
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)		חזרה הגידור
רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(ב)		
0		שיעור ריבית
0		מטבע חוץ
0		סך הכל

(ב) סך של _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 ו- 2025, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025, משקפים רווחים והפסדים הנכללים בהערכת אפקטיביות הגידור, אשר סווגו מחדש לרווח והפסד במהלך התקופה השוטפת.

כמו כן, סך של _____ מיליוני ש"ח [יפורטו הסכומים לכל תקופה] לתקופות של 3 ו-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 ו- 2025, ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025, משקפים רווחים והפסדים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור ואשר לגביהם מיושמת גישת ההפחתה.

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

ASC 815-10-50-4CCC

ו. השפעת גידור השקעה נטו על הרווח הכולל האחר ועל דוח רווח והפסד:

1. רווחים/ (הפסדים) שהוכרו ברווח כולל אחר (סעיף התאמות תרגום) בגין המכשיר הנגזר (א)

שנה שהסתיימה ביום	6 חודשים שהסתיימו ביום	3 חודשים שהסתיימו ביום	6 חודשים שהסתיימו ביום	3 חודשים שהסתיימו ביום	חזרה הגידור
31 דצמבר 2025 (מבוקר)	30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)	
0	0	0	0	0	מטבע חוץ

(א) מלא השינויים בשווי ההוגן של מכשיר נגזר שיועד לגידור השקעה נטו, לרבות החלק הלא אפקטיבי ביחסי הגידור, וכן סכומים בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור בסך _____ מיליוני ש"ח שהוכרו לפי שיטת ההפחתה [יפורטו הסכומים לכל תקופה].

2. רווחים/ (הפסדים) שסווגו מחדש מרווח כולל אחר לרווח והפסד (ב)

שנה שהסתיימה ביום	6 חודשים שהסתיימו ביום	3 חודשים שהסתיימו ביום	6 חודשים שהסתיימו ביום	3 חודשים שהסתיימו ביום	חזרה הגידור
31 דצמבר 2025 (מבוקר)	30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)	
0	0	0	0	0	מטבע חוץ

(ב) סכומים שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, שסווגו מחדש לרווח והפסד בעת מימוש ההשקעה המגודרת, וכן סכומים בגין רכיבים שלא נכללו בהערכת אפקטיביות הגידור בסך _____ מיליוני ש"ח שסווגו מחדש לרווח והפסד לפי שיטת ההפחתה [יפורטו הסכומים לכל תקופה].

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים²¹
 מתכונת ביאור עמ' 40-663

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

פעילות חו"ל	פעילות ישראל												
	סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	משקי בית			
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיוור	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
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	הכנסות שאינן מריבית:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
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	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקן של התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א),(ב)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א),(ג)}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(א) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(6), מומלץ לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של פריטי הכנסות והוצאות מגזר כלשהם, אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלבנטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר.
² בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 79(א)(6), יינתן גילוי לאופי של כל השינויים מתקופות קודמות בשיטות ההקצאה ובשיטות המדידה וההשפעה, אם קיימת, של שינויים אלו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

פעילות חו"ל	פעילות ישראל											מתכונת ביאור עמ' 41-663	
	סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	משקי בית			
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
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	הכנסות שאינן מריבית:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
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	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקן של התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות
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	יתרה ממוצעת של נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	לציבור
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של
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	יתרת פיקדונות הציבור לסוף
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בניהול
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

פעילות חו"ל	פעילות ישראל											מתכונת ביאור עמ' 42-663	
	סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	משקי בית			
										מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
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	הכנסות שאינן מריבית:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
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	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקן של התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות
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	יתרה ממוצעת של נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	לציבור
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של
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	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בניהול
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

מתכונת ביאור עמ' 43-663

פעילות חו"ל	פעילות ישראל											סה"כ	מסקי בית	מזה: הלוואות לדו"ר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	אחר	סך פעילות חו"ל	סך הכל				
	סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל																									
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				
0	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 ריבית מחיצוניים			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים			
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי			
0	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	הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים			
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	סך הכנסות			
0	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 הפסדי אשראי			
0	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 תפעוליות ואחרות: לחיצוניים			
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	רווח לפני מסים			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ברוחים של חברות כלולות			
0	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 לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
0	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 זכויות שאינן מקנות שליטה			
(0)	(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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות			
0	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 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	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
0	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 חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום			
0	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 חובות בעייתיים אחרים			
0	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			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לסוף תקופת הדיווח			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח			
0	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 התחייבויות			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור			
0	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 פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
0	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 נכסי סיכון			
0	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 נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח			
0	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 בניהול			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו: מרווח מפעילות מתן אשראי			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר			
0	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 הכנסות ריבית, נטו			

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)

פעילות חו"ל	פעילות ישראל											מתכונת ביאור עמ' 44-663		
	סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	משקי בית										
				אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי		מזה: הלוואות לדיוור	סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
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	הכנסות שאינן מריבית:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של
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	יתרת פיקדונות הציבור לסוף
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בניהול
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס'79(ב1)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאוחד)

א. כללי:

[יתוארו הבדלים בבסיס הפיצול למגזרים או בבסיס המדידה של הרווח או הפסד המגזרי, ביחס לדוח כספי שנתי אחרון].

ב. מידע אודות הכנסות המגזר, הוצאות המגזר, פריטי מגזר אחרים וגילויים נוספים:^[1]

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

ASC 280-10-50-22, 25,
26 A,B,C

אחר		מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	התאמות	סה"כ
הכנסות ריבית:		0	0	0	0	0	0	0
מחיצוניים		0	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי		0	0	0	0	0	0	-
בניכוי - הוצאות ריבית (א)		0	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו		0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות שאינן מריבית		0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות המגזר		0	0	0	0	0	0	0
בניכוי: (א)		0	0	0	0	0	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי		0	0	0	0	0	0	0
הוצאות שכר		0	0	0	0	0	0	0
הוצאות _____ ^[2]		0	0	0	0	0	0	0
פריטי מגזר אחרים ^(א)		0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים		0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח (א)		0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים		0	0	0	0	0	0	0
גילויי מגזר נוספים: ^[3]		0	0	0	0	0	0	0
פחת והפחתות		0	0	0	0	0	0	0
חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות, נטו		0	0	0	0	0	0	0
יתרות לסוף תקופת הדיווח:		0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו		0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הציבור		0	0	0	0	0	0	0

ה. המפקח ס'
79(ב1)(א)

(א) הוצאות המגזר המשמעותיות מסופקות באופן סדיר למקבל החלטות התפעוליות הראשי ו/או ניתנות לחישוב בקלות ממידע המסופק לו באופן סדיר ונכללו במדידת הרווח או הפסד המדווח של המגזר.^[4]

(ב) פריטי מגזר אחרים, כוללים: אחזקה ופחת בניינים וציוד, שיווק ופרסום, מחשוב, ו____. [הערה: אין צורך בכימות כל פריט מגזרי שזוהה. ככל שרלוונטי, יינתן פירוט נפרד עבור כל מגזר]

¹ תאגיד בנקאי רשאי לתת גילוי למדדי רווח או הפסד מגזרי נוספים (הערה: לרבות מדד Non-GAAP), במידה וה-CODM משתמש ביותר ממדד אחד של רווח או הפסד מגזרי לצורך הערכת ביצועי המגזר וקבלת החלטות בדבר הקצאת משאבים למגזר. בהתאם לסעיף 280-10-50-28C, ככל שהבנק בחר לתת גילוי למדד נוסף כאמור, אזי יינתן בגיני גילוי במתכונת הטבלה שלעיל.

² דוגמאות נוספות להוצאות מגזר שעשויות להיחשב כמשמעותיות: הוצאות בגין שירותים מקצועיים, עמלות.

³ בהתאם לסעיף (j) 280-10-50-22, התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לפריטים מהותיים שלא במזומן, שאינם פחת והפחתות, אם נכללים במידה של הרווח או הפסד המגזרי שנסקר על ידי מקבל החלטות התפעוליות הראשי, או אם הם מסופקים בדרך אחרת באופן סדיר למקבל החלטות התפעוליות הראשי, גם אם הם לא נכללים במידה של הרווח או הפסד המגזרי.

⁴ בהתאם לסעיף 280-10-50-34, כאשר תאגיד בנקאי משנה את המידע המגזרי שמסופק באופן סדיר למקבל החלטות התפעוליות הראשי באופן שגורם לשינוי בהיקף הוצאות מגזר משמעותיות, יש לעדכן את המידע המתאימה לתקופות קודמות, כולל תקופות ביניים, אלא אם כן יש קושי מעשי לעשות זאת.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאוחד) (המשך):

ב. מידע אודות הכנסות המגזר, הוצאות מגזר משמעותיות, פריטי מגזר אחרים וגילויים נוספים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

אחר	מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	והתאמות	סה"כ	
	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית:
	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
	0	0	0	0	0	0	0	<u>בניכוי - הוצאות ריבית</u>
	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות המגזר
	0	0	0	0	0	0	0	<u>בניכוי:</u>
	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות שכר
	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות _____
	0	0	0	0	0	0	0	פריטי מגזר אחרים
	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
	0	0	0	0	0	0	0	<u>גילויי מגזר נוספים:</u>
	0	0	0	0	0	0	0	פחת והפחתות
	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות, נטו
	0	0	0	0	0	0	0	יתרות לסוף תקופת הדיווח:
	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאוחד) (המשך):

ב. מידע אודות הכנסות המגזר, הוצאות מגזר משמעותיות, פריטי מגזר אחרים וגילויים נוספים (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

אחר	מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	והתאמות	סה"כ	
	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית:
	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
	0	0	0	0	0	0	0	<u>בניכוי - הוצאות ריבית</u>
	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות המגזר
	0	0	0	0	0	0	0	<u>בניכוי:</u>
	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות שכר
	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות _____
	0	0	0	0	0	0	0	פריטי מגזר אחרים
	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
	0	0	0	0	0	0	0	<u>גילויי מגזר נוספים:</u>
	0	0	0	0	0	0	0	פחת והפחתות
	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות, נטו
	0	0	0	0	0	0	0	יתרות לסוף תקופת הדיווח:
	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאוחד) (המשך):

ב. מידע אודות הכנסות המגזר, הוצאות המגזר משמעותיות, פריטי מגזר אחרים וגילויים נוספים (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	אחר	סה"כ	
					והתאמות		
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית:
0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	<u>בניכוי - הוצאות ריבית</u>
0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות המגזר
0	0	0	0	0	0	0	<u>בניכוי:</u>
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות שכר
0	0	0	0	0	0	0	הוצאות _____
0	0	0	0	0	0	0	פריטי מגזר אחרים
0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	<u>גילויי מגזר נוספים:</u>
0	0	0	0	0	0	0	פחת והפחתות
0	0	0	0	0	0	0	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות, נטו
0	0	0	0	0	0	0	יתרות לסוף תקופת הדיווח:
0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור

ביאור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במאחד) (המשך):

ב. מידע אודות הכנסות המגזר, הוצאות מגזר משמעותיות, פריטי מגזר אחרים וגילויים נוספים (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)							
אחר	מגזר 1	מגזר 2	מגזר 3	מגזר 4	מגזר 5	והתאמות	סה"כ
הכנסות ריבית:	0	0	0	0	0	0	0
מחיצוניים	0	0	0	0	0	0	0
בינמגזרי	0	0	0	0	0	0	0
בניכוי - הוצאות ריבית	0	0	0	0	0	0	0
הכנסות ריבית, נטו	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות שאינן מריבית	0	0	0	0	0	0	0
סך הכנסות המגזר	0	0	0	0	0	0	0
בניכוי:							
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות שכר	0	0	0	0	0	0	0
הוצאות _____	0	0	0	0	0	0	0
פריטי מגזר אחרים	0	0	0	0	0	0	0
רווח לפני מסים	0	0	0	0	0	0	0
הפרשה למסים על הרווח	0	0	0	0	0	0	0
רווח לאחר מסים	0	0	0	0	0	0	0
גילויי מגזר נוספים:							
פחת והפחתות	0	0	0	0	0	0	0
חלקן של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות, נטו	0	0	0	0	0	0	0
יתרות לסוף תקופת הדיווח:							
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0

ג. התואר והתפקיד של ה-CODM ואופן השימוש במדד הרווח או הפסד המגזרי המדווח:

[להלן מתכונת נוסח לדוגמה. הבנק יערוך את הניסוח בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]

(א) מקבל החלטות התפעוליות הראשי של הבנק הוא דירקטוריון הבנק (הכולל _____ חברי דירקטוריון) וההנהלה הבכירה של הבנק (הכוללת את מנכ"ל הבנק, משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי, סמנכ"ל _____).

ASC 280-10
50-21(c)

(ב) מקבל החלטות התפעוליות הראשי משתמש ברווח לאחר מסים, כדי להעריך את התשואה שהופקה מנכסי המגזרים ולצורך קבלת החלטות כיצד להשקיע מחדש את הרווחים במגזרים השונים של הבנק. בנוסף, הרווח לאחר מסים משמש לניתוח תקציב מול התוצאות בפועל ולניתוח השוואתי אל מול בנקים אחרים; ניתוחים אלה משמשים את ה-CODM בהערכת ביצועי המגזרים ובקביעת התגמול של ההנהלה.

ASC 280-10
50-29(f)

[נוסח אפשרי נוסף] ה-CODM משתמש ברווח לאחר מסים כדי להקצות משאבים (עובדים ומשאבים פיננסיים) למגזרים בתהליך התקצוב השנתי, וכן משתמש במדד זה כבסיס לתמחור תנאי הלוואות לקוחות. בנוסף, ה-CODM משתמש במדד זה גם כדי להעריך את ביצועי המגזרים על ידי ניטור המרווח בין הכנסות הריבית להוצאות הריבית.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי¹
א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:^[2]

מתכונת ביאור
עמ' 45-663

הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים, ממשלות, ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2026

הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר^[3]

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2026

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2025

הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2025

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) ככל שרלוונטי ינתן גילוי לסיבות לשינויים משמעותיים בסכומים של מחיקות חשבונאיות.

[4] ככל שרלוונטי יצוין:

(ב) התאגיד הבנקאי בחר בחלופה לפיה, השינוי בהפרשה להפסדי אשראי הנובע משינוי בערך הנוכחי המיוחס לחלוף הזמן, נרשם כהכנסות ריבית בסך כ- ו- מיליוני ש"ח לתקופה של 3 ו-6 חודשים, בהתאמה, שהסתיימו ב 30 ביוני 2026.

1 תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 12 בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף התאגיד הבנקאי מידע כדי למלא אחר הדרישות של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה.

2 בהתאם להוראות הדיורוח לציבור סעיף 30(ג)(3), כאשר מהותי, ינתן גילוי נפרד לתנועה בהפרשה בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים.

3 כאשר רלוונטי, בהתאם לסעיף, 326-20-50-13(c) ההפרשה ראשונית להפסדי אשראי שהוכרה בגין נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי (purchased financial assets with credit deterioration - PCD).

4 בהתאם לסעיף 326-20-45-3 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי המודד הפסדי אשראי צפויים לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, רשאי לדווח על השינוי בהפרשה להפסדי אשראי הנגרם משינויים בערך הזמן כעל הוצאות בגין הפסדי אשראי (או היפוך של הוצאות בגין הפסדי אשראי), אך רשאי גם לדווח על השינוי בערך הנוכחי המיוחס לחלוף הזמן כעל הכנסות ריבית. בהתאם לסעיף 326-20-50-12 בקודיפיקציה, תאגיד בנקאי שבחר בחלופה האחרונה, ייתן גילוי לסכום שנרשם כהכנסות ריבית.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):
א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):

הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים, ממשלות, ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
0	0	0	0	0	0	
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2025
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר¹

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2026
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025
(בלתי מבוקר)

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
התאמות מתרגום דוחות כספיים
אחר

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2025
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1 כאשר רלוונטי, בהתאם לסעיף, 326-20-50-13(c) ההפרשה ראשונית להפסדי אשראי שהוכרה בגין נכסים שנרכשו עם הרעת אשראי (purchased financial assets with credit deterioration - PCD).

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2025

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

מ.ביאור עמ'
663-46

ב אשראי לציבור
1. איכות אשראי ופיגורים:

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)						ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי בישראל: בינוי ונדל"ן - בינוי בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן שירותים פיננסיים מסחרי - אחר סך הכל מסחרי אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ^[2] אנשים פרטיים - אחר סך הכל פעילות לווים בחו"ל ציבור - מסחרי בחו"ל: בינוי ונדל"ן מסחרי - אחר סך הכל מסחרי אנשים פרטיים סך הכל סך הכל אשראי לציבור	
יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה						יתרת חוב רשומה							
חובות צוברים - ימי פיגור			בעייתיים			חובות צוברים - ימי פיגור			בעייתיים			חובות צוברים - ימי פיגור			בעייתיים ^(א)				
30 ועד	90	סך	לא	צוברים	תקינים ^(*)	30 ועד	90	סך	לא	צוברים	תקינים ^(*)	30 ועד	90 ^[1]	סך	לא	צוברים	צוברים		תקינים ^(*)
89	או יותר	הכל	צוברים	צוברים		89	או יותר	הכל	צוברים	צוברים		89 ^(א)	או יותר ^(ב)	הכל	צוברים	צוברים	צוברים		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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) אשראי לציבור לא צובר, נחות^[3] או בהשגחה מיוחדת.
 (ב) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.
 (ג) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך _____ מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (סך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2025 ו-31 בדצמבר 2025, בהתאמה).

(*) חובות תקינים כוללים חובות שאינם מסווגים כבעייתיים, עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך _____ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2026 (מסחרי בסך _____ מיליוני ש"ח, הלוואות לדיור בסך _____ מיליוני ש"ח, אנשים פרטיים אחר בסך _____ מיליוני ש"ח). לענין זה, דחיית תשלומים - לרבות הארכת תקופה ולרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, משך הדחייה מחושב לפי משך הדחייה המצטבר. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין. [בסך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2025 ו-30 ביוני 2025, בהתאמה (מסחרי בסך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח, הלוואות לדיור בסך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח, אנשים פרטיים אחר בסך _____ ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה)].

¹ בהתאם לסעיף 30. 4. (א) להוראות הדיווח לציבור, חוב יסווג כחוב לא צובר כאשר קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם הוא גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גביה. בהתאם לסעיף 30. 4. (ד) להוראות הדיווח לציבור, לא נדרש לסווג חוב מהסוגים שבסעיף 29. 5 כחוב לא צובר גם אם קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.
² בהתאם להוראות מעבר מעבר 2025, משיקולים פרקטיים, תאגיד בנקאי רשאי להמשיך עד ליום 1.1.2027 לקבוע את מצב הפיגור של הלוואות לדיור בהתאם לשיטת עומק הפיגור, ובלבד שיציין עובדה זו.
³ בהתאם לסעיף 29. 5. (א) להוראות הדיווח לציבור: אשראי מסחרי שיתרתו נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, מסווגים כחובות נחותים כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 90 ימים או יותר.

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

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך):

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

מתכנת ביאור
 עמוד 2.463-663

סה"כ	יתרת חוב רשומה של		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					2024	2025	
	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2021	2022	2023				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוני ונדל"ן - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	

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

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

סה"כ	יתרת חוב רשומה של		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					2024	2025	
	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2021	2022	2023				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור מעל 90 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

2.א. מידע נוסף על חובות לא צוברים

מתכונת ביאור
 עמוד 47-663

הכנסות ריבית שנרשמו ^(ד)	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים ^(ב)	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
(בלתי מבוקר) ליום 30 ביוני 2026					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
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 בישראל:
 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 אשראי לציבור
 מזה:
 נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
 נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
 נמדד על בסיס קבוצתי

הכנסות ריבית שנרשמו ^(ד)	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים ^(ב)	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
(בלתי מבוקר) ליום 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

פעילות לווים בישראל
 ציבור - מסחרי בישראל:
 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 אשראי לציבור
 מזה:
 נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
 נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
 נמדד על בסיס קבוצתי

- (א) יתרת חוב רשומה.
 (ב) אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך _____ ש"ח (לתקופה שהסתיימה ב- 30 ביוני 2025 בסך _____ ש"ח).
 (ג) סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 30 ביוני 2026 הינה בסך _____ ש"ח (ליום 30 ביוני 2025 הינה בסך _____ ש"ח).
 (ד) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

2.א. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

הכנסות ריבית שנרשמו ^(ד)	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ^(א) חובות לא צוברים ^(ב)	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ^(א) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי בישראל:

בינוי ונדל"ן
 מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
 אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון נמדד על בסיס קבוצתי

(א) יתרת חוב רשומה.

(ב) אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך ש"ח.

(ג) סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר 2025 הינה בסך ש"ח.

(ד) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים:

2.1. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים^[א]:

מתכונת ביאור
עמוד 49-663

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

יתרת חוב רשומה

סך הכל (א)	לא בעייתי		בעייתי	
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
0	0	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)	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

יתרת חוב רשומה

סך הכל (א)	לא בעייתי		בעייתי	
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
0	0	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)	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

יתרת חוב רשומה

סך הכל (א)	לא בעייתי		בעייתי	
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
0	0	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)	0	0	0	0

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

- (א) בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026, חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך ___ מיליוני ש"ח (סך ___ ו- ___ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2025 ו-31 בדצמבר 2025, בהתאמה), 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. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30. להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.
- (ב) ליום 30 ביוני 2026 חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך ___ מיליוני ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים (סך ___ ו- ___ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2025 ו-31 בדצמבר 2025, בהתאמה).
- (ג) ליום 30 ביוני 2026, סכום המחויבות של הבנק להעמיד הלוואות נוספות ללווים בקשיים פיננסיים עבורם שונו תנאי חוב במהלך תקופת הדיווח, הסתכם לסך של ___ מיליוני ש"ח (סך ___ ו- ___ מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2025 ו-31 בדצמבר 2025, בהתאמה).

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

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

2.2. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתנאים במהלך התקופה:

מתכנת
 ביאור
 עמוד
 663-50

מחיקות חשבונאיות בתקופה	יתרת חוב רשומה					פעילות לווים בישראל	
	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי			לא צובר
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר		
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)							
0	0	0	0	0	0	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)							
0	0	0	0	0	0	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
0	0	0	0	0	0	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
0	0	0	0	0	0	מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

(במיליוני ש"ח)

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

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

3.ב.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים במהלך התקופה:^[1]

מ. ביאור עמוד 51.1-663

סוג השינוי ^[2]				סך הכל		יתרת חוב רשומה	ליום 30 ביוני 2026
דחיית תשלומים	הארכת תקופה	יתור על ריבית	יתור על קרן	% מיתרת האשראי הרלוונטי			
פעילות לווים בישראל							
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)							
0	0	0	0	0%	0	מסחרי	
0	0	0	0	0%	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0%	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור	
פעילות לווים בישראל							
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)							
0	0	0	0	0%	0	מסחרי	
0	0	0	0	0%	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0%	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור	
פעילות לווים בישראל							
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
0	0	0	0	0%	0	מסחרי	
0	0	0	0	0%	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0%	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור	
פעילות לווים בישראל							
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)							
0	0	0	0	0%	0	מסחרי	
0	0	0	0	0%	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
0	0	0	0	0%	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0%	0	סך הכל אשראי לציבור	

¹ ייתן גילוי לפי מגזר אשראי, למידע איכותי אודות האופן שבו שינויים בתנאי החוב וביצועי הלווים בתקופות עוקבות, נכללים בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי.
² יש לפרט את סוגי השינויים שנעשו בחובות ולתאר את הסוגים העיקריים של ענפי המשק או קבוצות החובות שבהם בוצעו השינויים. אין צורך לתת גילוי לסוגי שינויים שאינם מהותיים. תאגיד בבקאי נדרש להתאים את הביאור למצבו ולהוסיף מידע כמותי ואיכותי כדי לעמוד בדרישות הגילוי בקודיפיקציה.

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

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

2.ב.3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים במהלך התקופה (המשך):

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים
בקשיים פיננסיים

סוג השינוי			
דחיית תשלומים ממוצעת	ממוצע הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן
חודשים	חודשים	%	מיליוני ש"ח
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (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

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (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

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (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

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (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

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

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

2.ב.4. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים:^{[1][2]}

מתכונת ביאור
עמוד 51.1-663

סוג השינוי ^[3]				סך הכל	
דחיית תשלומים	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	ויתור על קרן	יתרת חוב רשומה	
<u>שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)</u>					
0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור
<u>שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)</u>					
0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור
<u>שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)</u>					
0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור
<u>שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)</u>					
0	0	0	0	0	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	מסחרי
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור

¹ חובות שכשלו בשנת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.
² יינתן גילוי איכותי לפי מגזר אשראי, לאופן שבו כשלי תשלום שהתרחשו הובאו בחשבון בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי.
³ יש לפרט את סוגי השינויים שנעשו בחובות ולתאר את הסוגים העיקריים של ענפי המשק או קבוצות החובות שבהם 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.

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

מ. ביאור עמ' 51.1-663

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

סך הכל	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

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

סך הכל	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

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

סך הכל	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

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

ב. אשראי לציבור (המשך):

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור:^[1]

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)^(*), סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	
סך הכל			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
 מעל 60%
 שעבוד משני או ללא שעבוד
 סך הכל

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	
סך הכל			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
 מעל 60%
 שעבוד משני או ללא שעבוד
 סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון ^[2]	
סך הכל			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

שעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
 מעל 60%
 שעבוד משני או ללא שעבוד
 סך הכל

(א) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי התאגיד הבנקאי בעת העמדת המסגרת.

1 תאגיד בנקאי רשאי שלא לתת גילוי זה אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית.

2 בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 6.4.25 עודכנה הוראה 329 בדבר מגבלה על הלוואות בולט ובלון בסבסוד קבלן, ונוסף סעיף 8א שקובע מגבלה חדשה לפיה שיעור הביצועים של הלוואות כאמור לא יעלה על 10% מסך הביצועים ברבעון של הלוואות לדיור. מועד תחילה- ממועד פרסומו ועד ליום 31.12.2026.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים:

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

מתכונת ביאור
 עמ' 53-663

לידיום 31 בדצמבר	לידיום 30 ביוני		לידיום 31 בדצמבר	לידיום 30 ביוני		
	2025	2026		2025	2026	
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרות החוזים ^(ב)			
0	0	0	0	0	0	אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי ^(א)
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ^[1]
0	0	0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו ^[1]
0	0	0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ^[1]
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות ^[1]
0	0	0	0	0	0	(א) מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

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

ד. ערבויות:

הבנק מספק סוגים של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו במסגרת עסקות שונות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות.

[הסדרי חזרה ובטוחות:^[2]^[3] ככל שרלוונטי יינתן גילוי]

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 46(א6), מובהר כי נדרש גילוי לכל ההתחייבויות לעיל, אלא אם מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן: (1) לתאגיד הבנקאי יש שיקול דעת מוחלט בהעמדת אשראי/ערבות; (2) לתאגיד הבנקאי אין חשיפה לתביעות משפטיות במידה וייסוג מההתקשרות; וכן (3) קיימת חוות דעת משפטית לקיום האמור לעיל, לפחות בהתייחס לאבטיפוס של ההסכמים אשר יוצרים את ההתחייבויות האמורות.

² בהתאם לסעיף 460-10-50-4(d) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי לגבי מהותם של הסדרי חזרה (recourse provisions) אשר יאפשרו לערב לקבל החזרים מצדדים שלישיים בגין סכומים ששולמו במסגרת הערבות.

³ בהתאם לסעיף 460-10-50-4(e) בקודיפיקציה, נדרש לתת גילוי למהותם של נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים, אשר בעת קרות אירוע או תנאי במסגרת הערבות, הערב יכול לקבל ולממש כדי להחזיר את כל או חלק מהסכומים ששולמו במסגרת הערבות. בהתאם לסעיף 460-10-50-4(f) בקודיפיקציה, אם ניתן לאמוד, יינתן גילוי להיקף המשוער שבו תמורה ממימוש נכסים המוחזקים כבטוחה או על ידי צדדים שלישיים, צפויה לכסות את הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים במסגרת הערבות.

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ד. ערבויות (המשך):

להלן פרטים בדבר סכום החשיפה המקסימלית להפסד^[1] וסכום ההתחייבות^[2] בספרים (אם קיימת) בגין מחויבויות התאגיד הבנקאי במסגרת ערבויות:

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)						
הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
הערך בספרים	סך הכל	פקיעה	פקיעה	פקיעה	פקיעה	ערבויות להבטחת אשראי*
		לאחר 5 שנים	לאחר 3 עד 5 שנים	לאחר שנה ועד 3 שנים	שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	הסכמי שיפוי
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	0	0	מכתבי אשראי/אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות*
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
הערך בספרים	סך הכל	פקיעה	פקיעה	פקיעה	פקיעה	ערבויות להבטחת אשראי*
		לאחר 5 שנים	לאחר 3 עד 5 שנים	לאחר שנה ועד 3 שנים	שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	הסכמי שיפוי
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	0	0	מכתבי אשראי/אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות*
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)						
הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים						
הערך בספרים	סך הכל	פקיעה	פקיעה	פקיעה	פקיעה	ערבויות להבטחת אשראי*
		לאחר 5 שנים	לאחר 3 עד 5 שנים	לאחר שנה ועד 3 שנים	שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי*
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	הסכמי שיפוי
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	0	0	מכתבי אשראי/אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	סך הכל ערבויות*
0	0	0	0	0	0	*מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

¹ בהתאם לסעיף 4(b)-10-50-460 בקודיפיקציה: ס. (2) אם תנאי הערבות אינם קובעים הגבלה לתשלומים העתידיים הפוטנציאליים המקסימליים במסגרת הערבות, תצויין עובדה זו. ס. (3) אם הערב אינו מסוגל לפתח אומדן של הסכום הפוטנציאלי המרבי של תשלומים עתידיים על פי הערבות, יצויינו הסיבות לכך.

² בהתאם לסעיף 4(c)-10-50-460 בקודיפיקציה, יינתן גילוי לערך בספרים של ההתחייבויות בגין ערבויות שהתאגיד הבנקאי העניק (כולל סכומים שהוכרו בהתאם לתת נושא 30-20-450, או לתת נושא 20-326 לקודיפיקציה. לעניין זה ראה ביאור 12.ג. להלן).

ביאור 13 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך):

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(א)	מטבע חוץ (כולל צמודי מטבע חוץ)		מטבע ישראלי		לא צמוד
		אחר	דולר	צמוד למדד המחירים	צמוד	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	-	-	-	-	-
0	0	-	-	-	-	-
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	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						
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
ניירות ערך						
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
אשראי לציבור, נטו						
אשראי למשלה						
השקעות בחברות כלולות						
בניינים וציוד						
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
נכסים אחרים						
נכסים המיוחסים לפעילויות שהופסקו/ נכסים (בגין קבוצת מימוש) המסווגים כמוחזקים למכירה						
0	0	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים						
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 אחרות						
התחייבויות המיוחסות לפעילויות שהופסקו ובגין קבוצת מימוש המסווגת כמוחזקת למכירה						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות						
הפרש						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
0	0	0	0	0	0	0
סך הכל כללי						
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)						
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)						

(א) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

ביאור 13א - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי

מתכונת ביאור עמ' 55.1-663

ליום 30 ביוני 2026 (המאוחד) (בלתי מבוקר)

שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾ באחוזים	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי									
	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה במיליוני ש"ח	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	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, פיקדונות ואגרות חוב סחירות⁽²⁾

מזומנים ופיקדונות בבנקים
אגרות חוב ממשלתיות סחירות
אגרות חוב סחירות אחרות

סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים

אשראי לציבור⁽¹⁾

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים

התחייבויות כספיות

פיקדונות הציבור⁽²⁾

מזה: משקי בית ועסקים קטנים

פיקדונות מבנקים

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים

סך הכל התחייבויות כספיות למעט נגזרים

מכשירים נגזרים, פריטים חוץ מאזניים וזכויות עובדים

מכשירים נגזרים

התחייבויות להעמיד אשראי

זכויות עובדים

השפעת מכשירים נגזרים, פריטים חוץ מאזניים וזכויות עובדים

סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)

מזה:

סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות במט"ח

סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח

סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח

סך הכל תזרימים נטו במט"ח

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ליום 30 ביוני 2025 (המאוחד) (בלתי מבוקר)

שיעור תשואה אפקטיבי ^(א) באחוזים	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי										
	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה במיליוני ש"ח	מעל 3 חודשים	מעל שבוע ועד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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, פיקדונות ואגרות חוב סחירות^(א)

מזומנים ופיקדונות בבנקים

אגרות חוב ממשלתיות סחירות

אגרות חוב סחירות אחרות

סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים

אשראי לציבור^(ד)

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים

התחייבויות כספיות

פיקדונות הציבור^(ה)

מזה: משקי בית ועסקים קטנים

פיקדונות מבנקים

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים

סך הכל התחייבויות כספיות למעט נגזרים

מכשירים נגזרים, פריטים חוץ מאזניים וזכויות עובדים

מכשירים נגזרים

התחייבויות להעמיד אשראי

זכויות עובדים

השפעת מכשירים נגזרים, פריטים חוץ מאזניים וזכויות עובדים

סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)

מזה:

סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות במט"ח

סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח

סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח

סך הכל תזרימים נטו במט"ח

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

ליום 31 בדצמבר 2025 (המאוחד) (מבוקר)

שיעור תשואה אפקטיבי ^(א)	יתרה מאזנית ^(א)			תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי						
	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל שבוע עד חודש	מעל יום ועד שבוע	עם דרישה ועד יום
באחזים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	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, פיקדונות ואגרות חוב סחירות^(א)

מזומנים ופיקדונות בבנקים

אגרות חוב ממשלתיות סחירות

אגרות חוב סחירות אחרות

סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים

אשראי לציבור^(ד)

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים

התחייבויות כספיות

פיקדונות הציבור^(ב)

מזה: משקי בית ועסקים קטנים

פיקדונות מבנקים

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים

סך הכל התחייבויות כספיות למעט נגזרים

מכשירים נגזרים, פריטים חוץ מאזניים וזכויות עובדים

מכשירים נגזרים

התחייבויות להעמיד אשראי

זכויות עובדים

השפעת מכשירים נגזרים, פריטים חוץ מאזניים וזכויות עובדים

סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)

מזה:

סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות במט"ח

סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח

סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח

סך הכל תזרימים נטו במט"ח

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

- (א) כפי שנכללה בביאור 13 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- (ב) שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (ג) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על סך ___ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2026 (סך של ___ ו-___ מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2025 ו-31 בדצמבר 2025, בהתאמה).
- (ד) 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.
- (ה) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)¹

א. הרכב (א):

מתכונת ביאור
עמ' 56-63

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן ^[2]				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
(0)	-	-	-	(0)
0	0	0	0	0^(א)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(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)
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

נכסים פיננסיים

מזומנים ופיקדונות בבנקים
 ניירות ערך^(ב)
 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 אשראי לציבור, נטו
 אשראי לממשלה
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים אחרים
 השפעת הסכמי קיזוז
סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פיקדונות הציבור
 פיקדונות מבנקים
 פיקדונות הממשלה
 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
 אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 התחייבויות פיננסיות אחרות
 השפעת הסכמי קיזוז
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(א) מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך _____ מיליוני ש"ח ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 5 ניירות ערך.

(ג) למידע נוסף על מכשירים פיננסיים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראה ביאורים 14ב-14ד.

¹ לצורכי גילוי, נדרש להשתמש במחיר יציאה (exit price), בכפוף לנושא 820 בקודיפיקציה, כאשר מודדים את השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים שנמדדו בעלות מופחתת במאזן.

² רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים 1 נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך):
א. הרכב (המשך):

ליים 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים
0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים אחרים
(0)	-	-	-	(0)	השפעת הסכמי קיזוז
0	0	0	0	0^(א)	סך כל הנכסים הפיננסיים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות מבנקים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות
0	-	-	-	0	השפעת הסכמי קיזוז
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)^(א)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(א) מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך _____ מיליוני ש"ח ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך):

א. הרכב (המשך):

מתכנת ביאור
עמ' 57-663

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	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)
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	-	-	-	0
(0)	(0)	(0)	(0)	0^(א)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

(א) מזה: נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות בסך _____ מיליוני ש"ח ובסך _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

ביאור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד) (המשך):**ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:**מתכונת ביאור
עמ' 87-639,
88-639

לרוב המכשירים הפיננסיים בתאגיד הבנקאי 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 תזרימי מזומנים עתידיים המהווים בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרימי המזומנים העתידיים וקביעת שיעור ריבית הניכיון הינו סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת 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 להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שתתקבלנה או תשולמנה אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יתרה מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש, מכיוון שברוב המקרים התאגיד הבנקאי עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש, כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח'י. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין תאגידים בנקאיים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים:^{[1][2]}

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור

השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות המוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור הריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה התאגיד הבנקאי נעזר בין היתר גם משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את התאגיד הבנקאי בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות בעייתיים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

פיקדונות, אגרות 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 אגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

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 התאגיד הבנקאי בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (כגון סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא בזה).

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 ולאיקות 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.

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(א1), (א2), (א3), הגילוי יכלול מידע לגבי: א. טכניקות הערכת השווי והנתונים המשמשים לפיתוח מדידות אלה, לרבות שיקול הדעת והנחות ששימשו. ב. אי הוודאות במדידות השווי ההוגן במועד הדיווח. ג. כיצד שינויים במדידות השווי ההוגן משפיעים על הביצועים של התאגיד הבנקאי ועל תזרימי המזומנים.

² בביאור זה יש לכלול הסברים והבהרות הדרושים להבנת הערכות השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שנעשו על ידי התאגיד הבנקאי, לרבות תיאור המודל ששימש במדידת השווי ההוגן ומגבלותיו, וכן ההנחות והפרמטרים שאומצו במהלך הערכת השווי ההוגן. התאגיד הבנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לנסיבות הרלוונטיות אליו.

ביאור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאחד)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:

מתכונת ביאור
 עמ' 58-663

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר^[1]
 ניירות ערך למסחר^[1]
 נכסים בגין מכשירים נגזרים^[2]
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^[2]
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר^[1]
 ניירות ערך למסחר^[1]
 נכסים בגין מכשירים נגזרים^[2]
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^[2]
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:		
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
0	-	0	0	0	0
0	-	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0
0	(0)	0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר^[1]
 ניירות ערך למסחר^[1]
 נכסים בגין מכשירים נגזרים^[2]
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^[2]
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

¹ ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי.

² ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי.

ביאור 14 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך):

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:

מתכונת ביאור
עמ' 59-663

ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:			
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		0	0	0	-
0	0	0	0	-	-
0	0	0	0	-	-

נכסים

אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון
מניות שאינן למסחר
אחרים [פרט אם מהותי]

ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:			
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		0	0	0	-
0	0	0	0	-	-
0	0	0	0	-	-

נכסים

אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון
מניות שאינן למסחר
אחרים [פרט אם מהותי]

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

סך הכל רווחים (הפסדים) לתקופה	סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:			
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		0	0	0	-
0	0	0	0	-	-
0	0	0	0	-	-

נכסים

אשראי בעייתי שגבייתו מותנית בביטחון
מניות שאינן למסחר
אחרים [פרט אם מהותי]

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

הרכב:

לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2026	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2026	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות ^[7]		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2026	
			מרמה 3	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד		
(א)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	(א)0	(א)0	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר ^[1]
(ב)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ב)0	0	ניירות ערך למסחר ^[1]
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים ^[2]
(ג)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ג)0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	התחייבויות
(ג)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ג)0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^[2]
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
												סך כל ההתחייבויות
רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2026	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2026	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות ^[7]		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)	
(א)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	(א)0	(א)0	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(ב)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ב)0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(ג)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ג)0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0	התחייבויות
(ג)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ג)0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
												סך כל ההתחייבויות

¹ ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי.

² ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי. כמו כן, ניתן להציג את השינויים שנכללו ברמה 3 של מכשירים נגזרים גם על בסיס נטו.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

הרכב (המשך):

לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2025	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות ^[7]		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2025
			מרמה 3	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד	
(א)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	(א)0	(א)0	0
(ב)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ב)0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
(ג)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ג)0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
(ג)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ג)0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן
למסחר^[1]
ניירות ערך למסחר^[1]
נכסים בגין מכשירים נגזרים^[2]
אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים^[2]
אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2025	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2025	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות ^[7]		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024 (מבוקר)
			מרמה 3	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד	
(א)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	(א)0	(א)0	0
(ב)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ב)0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
(ג)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ג)0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
(ג)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ג)0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן
למסחר
ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

1 ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי.
2 ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי. כמו כן, ניתן להציג את השינויים שנכללו ברמה 3 של מכשירים נגזרים גם על בסיס נטו.

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

הרכב (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) לתקופה שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2025	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2025	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות ^[1]		תנועות בגין				רווחים (הפסדים) לתקופה שנכללו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024
			מרמה 3	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	הנפקות	רכישות	ברוח כולל אחר (בהון)	בדוח רווח והפסד	
(א)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	(א)0	(א)0	0
(ב)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ב)0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
(ג)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ג)0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	0	0
(ג)0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	-	(ג)0	0
0	0	0	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0

נכסים
 אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
 ניירות ערך למסחר
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל הנכסים

התחייבויות
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 אחר [פרט אם מהותי]
סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין אג"ח זמינות למכירה נכללו בדוח על הרווח הכולל האחר בסעיף "התאמות נטו בגין הגנת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מניות שאינן למסחר נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (ב) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (ג) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "_____".
 (ד) לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט ואת הסיבה להעברה.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס'19(ו)(2)(בב)

ביאור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3^[1] (במאחד)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה:

ליום 31 בדצמבר 2025 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			ליום 30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)			טכניקת הערכת שווי	נתונים לא נצפים	מכתנת ביאור עמ' 65-66
ממוצע משוקלל ^[2]	שווי הוגן	טווח	ממוצע משוקלל ^[2]	שווי הוגן	טווח	ממוצע משוקלל ^[2]	שווי הוגן	טווח			
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה: ^[3]											
0%	0%	0%-0%	0%	0%	0%-0%	0%	0%	0%-0%	שיעור פירעון מוקדם	היוון תזרימי מזומנים	אג"ח מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0%	0%	0%-0%	0%	0%	0%-0%	0%	0%	0%-0%	שיעור הפסדי אשראי		
0%	0%	0%-0%	0%	0%	0%-0%	0%	0%	0%-0%	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	אג"ח של אחרים זרים
ניירות ערך למסחר: ^[3]											
0%	0%	0%-0%	0%	0%	0%-0%	0%	0%	0%-0%	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	אגרות חוב ממשלת ישראל
0%	0%	0%-0%	0%	0%	0%-0%	0%	0%	0%-0%	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	אג"ח של אחרים זרים
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	נכסים בגין מכשירים נגזרים ^[4]
התחייבויות											
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^[4]
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	אחר [פרט אם מהותי]

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה:

נכסים											
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	אשראי בעייתית שגבייתו מותנית בביטחון
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	מניות שאינן למסחר
[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	0	[פרט]	[פרט]	אחרים [פרט אם מהותי]

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:^[5]

[פרט]

1 מתכונת זו ממחישה באופן כללי ותמציתי את דרישות הגילוי הכמותי. יש להתאים את הגילוי לסוגי הפריטים, טכניקות הערכת השווי ולנתונים הלא נצפים בהם הוא משתמש.
2 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 הוגן.
3 ניתן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, בהתחשב במהותיות.
4 ייתכן פירוט לחוזי שקל - מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, בהתחשב במהותיות.
5 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 19(ו)(2)(ז), גילוי זה יינתן אם שינוי בנתונים הלא-נצפים לסכום אחר עשוי להביא למדידת שווי הוגן גבוהה יותר או נמוכה יותר באופן משמעותי. התיאור המילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא-נצפים יכלול, לכל הפחות, את הנתונים הלא-נצפים שניתן עליהם גילוי בטבלה לעיל.

בנק לדוגמה בע"מ וחברות מאוחדות שלו
ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים ליום 30 ביוני 2026

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. המפקח ס' 20.18(ד), 20.19.

ביאור 14 - חלופת השווי ההוגן (במאחד)
א. הרכב:^[1]

רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי ההוגן לתקופה	הפרש	יתרת קרן שלא נפרעה	שווי הוגן
30 ביוני 2026 (בלתי מבוקר)			
0	0	0	0
0	0	0	0
30 ביוני 2025 (בלתי מבוקר)			
0	0	0	0
0	0	0	0
31 בדצמבר 2025 (מבוקר)			
0	0	0	0
0	0	0	0

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
 אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
 אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
 אגרות חוב המוחזקות לפדיון של מוסדות פיננסיים זרים

ב. מידע נוסף: [פרט]

ביאור 15 - אירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח

[להלן דוגמאות לאירועים מהותיים במהלך תקופת הדיווח שיש לתת לגביהם גילוי; לענין מתכונת הגילוי יש לעיין
 בביאורים המתייחסים בדוחות כספיים שנתיים לדוגמה לתאגידים בנקאיים]

- א. צירופי עסקים
- ב. איבוד שליטה במהלך התקופה
- ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות
- ד. צדדים קשורים ובעלי עניין
- ה. נכסים לא שוטפים וקבוצות מימוש המוחזקים למכירה
- ו. פעילויות שהופסקו

¹ בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 20.7, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד פריט כלשהו לפי חלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה, שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, תאגיד בנקאי לא יבחר למדוד לפי חלופת השווי ההוגן נכס כלשהו שמתאים לסיווג של רמה 2 או רמה 3 במדרג השווי ההוגן, או התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש של מנהל יחידת דיווח כספי בביקוח על הבנקים.

ה. המפקח ס'9א

ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

[להלן דוגמה לאירוע שהתרחש לאחר תאריך המאזן אשר מחייב הכרה בדוחות הכספיים:]^[1] ASC 855-10-25-1

ביום ____ ניתן פסק דין על ידי בית המשפט בנוגע לתביעה שהוגשה בגין ____, לפיו ____ . ASC 855-10-55-1(a)

[להלן דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים.
יינתן גילוי על אופי האירוע וכן על אומדן ההשפעה הכספית של אותו אירוע, או יצוין כי לא ניתן לערוך אומדן
כאמור:]^{[2][3]} ASC 855-10-25-3
ASC 855-10-50-2
ASC 855-10-55-2

ביום ____ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על חלוקת דיבידנד^[4] בסך ____ מיליוני ש"ח (סכום של ____ לכל 1 ש"ח ע.ג. מניה רגילה). ה. המפקח ס'9א

[אם רלוונטי: אם לאחר תאריך המאזן חילק התאגיד הבנקאי מניות הטבה, או הוצעה חלוקה כאמור, יצוינו מספר המניות שחולקו או שהוצעה חלוקתן, סוגן וערכן הנקוב, תוך פירוט מספר המניות שחולקו או שתחולקנה בשל כל מאה מניות]. ה. המפקח ס'45

ביום ____ הכריז דירקטוריון התאגיד הבנקאי על כוונתו לרכוש את מלוא הון המניות של ____ תמורת ____ מיליוני אירו (____ מיליוני ש"ח). העסקה כפופה לקבלת אישור מבעלי המניות של ____ וכן לאישור רגולטורי מהמפקח על הבנקים בישראל. השלמת העסקה צפויה להתרחש במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2026.

ביום ____ מכר התאגיד הבנקאי את מלוא הון המניות של החברה הבת ____ תמורת ____ מיליוני ש"ח.

[אם רלוונטי: שיעבד התאגיד הבנקאי לבנק ישראל מלוות מדינה הנסחרים בבורסה להבטחת קבלת אשראי מבנק ישראל, לאחר תאריך המאזן, יינתן גילוי בהתאם לסעיף 49(ג) להוראות הדיווח לציבור]. ה. המפקח ס'49(ג)3

שיעור השינוי בשער החליפין ליום ____ הינו כ-____% והשפעתו על היתרות המאזניות מתאריך המאזן ועד למועד השינוי הינה ____ . [לחילופין: לא מעשי לקבוע את השפעת השינוי בשער החליפין].

1 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 855-10-25-1, נדרש להכיר בדוחות הכספיים בהשפעות של כל האירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן המספקים ראייה נוספת לתנאים ששררו בתאריך המאזן, כולל האומדנים הטבועים בתהליך הכנת הדוחות הכספיים. סעיף 855-10-55-1 לקודיפיקציה כולל דוגמאות לאירועים אלה.

2 בהתאם לקודיפיקציה סעיף 855-10-50-2, יש לתת גילוי בגין אירועים מסוימים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן ולא הוכרו, אם בשל מהותם העדר גילוי יגרום לכך שהדוחות הכספיים יהיו מטעים.

3 סעיף 855-10-55-2 לקודיפיקציה כולל דוגמאות לאירועים שהתרחשו לאחר תאריך המאזן אשר אינם מחייבים הכרה בדוחות הכספיים.

4 בהתאם להוראות הדיווח לציבור סעיף 9א, תאגיד בנקאי יכול לדווח בדוחות הכספיים גילוי בדבר סכום הדיבידנדים שהוצעו או שהוכרו לאחר תאריך המאזן אך לפני מועד פרסום הדוחות הכספיים. גילוי זה יינתן בביאורים לדוחות הכספיים ולא יוצג בגוף הדוחות הכספיים כמרכיב נפרד של ההון.