

סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של תאגיד בנקאי ותוצאות פעולותיו

1. מבוא

- (א) סקירת ההנהלה תכלול סכומים מדווחים. המידע המתייחס לתקופות קודמות ימויין מחדש וזאת בהתאם למתכונת הדיווח של השנה המדווחת. סקירת ההנהלה תכלול את הדיווחים הבאים לפי העניין תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים ונתונים נוספים לפי הצורך.
- (ב) משמעותם של המונחים ושל כללי סימון הנתונים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם וכהוראתם בהוראות לעריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (להלן - הוראות לדיווח כספי) אלא אם נאמר אחרת.

2. תוכן סקירת ההנהלה

סקירת ההנהלה תיערך בהתאם למתכונת הדיווחים הכלולים בתוספות להוראות אלה. ניתן להוסיף על מתכונת הדיווחים האמורה אך אין לגרוע ממנה. כללה סקירת ההנהלה את הדיווחים על בסיס מאוחד, אין חובה לצרף את הנתונים על תאגיד בנקאי אלא אם נקבע אחרת בהוראות אלה. להלן הדיווחים הנדרשים:

- (א) מאזן מאוחד לחמש השנים האחרונות;
- (ב) דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות;
- (ג) שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית-

תוספת זו כוללת חמישה חלקים, כדלקמן:

- חלק א – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – נכסים.
- חלק ב – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות.
- חלק ג – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על פעילות בישראל.
- חלק ד – ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית.

חלקים א', ב' ו-ג' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית של נכסים והתחייבויות:

- (1) עבור שלוש השנים האחרונות יש לתת גילוי על יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית, כמפורט במתכונת של חלקים א', ב' ו-ג' (עמוד 8.1-640 ואילך)
- (2) נתונים בחלקים א' ו-ב' יוצגו ללא סוגריים.
- (3) בחלק ג' יוצגו בסוגריים הוצאות ושיעור ההוצאות.
- (4) לעניין חלקים א', ב' ו-ג':

"יתרה שנתית ממוצעת" - כוללת ריבית בגין חודשים קודמים שנכללה בדוח רווח והפסד ובסעיפים המאזניים המתאימים, גם אם טרם חויבה לחשבון הלקוח, ואינה כוללת ריבית שנצברה בחודש הנוכחי וטרם חויבה לחשבון הלקוח:

(א) במגזר השקלי הלא צמוד:

סכום היתרות החודשיות הממוצעות, מחולק במספר החודשים וכשיתרה חודשית ממוצעת מחושבת על בסיס נתונים יומיים. הפרשים נטו בין סך כל היתרות הממוצעות של נכסים והתחייבויות במגזר זה על בסיס נתונים יומיים לבין סך כל היתרות הממוצעות על בסיס יתרות פתיחה חודשיות ייכללו בסעיפים "נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית" או "התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

ריבית בגין חודש מסוים שטרם חויבה לחשבון הלקוח, אך נכללה על בסיס צבירה בסעיפים המאזניים המתאימים ובדוח רווח והפסד, לא תיכלל ביתרה המאזנית לצורך חישוב היתרה החודשית הממוצעת.

(ב) במגזר הצמוד ובמגזר מטבע חוץ:

סכום יתרות הפתיחה החודשיות, מחולק במספר החודשים.

(ג) בהתייחס להשקעות באגרות חוב:

אגרות חוב בתיק המוחזק לפדיון - מהיתרה המאזנית הממוצעת תנוכה/תוסף היתרה הממוצעת של סעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" המתייחסות לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון. יינתן גילוי לסכום שנוכה/שנוסף כאמור.

אגרות חוב בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר - מהיתרה הממוצעת לפי שווי הוגן תנוכה/תוסף היתרה הממוצעת של רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן, שנכללו בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", או שטרם מומשו, בהתאמה. יינתן גילוי לסכום שנוכה/שהוסף כאמור.

אין חובה לגלות נתונים כאמור בסעיף זה כאשר שיעור הכנסה המחושב על פיו אינו גדול או קטן מ - 10% משיעור ההכנסה שהיה מדווח אלמלא יישומו, וזאת ביחס לכל נתון מדווח בנפרד.

(ד) יתרות מאזניות ממוצעות של נכסים כספיים (התחייבויות כספיות) שבגינם

לא נכללו הכנסות (הוצאות) ריבית, ייכללו בסעיפים "נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית" או "התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית", לפי העניין.

"הכנסות ריבית" - הסכום של סך כל ההכנסות מריבית שהוצגו בלוח 1, יהיה שווה להכנסות מריבית כפי שהוצגו בדוח ורווח והפסד ובביאור 20 לדוח הכספי.

"הוצאות ריבית" - הסכום של סך כל ההוצאות מריבית שהוצגו בלוח 2, יהיה שווה להוצאות הריבית כפי שהוצגו בדוח רווח והפסד ובביאור 20 לדוח הכספי.

"שיעור הכנסה" - היחס בכל סעיף בין הכנסות ריבית לבין היתרה השנתית הממוצעת תוך פירוט של מאיות אחוז;

"שיעור הוצאה" - היחס בכל סעיף בין הוצאות ריבית לבין היתרה השנתית הממוצעת תוך פירוט של מאיות אחוז;

"פעילות בחו"ל" - פעילות שביצע סניף בחו"ל או חברה בת בחו"ל;

ייתן גילוי על פעילות בחו"ל לפי הלוחות המפורטים בעמ' 640-8.1 – 640.8.2, 640-8.4-640.8.5 כאשר הפעילות בחו"ל מהותית, כלומר בכל מצב שבו באחת או יותר מתקופות הדיווח (1) הנכסים, או (2) ההכנסות, או (3) הרווח (ההפסד) לפני מיסים, או (4) הרווח (ההפסד) הנקי המיוחס לפעילות בחו"ל, עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי.

חלק ד' – ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

(1) עבור השנתיים האחרונות, הצג (א) את הסכום בשקלים של השינוי בהכנסות ריבית ו- (ב) הסכום בשקלים של השינוי בהוצאות ריבית.

(2) השינויים יפוצלו לסכומים המיוחסים לשינויים בכמות (שינוי בכמות מוכפל במחיר החדש); שינויים במחיר (שינוי במחיר מוכפל בכמות הישנה);

(ד) חשיפת התאגיד הבנקאי לשינויים בשיעורי הריבית-

תאגיד בנקאי רשאי לכלול בתוספת ד' לסקירת ההנהלה רק את הלוחות לפי הדוגמה בעמ' 640-16.2-16.6, אם בשולי הלוח הנ"ל יצויין כי הפירוט הנוסף לפי סעיפי המאזן השונים, הכלול בלוחות בעמ' 640-17-21, ימסר לכל מבקש.

(1) בלוח זה יוצג השווי ההוגן למועד הדיווח של הנכסים הפיננסיים, ההתחייבויות הפיננסיות, המכשירים הפיננסיים הנגזרים והמכשירים הפיננסיים החוץ מאזניים של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו למועד הדיווח לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות, כמפורט להלן. בנוסף ינתן גילוי לשיעור תשואה פנימי ולמשך חיים ממוצע אפקטיבי של פריטים אלה כמפורט בלוח.

(2) **הגדרות –**

"מכשיר פיננסי מורכב" – מכשיר חוב, אשר משובצים בו רכיבים נגזרים שלא הופרדו ממנו בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, ואשר התאגיד הבנקאי לא יכול לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של המכשיר הפיננסי באמצעות גילוי מידע על התקופות החוזיות לפירעון תזרימי מזומנים בגין המכשיר, או על התקופות שנתרו עד למועד חידוש הריבית. דוגמאות למכשירים כאלה עשויות לכלול מכשירי חוב הנושאים ריבית משתנה הפוכה (*Inverse Floating-Rate Notes*), מכשירי חוב ששיעור הריבית שלהם נקבע לפי ההפרש בין שני מדדי ריבית שונים (*Dual-index floating notes*), מכשירי חוב שבהתאם לנוסחה שנקבעה מראש הקרן שלהם נפרעת בהתבסס על שינויים בריבית הליבור (*Indexed Amortizing Note*), או מכשירי חוב מסוימים הכוללים אופציות לפירעון מוקדם, אופציות להארכת תקופה בריבית קבועה מראש, או אופציות לשינוי בסיסי הצמדה (כגון מכשירי חוב צמודים למדד עם רצפה שקלית לא צמודה).

△ **"משך חיים ממוצע אפקטיבי" (Effective Duration)** של מכשיר פיננסי מהווה קירוב לשינוי באחוזים במחיר של מכשיר פיננסי כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי.

לעניין זה מובהר :

(א) משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי יחושב כמפורט להלן :

1. קבע את השווי ההוגן למועד הדיווח של המכשיר הפיננסי.
2. אמוד שווי הוגן חזוי של המכשיר הפיננסי בהנחה שחל גידול מזערי בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי.
3. השינוי היחסי באחוזים בין (א) השווי ההוגן למועד הדיווח לבין (ב) השווי ההוגן החזוי, מייצג את משך החיים הממוצע האפקטיבי של המכשיר הפיננסי.

גידול של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי יחשב לגידול מזערי.

(ב) תאגיד בנקאי רשאי לחשב את משך החיים הממוצע האפקטיבי של מכשיר פיננסי לפי השינוי הממוצע (בערך מוחלט) באחוזים במחיר של המכשיר הפיננסי כתוצאה מגידול של 0.1% וכתוצאה מקיטון של 0.1% בשיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי, אם שיטת החישוב תיושם בעקביות, וינתן לה גילוי.

(ג) במכשירים פיננסיים מסוימים, כגון מכשירים פיננסיים שנושאים ריבית קבועה ולא כוללים אופציות משובצות (לרבות אופציות משובצות שלא נדרש להפרידן בהתאם להוראות חלק א'1), ניתן להשתמש במשך חיים ממוצע מתוקנן של מכשיר פיננסי כקירוב סביר למשך חיים ממוצע אפקטיבי שלו.

"משך חיים ממוצע מתוקנן" (Modified Duration) של מכשיר פיננסי מחושב על ידי חלוקת משך החיים הממוצע של המכשיר הפיננסי באחד ועוד שיעור התשואה הפנימי $(1 + IRR)$ של המכשיר הפיננסי.

"משך חיים ממוצע" (Macaulay Duration) של מכשיר פיננסי שווה לסיכום הערכים הנוכחיים של תזרימי המזומנים של המכשיר הפיננסי, כשהם מהוונים לפי שיעור התשואה הפנימי של המכשיר הפיננסי, משוקללים במשך הזמן שצפוי לחלוף עד שתזרימי מזומנים אלו יתקבלו או ישולמו, ומחולקים בשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי.

(ד) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת נכסים פיננסיים (או התחייבויות פיננסיות) שווה לסיכום סכומי השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות) שנכללים בקבוצה, כשהם משוקללים במשך החיים הממוצע האפקטיבי של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות), ומחולקים בסכום השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים (או ההתחייבויות הפיננסיות) שנכללים בקבוצה.

(ה) להדגמת אופן החישוב של משך חיים ממוצע אפקטיבי ומשך חיים ממוצע מתוקנן ראה נספח י"ג להוראות הדיווח לציבור.

"שיעור תשואה פנימי" (IRR) הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 18'ג בדוח הכספי.

מיון לבסיסי הצמדה -



(3) המיון לבסיסי הצמדה של נתוני השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים למועד הדיווח יעשה בעקביות לכללים שנקבעו בביאור מס' 16 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה".

מיון לתקופות -

(4) המיון לתקופות של נתוני השווי ההוגן של כל מכשיר פיננסי יעשה בהתבסס על הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין המכשיר הפיננסי, המבוסס על הנחות שהמשתתפים בשוק היו משתמשים בהם לצורך קביעת השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי, כדלקמן:

(א) במקרים בהם האומדן לשווי ההוגן של המכשיר הפיננסי נקבע לפי שיטות הערכה, המיון לתקופות של השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי יבוסס על אותן הנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי בחישוב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי לצורך ביאור 18ג' בדבר "יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)". הנחות אלו כוללות ריביות היוון, סכום תזרימי המזומנים שצפוי להתקבל בכל תקופה עתידית בגין המכשיר הפיננסי, כולל הנחות לגבי שיעורי ריבית, אי קיום תנאי עיקרי בהסכם האשראי, פירעון מוקדם ותנודתיות.

(ב) במקרים בהם השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי נקבע לפי שווי שוק, המיון לתקופות של השווי ההוגן יתבסס על שיעורי הריבית המנכים את תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל שווי השוק שלו.

(5) מכשירים פיננסיים מורכבים –

(א) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים ייוחס לתקופות לפי משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל מכשיר פיננסי מורכב. תאגיד בנקאי ייתן גילוי נפרד, בכל מגזר הצמדה, לשווי ההוגן ולמשך החיים הממוצע האפקטיבי של נכסים פיננסיים מורכבים ושל התחייבויות פיננסיות מורכבות, ויתאר את הסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים המורכבים שלו.

(ב) כאשר השווי ההוגן של נכסים פיננסיים מורכבים, או של התחייבויות פיננסיות מורכבות, במגזר הצמדה עולה על 1% מסה"כ שווי הוגן של הנכסים הפיננסיים, של סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושל נכסים פיננסיים מורכבים, יינתן גילוי נוסף, כמפורט בלוח, לגבי שווי הוגן, משך חיים ממוצע אפקטיבי והשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים המורכבים במגזר הצמדה, לפי סוגים עיקריים של מכשירים פיננסיים מורכבים. במסגרת זו יתוארו התנאים העיקריים של כל סוג עיקרי של מכשיר פיננסי מורכב.



(6) מכשירים פיננסיים הנושאים ריבית משתנה :

(א) החלק מהשווי ההוגן של מכשיר פיננסי הנושא ריבית משתנה, המשקף את הערך הנוכחי של ההפרש בין המרווח מעל בסיס הריבית המשתנה שנקבע במכשיר הפיננסי לבין המרווח מעל בסיס הריבית המשתנה שנקבע בעסקאות דומות שבוצעו במועד הדיווח, ימוין לתקופות לפי התקופות החוזיות שנתרו עד לפירעון של המכשיר הפיננסי.

(ב) החלק הנותר של השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי ימוין לתקופות בהנחה שתזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין המכשיר הפיננסי יפרעו במועד הקרוב ביותר של שינוי הריבית החוזי, או במועד הפירעון החוזי שלהם, לפי המועד הקרוב יותר מביניהם.

(ג) האמור בסעיף קטן זה חל גם אם השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי הנושא ריבית משתנה נקבע לפי שווי שוק.

(7) אם לצורך חישוב השווי ההוגן או משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי נכללו :

(א) הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, או- (ב) הנחות אחרות לגבי מועד פרעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות), ינתן גילוי להשפעת הנחות אלה על השווי ההוגן ועל משך החיים הממוצע האפקטיבי של סך הנכסים (אם המכשיר הפיננסי הוא נכס) או של סך ההתחייבויות (אם המכשיר הפיננסי הוא התחייבות) במגזר ההצמדה הרלבנטי. כאשר ההשפעה של רכיבים כאמור על שווי הוגן ועל משך חיים ממוצע אפקטיבי של מכשיר פיננסי, הכולל רכיבים כאמור, אינה מהותית, תצוין עובדה זו, ותיכלל הפניה לגילוי שניתן לפי סעיף 51א.ב. (7) בעמוד 19-663.

(8) אם תאגיד בנקאי מציג בנפרד בביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, בהתאם

לסעיף 51ב. בעמוד 20-663, שווי הוגן של מכשירים לא פיננסיים, של קשרים עסקיים או נושאים אחרים, ינתן גילוי נפרד לסכומי השווי ההוגן של פריטים אלה, תוך סיווג למגזרי הצמדה או לפריטים לא כספיים, לפי העניין. אם סכומים כאמור סווגו למגזרי הצמדה, ינתן גילוי למשך החיים הממוצע האפקטיבי של סכומים כאמור במגזר ההצמדה הרלבנטי.

(9) שווי הוגן של מניות ושל מכשירים פיננסיים אחרים לגביהם לא נקבעו מועדי פרעון

חוזיים לגבי תזרימי מזומנים או מועדי חידוש ריבית, ולהנהלה אין אומדן סביר של מועד הפרעון, יכלל בטור "ללא תקופת פרעון", ולא יכלל בחישוב שיעור תשואה פנימי ומשך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים. כאשר הסכום מהותי יינתן מידע נוסף בהערה ללוח.



(10) במסגרת השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים על הנכסים ועל ההתחייבויות בכל מגזר הצמדה, יוצג הערך הנוכחי לפי ריביות שוק של סכומים לקבל ולשלם בגין המכשיר הפיננסי הנגזר, לפי תקופות, בכדי לשקף את השפעתו של המכשיר הפיננסי הנגזר על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית בכל מגזר הצמדה. הנתונים יוצגו תוך הבחנה בין השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם אופציות לבין השפעת אופציות. בנוסף יוצג משך חיים ממוצע אפקטיבי, בהתאם למפורט בלוח.

(א) בגין מכשיר פיננסי נגזר שאינו אופציה יוצגו הסכומים לקבל ולשלם לפי התקופות של כל רגל של המכשיר הפיננסי הנגזר, כשהם מהווים בשיעורי הריבית ששימשו לחישוב השווי ההוגן (מחירי שוק) של המכשיר הפיננסי הנגזר.

(ב) בגין מכשיר פיננסי נגזר שהוא אופציה יוצגו הסכומים בכל מגזר הצמדה במונחי נכס בסיס לפי התקופות של כל רגל של האופציה.

לצורך חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי של רגל במונחי נכס בסיס במגזר הצמדה, יש לחלק את (1) השינוי בשווי ההוגן של האופציה כולה (ולא רק השינוי בסכום במונחי נכס בסיס של הרגל במגזר הצמדה) כתוצאה מגידול מזערי בשיעור הריבית הרלבנטי במגזר הצמדה ב- (2) סכום שמוצג במגזר הצמדה בגין הרגל במונחי נכס בסיס.

(ג) המיון לתקופות, וההצגה של משך חיים ממוצע אפקטיבי, של סכומים לקבל ושל סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים יעשה בעקביות לכללים שנקבעו לגבי מכשירים פיננסיים שאינם נגזרים. לדוגמא:

1. הערך הנוכחי של רגל של מכשיר פיננסי נגזר הנושאת ריבית קבועה ימויין לתקופות לפי מועדי הפירעון של תזרימי המזומנים העתידיים בגין הרגל.
2. הערך הנוכחי של רגל של מכשיר פיננסי נגזר הנושאת ריבית משתנה ימויין לתקופות בהנחה שתזרימי המזומנים העתידיים בגין הרגל יפרעו במועד הקרוב ביותר של שינוי הריבית החוזי, או במועד הפירעון החוזי שלהם, לפי המועד הקרוב יותר מביניהם.

(ד) מכשירים מעורבים – לגבי מכשירים אלה החוזה המארח והמכשיר הנגזר המשובץ יטופלו בנפרד, כאילו היו מכשירים העומדים בפני עצמם. סכומים בגין המכשיר הפיננסי הנגזר המשובץ יוצגו במסגרת השפעת מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות), או במסגרת השפעת אופציות, לפי העניין. לעניין סעיף קטן זה מכשיר מעורב הינו מכשיר בו משובץ מכשיר נגזר אותו יש להפריד בהתאם להוראות חלק א'1 – מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.

(ה) לעניין סעיף זה מובהר כי היתרה המאזנית של מכשירים פיננסיים נגזרים תיכלל בערך הנוכחי של סכומים לקבל ולשלם בגין מכשירים אלו.

(11) ביישום סעיף קטן (10) לעיל, מובהר כי:

(א) כאשר הסילוק של מכשיר פיננסי נגזר תלוי במספר בסיסים (למשל מכשיר נגזר אשר הסילוק שלו תלוי גם במדד מניות וגם בשער חליפין של מטבע חוץ מול השקל, כגון אופציה לרכישת מדד מניות הנקוב בדולר ארה"ב, תמורת תוספת מימוש שקלית),

והתאגיד הבנקאי סבור כי אין זה מעשי לשקף את השפעתו על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית בכל מגזר הצמדה, ניתן להציג סכומים בגין שני הבסיסים הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר (בדוגמה ניתן להתייחס אל האופציה כאל אופציה לרכישת מדד מניות הנקוב בשקלים, אם התאגיד הבנקאי סבור כי אלה הבסיסים הדומיננטיים ביותר של המכשיר הנגזר).

(ב) בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

1. התאגיד הבנקאי מתקשר בו זמנית בשתי אופציות הפכיות (בהתאם למשמעות מונח זה בסעיף 22.ב.ז. (4) בעמוד 70-661), או בשתי עסקאות הפכיות הכוללות אופציות הפכיות;
2. השווי ההוגן של שתי האופציות מבוסס על ציטוט של צד ג' ;
3. הסילוק של כל אופציה תלוי במספר רב של בסיסים, והבנק סבור כי אין זה מעשי למדוד את השפעתה הנפרדת על חשיפת הנכסים וההתחייבויות לשינויים בשערי ריבית,

תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקבוע את משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל עסקה לפי הרגישות לריבית נטו של שתי העסקאות ההפכיות (בגין השפעת האופציות תוצג היתרה המאזנית של האופציות בלבד, ללא פתיחה לרגליים חוץ מאזניות). ניתן גילוי בדוח הדירקטוריון על השווי ההוגן והמאפיינים של הנכסים וההתחייבויות שטופלו לפי סעיף זה.

נתוני השוואה -

- (12) בנתוני השוואה ניתן לכלול רק את הטורים "סך הכל שווי הוגן", "שיעור תשואה פנימי", ו- "משך חיים ממוצע אפקטיבי".

ה. (בוטל)



(ו) סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד-

סיכון האשראי הכולל, סיכון האשראי בדירוג ביצוע אשראי, חובות בעייתיים, חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני למעט נגזרים, חובות פגומים, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, לפי מתכונת עריכת התוספת. בעריכת תוספת זו יחולו הכללים הבאים:

(1) הסיווג לפי ענפי משק ייעשה בהתאם לענף הפעילות העיקרית של הלווה. לעניין זה, "פעילות עיקרית - היא הפעילות התורמת ביותר לערך המוסף של המפעל... באופן מעשי, לא תמיד ניתן לקבל מידע על משקלן היחסי של פעילויות בודדות בערך המוסף. לכן, במקרים אלה קובעים את הפעילות העיקרית של מפעל לפי חלקה של הפעילות בפדיון (בהכנסות) המפעל, ובהיעדר מידע זה - לפי הפעילות שאליה מופנה רוב כוח האדם במפעל." (סעיף 3 בעקרונות הסיווג המפורטים במבוא של "הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011" של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - הלמ"ס)).

(א) סיווג ענפי המשק תואם את המיון בהוראה מס' 831 (דיווח לפיקוח על הבנקים), המבוסס בעיקרו על ההגדרות של הלמ"ס.

(ב) סכומים של סיכון אשראי מאזני, סיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, ושל חובות פגומים יוצגו לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. הסכומים יוצגו לפני "ניכויים" כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף טור של סכומים מותרים לניכוי המתייחסים ל"סיכון האשראי הכולל".

(ג) כאשר לתאגיד הבנקאי אשראי לדיור בסכום מהותי, הענף "אנשים פרטיים" יפוצל בין אשראי לדיור ואשראי אחר. תוספת מידע זו כפופה למבחן המהותיות שנקבע בסעיף 30ג. להוראות לעריכת דוח כספי שנתי.

(ד) כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסויים או ללווה או לקבוצת לוויים או למספר לוויים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה, שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, יצויין ענף משנה זה בנפרד.

(ה) כאשר קיימים מספר ענפים אשר סיכון האשראי הכולל בכל אחד מהם נמוך מ- 1% מסיכון האשראי הכולל לציבור, ניתן להציג אותם ביחד בענף שייקרא "אחרים". מובהר כי לא נדרש גילוי נפרד על ענפים בחו"ל, שאינם עומדים ברף זה. במקרה זה ניתן להציג ענפים אלה יחד בענף "חו"ל - אחרים".

(2) לווה העוסק במספר ענפי פעילות:

(א) כאשר הלווה עוסק במספר ענפי פעילות, וניתן לזהות ענף פעילות גדול ביותר יסווג הלווה בענף זה, גם אם היקף הפעילות נמוך מ- 50% (למשל 30% בענף X והשאר מפוזר).

(ב) כאשר לא ניתן לזהות ענף משמעותי או גדול יחסית כאמור, יסווג בענף "שירותים פיננסיים".

- (ג) האמור לעיל יחול על כל הלווים העוסקים בפעילויות במספר ענפים, לרבות חברות השקעה והחזקה, יחידים העוסקים בפעילות עסקית, קיבוצים וכו'. לא יחול על הלוואות ללא זכות חזרה ללווה.
- (3) הלוואות ללא זכות חזרה ללווה (NON RECOURSE) והלוואות שגבייתן מותנית בבטחון:
- (א) סיכון האשראי בהתייחס להלוואות ללא זכות חזרה ללווה יסווג לפי סיווג ענפי של בטחון סופי.
- (ב) אשראי לרכישת ניירות ערך יסווג לפי הסיווג הענפי של ענף הפעילות של החברה שניירות הערך שלה משמשות ביטחון בלעדי להלוואה.
- (ג) ניתן אשראי בביטחון מניות של תאגידיים, שאינם נחשבים ציבור לעניין דיווח על ענפי משק (לדוגמא, אשראי לרכישת מניות בנקים), יסווגו היתרות בענף התואם את סיווג הלשכה בנדון (לענייננו, סעיף "שירותים פיננסיים").
- (ד) הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון תסווג לפי אופי הביטחון. זאת, גם אם ההלוואה לא ניתנה בתנאים של ללא זכות חזרה.
- (ה) לעניין סיווג השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים ראה סעיף קטן 9 להלן.
- (4) ענף פעילות של שותפות - חבות לתאגיד בנקאי של שותפות תחשב כחבות של השותפות עצמה (ולא תצורף לחבויות השותפים).
- (5) חברות הנותנות שירותים לחברות אחרות בקבוצה - יש לסווג חברות שעיקר פעילותן הנה מתן שירותים לחברות אחרות בקבוצה לענף הפעילות העיקרי של הקבוצה.
- (6) "חשבונות מקורבים" (ערב לחוב, שותף לעסקה, בן משפחה וכו') יצורפו לחשבון הלווה ויסווגו באותו ענף משק, רק כאשר הם נחשבים ללווה על פי סעיף 3 להוראת ניהול בנקאי 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".
- (7) בוטל.
- (8) פעילות לוויים בחו"ל:
- (א) פעילות תסווג כפעילות בחו"ל כאשר עיקר ההכנסות ועיקר העלויות של הלווה נובעים מחו"ל. אם לאחר יישום המבחנים האמורים לעיל נותר ספק לגבי מקום הפעילות תסווג זו כ"פעילות בישראל".
- (ב) למרות האמור בסעיף (א) לעיל, אשראי לענף היהלומים יסווג כ"פעילות בישראל", ללא פיצול בין פעילות בחו"ל ובין פעילות בארץ.
- (ג) כאשר סיכון האשראי הכולל מפעילות לוויים בחו"ל אינו עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, אין חובה לפרט פעילות זו לפי ענפי המשק השונים.
- (9) השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים תסווג לפי ענף הפעילות העיקרי של המבנה שמנפיק את אגרות החוב. ככלל, אין לסווג השקעה באגרות חוב המגובות בנכסים בענף אנשים פרטיים. זאת, גם אם ההלוואות שמגבות את אגרות החוב הן הלוואות לאנשים פרטיים.
- אם ענף פעילות מסוים (כגון שירותים פיננסיים) כולל סיכון אשראי בהיקף מהותי שנובע מהשקעות באגרות חוב המגובות בנכסים, תאגיד בנקאי יציין עובדה זו, ויפנה אל הפירוט של אגרות החוב המגובות בנכסים שקיים בביאור ניירות ערך בדוח הכספי.

(9) אשראי לאנשים פרטיים :

(א) הלוואות לדיור עליהן חלה הוראה מס' 451 (ניהול בנקאי תקין) בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיור" וכן אשראי אחר ליחידים שאינם תאגידים (רשומים או לא רשומים) ושאינם עוסקים כלל בפעילות עסקית.

(ב) אין לכלול אשראי שאינו "הלוואות לדיור", גם אם ניתן לאנשים פרטיים במקרים המפורטים להלן :

(1) אשראי בערבות עסק או בבטחון עסק ;

(2) אשראי מעל 400 אלף ש"ח, אלא אם קיימות נסיבות מיוחדות המצביעות על כך שהאשראי הוא פרטי ;

(ג) נסיבות מיוחדות כאמור אינן כוללות אשראי, המיועד לרכישת ניירות ערך, השקעה בחברות, ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים או פעולות אחרות בעלות אופי עסקי. האמור לעיל יחול, בהתאמות המתחייבות, גם על אשראי לצורך השקעות פיננסיות אחרות כגון תכניות חסכון, קופות גמל וכו'.

(ד) אשראי ללווה פרטי לצורך רכישת מניות או אופציות של חברה מסויימת יסווג לענף המשק אליו יש לסווג את החברה בה רכש את ניירות הערך אם בשל מהותיות האשראי למטרה זו ביחס ליתרת האשראי של אותו לווה, ענף הפעילות של החברה הוא ענף הפעילות העיקרי של הלווה.

(10) אשראי לקבוצת רכישה :

(א) בהליך הבנייה ועד להשלמתו: סיכון אשראי (מאזני וחוף מאזני) שהועמד לקבוצת רכישה, המיועדת לבנות עשר יחידות דיור ומעלה, יסווג כחבות תאגיד בענף הבינוי ונדל"ן - בינוי (קבוצת הרכישה תסווג כ"תאגיד", גם אם לא התאגדה באופן רשמי).

(ב) בתום הבנייה ולאחר מסירת המפתח לרוכשים: בהיעדר נסיבות חריגות, יסווג האשראי לחברי הקבוצה כ"אשראי לדיור".

(11) הגדרות :

"תנועות התיישבות" קבוצות וקיבוצים, מושבים, ארגוני קניות אזוריים וארציים, קרנות מימון ארציות, מפעלים אזוריים השייכים לארגוני הקניות, חברות שיווק ארציות, תאגידים בשליטת גופים אלו וכד'.

"הלוואות ללא זכות חזרה"

(NON RECOURSE)

עסקת אשראי בתנאי **Nonrecourse** הינה עסקת אשראי בה למלווה אין זכות להיפרע מכלל נכסי הלווה במקרה של כשל אשראי, אלא אך ורק מרכוש המשמש כערובה בחוזה או רכוש ספציפי אחר.

"בנקים בישראל" למעט בנק ישראל.

(ז) חשיפות למדינות זרות -

תאגיד בנקאי ידווח על סכומי חשיפותיו למדינות זרות בהתאם לאמור להלן :

1. תאגיד בנקאי אשר עורך דוחות כספיים מאוחדים, יישם את האמור להלן ביחס לנתונים על בסיס מאוחד בלבד.
 2. יש לדווח בנפרד לגבי כל מדינה זרה אשר סכום החשיפה המאזנית בגינה עולה על 1% מסך הנכסים של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד, או על 20% מסך ההון (לעניין זה "הון" כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון-רכיבי ההון"), לפי הנמוך.
 3. לגבי מדינות שסכום החשיפה המאזנית בגינן נע בין 0.75% ל-1% מסך הנכסים, או בין 15% ל-20% מסך ההון, לפי הנמוך, יש לתת גילוי לשמות המדינות ולסכום החשיפות המצרפי בגינן.
 4. יינתן מידע איכותי בהתייחס לנושא הנדון שיבהיר את הנתונים המוצגים ובו תיכלל התייחסות, בין היתר, להגדרת סיכון המדינה ולאופן שבו נקבע סיווגן של החשיפות למדינה ולסקטור (ממשלות, בנקים ואחרים).
 5. לגבי "ארצות פחות מפותחות" (LDC) (כהגדרתן בנספח ג' להוראה 315 להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים") יש לתת גילוי לסכום החשיפות המצרפי בגינן.
 6. בלוח זה ידווחו חשיפות של התאגיד הבנקאי, שעל בסיס סיכון סופי (Ultimate risk), הן חשיפות למדינות זרות. החשיפות יסווגו למדינות הזרות ולסקטורים על בסיס סיכון סופי. הצד הנושא בסיכון הסופי הוא אדם, עסק, מוסד, או מכשיר כלשהו שמספק סוג כלשהו של חיזוקי האשראי המתוארים בסעיף 10 להלן. כאשר לא קיים חיזוק האשראי מהסוגים האמורים, הצד הנושא בסיכון הסופי הוא הישות שהנפיקה את נייר הערך או נשאה בהתחייבות בדרך אחרת.
- אם חשיפה מסוימת מובטחת במלואה על ידי מספר חיזוקי אשראי שונים, הסיכון הסופי יסווג למדינות הזרות ולסקטורים בהתאם למדינת התושבות של הצד הנושא בסיכון הסופי בעל דירוג האשראי הגבוה ביותר.
- מובהר כי, ככלל, חוב של תושב ישראל לא ייכלל בלוח זה. עם זאת, יתכן שחוב של תושב ישראל ייכלל בלוח זה, במקרים בהם קיים לגבי החוב של תושב ישראל חיזוק אשראי, מהסוג המתואר בסעיף 10 להלן, שניתן על ידי תושב מדינה זרה.

7. בלוח זה יוצגו חשיפות מאזוניות וחשיפות חוץ מאזנית, כמפורט להלן:
- 7.1 היתרה המאזנית של חוב תטופל כסכום חשיפה למדינת התושבות החוקית (legal residence) של החייב הנושא בסיכון הסופי ותוצג בסקטור אליו הוא משתייך;
- לעניין זה, חוב – פיקדונות בבנקים (ראה בהקשר זה התייחסות בסעיף 10.1.2 להלן), ניירות ערך שנשאלו או נרכשו בכפוף להסכמי מכר חוזר, אגרות חוב, הלוואות, נכסים בגין מכשירים נגזרים (כולל יתרת שווי הוגן חיובי של נגזרי אשראי), וכל היתרות הכספיות האחרות;
- 7.2 היתרה המאזנית של השקעה במניות תטופל כסכום חשיפה למדינת התושבות של המנפיק ותוצג בסקטור אליו הוא משתייך;
- 7.3 סיכון אשראי חוץ מאזני יוצג כחשיפה חוץ מאזנית למדינת התושבות של הצד הנגדי לעסקה, שתחושב כמפורט בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים", ויוצג בסקטור אליו משויך הצד הנגדי לעסקה.
8. סכום חשיפה מאזנית למדינה זרה מורכב מהחשיפות הבאות: (1) "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" (Cross border Claims) (2) "חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים" (Foreign-office claims on local residents), כמפורט להלן:
- 8.1 "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" (Cross border claims) -
- סך החשיפות המאזניות של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי מדינה זרה, בתוספת סך החשיפות המאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי הממוקמות מחוץ לישראל לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.
- לעניין זה מובהר כי:
- 8.1.1 חשיפה לחברה כלולה במדינה זרה תחשב לחשיפה מאזנית מעבר לגבול. חשיפה לסניפי חו"ל או לחברות בנות בחו"ל אשר מתאחדות בדוחותיו הכספיים של התאגיד הבנקאי לא יכללו בחשיפה מאזנית מעבר לגבול.
- 8.1.2 סך החשיפה כאמור תחושב בגין יתרות מאזניות מבלי להתחשב בסוג המטבע בו נקובים רכיבי החשיפה. בחישוב סכום "חשיפה מעבר לגבול" ובמיונו בין סקטורים (ממשלה, בנקים ואחרים) יש להביא בחשבון את חיזוקי האשראי המפורטים בסעיף 10 להלן.
- 8.1.3 חשיפה מאזנית מעבר לגבול תדווח תוך הפרדה בין "לפרעון עד שנה" לבין "לפרעון מעל שנה".
- השקעות במניות עם שוק פעיל (Marketable equity investment) למסחר או זמינות למכירה, יסווגו בקבוצה "לפרעון עד שנה".
- אג"ח שמוחזק בתיק למסחר ידווח בקבוצה "לפרעון עד שנה", בעוד שאג"ח אחר ידווח בהתאם לתקופת הפרעון החוזית.

8.2 חשיפות מאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים

(Foreign-office claims on local residents) -

סך החשיפות המאזניות של שלוחות התאגיד הבנקאי הממוקמות במדינה זרה לתושבי אותה מדינה, בניכוי ההתחייבויות של שלוחות התאגיד הבנקאי באותה מדינה המבטאים התחייבויות של כל שלוחה, ובלבד, שבגין אותן התחייבויות לא קיימת ערבות לתשלומן על ידי צד ג' שמחוץ לאותה מדינה זרה. הניכוי יבוצע עד לסכום החשיפות של שלוחות כנ"ל לתושבי אותה מדינה לפני הניכוי.

יחד עם זאת, סכום החשיפות של שלוחות כנ"ל לתושבי אותה מדינה, הנערבים על ידי תושבי מדינות זרות אחרות (לרבות באמצעות נגזר אשראי), או המבוטחים בביטחון הממוקם במדינה זרה אחרת, כמפורט בסעיף 10 להלן, ידווח כ"חשיפה מעבר לגבול".

9. סקטורים -

יינתן גילוי נפרד לגבי "חשיפה מאזנית מעבר לגבול" בהתאם לסקטורים הבאים :

9.1 ממשלות – לרבות בנקים מרכזיים (כולל מוסדות בנקאיים בבעלות ממשלתית אשר

מתפקדים כבנק מרכזי) וארגונים בינלאומיים (דוגמת קרן המטבע הבינלאומית).

מובהר כי מוסדות בנקאיים בבעלות ממשלתית אשר אינם מתפקדים כבנק מרכזי

אשר לא נכלל בסקטור "ממשלות" כאמור, ידווח בסקטור "בנקים".

9.2 בנקים

9.3 אחרים

10. חיזוקי אשראי –

10.1 ערבויות

יש להציג סכום חשיפה המכוסה בערבות אשר ניתנה ע"י ערב צד ג' שהוא תושב של מדינה השונה ממדינת התושבות של החייב, כסכום חשיפה למדינת התושבות של הערב, ולא למדינת התושבות של החייב, ולסקטור המתאים לערב, ולא לחייב; לעניין זה:

10.1.1 "ערבויות" הן התקשרויות פורמאליות המחייבות משפטית צד שלישי לשלם חוב אם החייב הישיר לא מצליח לעשות זאת.

10.1.2 יראו במשרד הראשי של תאגיד בנקאי כערב לסכום החשיפה של כל אחד מסניפי התאגיד הבנקאי (להבדיל מחברות בנות של התאגיד הבנקאי) גם אם לא קיים הסכם מחייב משפטית (legally binding agreement), ולכן חשיפה לסניפי התאגיד הבנקאי תסווג לסקטור "בנקים" במדינה של המשרד הראשי של אותו תאגיד בנקאי.

10.1.3 ערבויות לא יכללו:

א. מסמכים אשר אינם יוצרים מחויבויות משפטיות (legal obligations) כגון מכתבי נוחות או מכתבי כוונות (comfort letters, letters of awareness or letters of intent).

ב. ערבויות אשר לא מכסות "סיכון העברה" (Transfer Risk).

ג. ערבויות שניתנות ע"י התאגיד הבנקאי המדווח, המשרד הראשי שלו, או חברות מאוחדות שלו.

10.2 ביטחונות

יש להציג סכום חשיפה המכוסה בביטחון אשר מוחזק על ידי התאגיד הבנקאי מחוץ למדינת התושבות של החייב תוך הצגתו בסקטור המתאים, לעניין זה:

10.2.1 "ביטחון" משמעו ביטחון מוחשי ונזיל אשר מוחזק וניתן למימוש (readily realizable) מחוץ למדינת התושבות של החייב.

10.2.2 בטחונות יכולים לכלול השקעה במכשירי חוב בדירוג השקעה (investment grade debt instruments) ומניות הנסחרות באופן סדיר (regularly traded shares of stocks). מובהר כי נדל"ן ויתרות חייבים (Accounts receivable) אינם מהווים ביטחון מוחשי ונזיל.

10.2.3 מדינת התושבות של הצד ה"ערב" ("Guaranteeing" Party) והסקטור אליו הוא משתייך הם המדינה והסקטור של המוסד בו הביטחון מוחזק, למעט ניירות ערך, לגביהם מדינת התושבות והסקטור הם מדינת התושבות והסקטור של מנפיק נייר הערך.

10.2.4 במידה והביטחונות מורכבים מסל של מטבעות ניתנים להמרה או השקעות בניירות ערך בדירוג השקעה (investment grade securities) של מדינות שונות, החשיפה תדווח בשורת "אחרים", תוך ייחוס לאזור הגיאוגרפי שמשקף בצורה הקרובה ביותר את הרכב הסל (לדוגמה: "אחר- אמריקה הלטינית").

10.3 חוזי ביטוח

יש להציג את סכום החשיפה המכוסה באמצעות חוזי ביטוח אשר מבטיחים תשלום של חוב במקרה של כשל של חייב או במקרה שאין יכולת המרת מטבע (non convertibility) בסקטור "אחרים", בהתאם למדינת התושבות של היישות שסיפקה את הביטוח. מובהר כי חוזי ביטוח ספציפיים המוגבלים למטרות מסויימות, כדוגמת חוזי ביטוח עבור "סיכונים פוליטיים" לא ישמשו כבסיס לסיווג כאמור.

10.4 השתתפויות בסיכון

יש לראות בסכום החשיפה בגין הלוואות וקיבולים (acceptances), כאשר התאגיד הבנקאי מוכר השתתפות בסיכון, כסכום המכוסה בערבויות אשר ניתנו ע"י רוכש ההשתתפות בסיכון, בגובה סכום ההשתתפות בסיכון שנמכרה כאמור.

10.5 נגזרי אשראי

נגזרי אשראי יטופלו כערבויות (guarantees) לצורך לוח זה, בתנאי שהתאגיד הבנקאי רואה בהסכם האמור מעביר סיכון אפקטיבי (Effective Risk Transfer) בהתבסס על קריטריונים פנימיים שלו ובתנאי שהחוזה כולל תנאים להעברת סיכון העברה לצד הנגדי. קריטריונים פנימיים כאמור של התאגיד הבנקאי צריכים לכלול, לכל הפחות, הוראות שמבטיחות שהתנאים של נגזרי אשראי מספקים ערבות אפקטיבית, אפילו במקרה של שוני במועדי הפרעון (maturity mismatch), אוסרות על קיום סעיפים (clauses) אשר מקטינים את האפקטיביות של הערבות במקרה של כשל אשראי, ארועי כשל האשראי אליהם מתייחס הנגזר הם אפקטיביים (contain effectual events of default) ומתייחסים לאותה יישות משפטית של החייב.

חשיפה מאזנית שלגביה קיים נגזרי אשראי המהווה מעביר סיכון אפקטיבי תסווג לסקטור ולמדינת התושבות של היישות שמספקת את ההגנה.

במתכונת הדיווח:

10.5.1 תאגיד בנקאי המוטב בנגזר אשראי, יציג את סכום החשיפה (לפי הסכום הנקוב של הנגזר) המתייחס כחשיפה למדינת התושבות של הערב, ולא למדינת התושבות של החייב המקורי, ולסקטור המתאים לאותו ערב, ולא לחייב.

10.5.2 תאגיד בנקאי הערב בנגזר אשראי, יציג את העסקה כחשיפה חוץ מאזנית, לפי סכומו הנקוב של הנגזר.

10.5.3 חשיפות מאזניות שנוצרות כתוצאה מהשווי ההוגן החיובי של נגזרי אשראי (הן לגבי תאגיד בנקאי שמוטב בנגזר אשראי והן לגבי תאגיד בנקאי שערב בנגזר האשראי), ידווחו בהתאם למדינת התושבות של הצד הנגדי לנגזר האשראי, בדומה לחשיפות מאזניות העולות מהשווי ההוגן מחוזים נגזרים אחרים.

11. טיפול בחייבים שאינם ניתנים לשיוך למדינה מסוימת
- 11.1. אזור גיאוגרפי (geographic regions) - כאשר לא ניתן לזהות באופן ברור (readily identified) את מדינת התושבות, אך ניתן לשייך את החשיפה לאזור גיאוגרפי מסוים (לדוגמה, בהתייחס לקרנות השקעה גלובליות או לביטחון המורכב מסל ניירות ערך ממדינות שונות), ניתן לסווג את החשיפה לאזור הגיאוגרפי הרלבנטי (כגון אירופה, אמריקה הלטינית וכו') ולא למדינה מסוימת. במקרה כזה יש להבהיר בגוף התוספת כי החשיפה אזורית ואינה ניתנת לשיוך למדינה מסוימת.
- 11.2. חשיפה לארגונים בינלאומיים ואזוריים - ידווחו כחשיפה באחד מהאזורים שלהלן (1) "בינלאומית" (2) "מערב אירופה" (3) "מזרח אירופה" (4) "אמריקה הלטינית" (5) "אסיה" (6) "אפריקה" (7) "המזרח התיכון".
- חשיפה בינלאומית כוללת את מרבית הארגונים בעלי מאפיינים גלובליים, כגון קרן המטבע הבינלאומי והבנק העולמי. למרות האמור לעיל, חשיפה לבנק הבינלאומי להסדרים (Bank for International Settlements) ולבנק המרכזי האירופאי (European Central Bank) תסווג כ"אירופה אחרת" ולא כחשיפה "בינלאומית" או "אזורית".
12. חשיפה למדינות עם בעיות נזילות - במקרים בהם התנאים הנוכחיים במדינה זרה גורמים לבעיות נזילות אשר צפוי שיהיו בעלי השפעה מהותית בהתייחס ליכולת הפרעון שלהם לפרוע את תשלומי קרן או ריבית במועדם, יש לכלול גילוי לגבי:
- 12.1. תיאור האופי וההשפעה של ההתפתחויות הללו.
- 12.2. ניתוח של השינויים בסכום החשיפה לכל מדינה זרה כזאת (אשר מדווחת בנפרד לפי האמור בסעיף 2 לעיל), לגבי התקופה האחרונה המדווחת, במתכונת המפורטת בתוספת זו "מידע בדבר מדינות זרות עם בעיות נזילות".
- 12.3. כאשר חלק מהותי מסכום החשיפה למדינה עם בעיות נזילות כאמור לעיל, עבר ארגון מחדש במהלך או לאחר השנה האחרונה המדווחת, או אם חלק מהותי מסכום החשיפה כפוף להסכם ארגון מחדש (או שווה ערך לו) אשר סוכם בעיקרו בין החייב לבין התאגיד הבנקאי (או לוועדה שאורגנה ע"י הבנקים המלווים (creditor banks) במטרה לשאת ולתת בדבר עיקרי הסכם כאמור או שווה ערך אליו), יש לכלול גילוי נפרד ביחס לכל מדינה כדלהלן:
- 12.3.1. מידע בדבר תנאי החוזר וסכומי החשיפה לפני ביצוע ארגון מחדש ואחרי ביצוע ארגון מחדש, שיכלול, לכל הפחות:
- (1) סכומים שאורגנו מחדש (או כפופים לארגון מחדש)
 - (2) התקופה הממוצעת המשוקללת לפירעון (כולל תקופות חסד כלשהן):
 - א. לפני הארגון מחדש
 - ב. אחרי הארגון מחדש
 - (3) שיעור הריבית הממוצע המשוקלל:
 - א. לפני הארגון מחדש
 - ב. אחרי הארגון מחדש

12.3.2. תיאור של ההתקשרויות (למשל סעיפים לגבי הלוואות חדשות (new money

provisions), הסכמים לחידוש הלוואות או להשאת פקדונות, חידוש תשלומי קרן או ריבית בתוך המדינה) אשר נוצרו או צפוי שיווצרו בקשר לארגון מחדש.

12.3.3. סכום החשיפות, בנפרד עבור כל מדינה, אשר הוצא או צפוי שיצא ממעמד של

חוב פגום שאינו צובר כתוצאה מהארגון מחדש.

(ח) תמצית מאזן מאוחד לסוף רבעון - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות;

(ט) תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב רבעוני לשנתיים האחרונות

(הנתונים של כל רבעון ולא הנתון המצטבר מתחילת השנה).

רשימת תוספות

(סעיף 2 להוראות)

<u>תוספת</u>	<u>תיאור</u>	סימוכין	<u>עמוד</u>
		עמ'	
א'	מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי	640-1	640-7
ב'	דוח רווח והפסד - מידע רב תקופתי	640-1	640-8
ג'	שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	640-1	640-8.1
ד'	החשיפה לשינויים בשעורי הריבית	640-2	640-16.2
ה'	(בוטל)		
ו'	סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	640-5	640-24
ז'	חשיפות למדינות זרות	640-5.3	640-27
ח'	מאזן מאוחד לסוף רבעון - מידע רב רבעוני	640-5.8	640-28
ט'	דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון		
	- מידע רב רבעוני	640-5.8	640-29

תוספת א' - מאזן מאוחד - מידע רב תקופתי

מאזן מאוחד לסוף השנים 19X0 - 19X-4

סכומים מדווחים

19X-4	19X-3	ליום 31 בדצמבר		19X0	
		19X-2	19X-1		
					נכסים
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
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
<hr/>					
0	0	0	0	0	<u>התחייבויות והון</u>
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	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

*נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

יש לסמן ב-* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

תוספת ב' - דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב תקופתי

דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 19X0 - 19X-4

סכומים מדווחים

שנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

19X-4	19X-3	19X-2	19X-1	19X0	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>					
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית
0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
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 נילוות
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 לפני מיסים
0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
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
<u>בשקלים חדשים</u>					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל**:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

*נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

יש לסמן ב-* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

** אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים								
20X-2			20X-1			20X0		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת ²	הכנסה	ריבית	ממוצעת ²	הכנסה	ריבית	ממוצעת ²
%	מ' שח	מ' שח	%	מ' שח	מ' שח	%	מ' שח	מ' שח
נכסים נושאי ריבית								
אשראי לציבור ³								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	7	0	0.00%	7	0	0.00%	7	0
סה"כ								
אשראי לממשלה								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
פיקדונות בבנקים								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
פקדונות בבנקים מרכזיים								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
אג"ח מוחזקות לפדיון ⁴ וזמינות למכירה ⁵								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
אג"ח למסחר ⁵								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
נכסים אחרים								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ								
סך כל הנכסים נושאי ריבית								
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית								
		0			0			0
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁶								
		0			0			0
סך כל הנכסים								
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל								
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 1)
חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

20X-2			20X-1			20X0			סכומים מדווחים
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה	
הוצאה	ריבית	ממוצעת ²	הוצאה	ריבית	ממוצעת ²	הוצאה	ריבית	ממוצעת ²	
%	מ' שח	מ' שח	%	מ' שח	מ' שח	%	מ' שח	מ' שח	
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	פיקדונות הציבור
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	לפי דרישה
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	לזמן קצוב
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	לפי דרישה
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	לזמן קצוב
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	פיקדונות הממשלה
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	פקדונות מבנקים מרכזיים
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	פיקדונות מבנקים
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	איגרות חוב
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	התחייבויות אחרות
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך כל התחייבויות נושאות ריבית
		0			0			0	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		0			0			0	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		0			0			0	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁸
		0			0			0	סך כל התחייבויות
		0			0			0	סך כל האמצעים ההוניים
		0			0			0	סך כל התחייבויות והאמצעים ההוניים
0.00%			0.00%			0.00%			פער הריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	תשואה נטו⁹ על נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

הערות לעמודים 640-8.1 עד 640-8.4 - ראה בעמוד 640-8.5.

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 2)

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

20X-2			20X-1			20X0			סכומים מדווחים
יתרה ממוצעת ² / הכנסות / שיעור	הכנסות / (הוצאות) ריבית	מ' שח	יתרה ממוצעת ² / הכנסות / שיעור	הכנסות / (הוצאות) ריבית	מ' שח	יתרה ממוצעת ² / הכנסות / שיעור	הכנסות / (הוצאות) ריבית	מ' שח	
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	מטבע ישראלי לא צמוד
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%			0.00%			0.00%			סך התחייבויות נושאות ריבית
									פער הריבית
									מטבע ישראלי צמוד למדד
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.00%			0.00%			0.00%			פער הריבית
									מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.00%			0.00%			0.00%			פער הריבית
									סך פעילות בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.00%			0.00%			0.00%			פער הריבית

הערות לעמודים 640-8.1 עד 640-8.4 – ראה בעמוד 640-8.5.

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 3)

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית						סכומים מדווחים
20X-1 לעומת 20X-2			20X-1 לעומת 20X0			
שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי ¹⁰	גידול (קטון) בגלל שינוי נטו	שינוי נטו	גידול (קטון) בגלל שינוי ¹⁰	גידול (קטון) בגלל שינוי נטו	
מ' ש"	מ' ש"	מ' ש"	מ' ש"	מ' ש"	מ' ש"	
						נכסים נושאי ריבית
						אשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	בישראל
0	0	0	0	0	0	מחוץ לישראל
0	0	0	0	0	0	סה"כ
						נכסים נושאי ריבית אחרים
0	0	0	0	0	0	בישראל
0	0	0	0	0	0	מחוץ לישראל
0	0	0	0	0	0	סה"כ
0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית
						התחייבויות נושאות ריבית
						פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	בישראל
0	0	0	0	0	0	מחוץ לישראל
0	0	0	0	0	0	סה"כ
						התחייבויות נושאות ריבית אחרות
0	0	0	0	0	0	בישראל
0	0	0	0	0	0	מחוץ לישראל
0	0	0	0	0	0	סה"כ
0	0	0	0	0	0	סך הכל הוצאות הריבית

הערות לעמודים 640-8.1-8.4 – ראה עמוד 640-8.5

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וחברות המאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית (המשך - 4)

הערות לעמודים 640-8.1 עד 640-8.4

- ¹ הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- ² על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- ³ לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית. כאשר מהותי, יינתן גילוי להשפעה של עמלות מהקצאת אשראי על הכנסות הריבית.
- ⁴ מהיתרה הממוצעת של אג"ח מוחזקות לפדיון נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה, בסך 0 מיליוני ש"ח (20X-1 בסך 0 מיליוני ש"ח, 20X-2 בסך 0 מיליוני ש"ח).
- ⁵ מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה (20X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, 20X-2 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה).
- ⁶ לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- ⁷ עמלות בסך 0 מיליוני ש"ח, 0 מיליוני ש"ח ו- 0 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בשנים 20X0, 20X-1 ו- 20X-2 בהתאמה.
- ⁸ לרבות מכשירים נגזרים.
- ⁹ תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- ¹⁰ יינתן גילוי לשיטה ששימשה את התאגיד הבנקאי להקצאה בין השינוי בגין הכמות לבין השינוי בגין המחיר.

תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0

31.12.19X-1			תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0											סכומים מדווחים	
משך היים ממוצע אפקטיבי	סך הכל שווי הוון תשואה פנימי	סך הכל שווי הוון פנימי	משך היים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוון	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים עד שנה	עם דרישה עד חודש	סכומים מדווחים
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים
במיליוני שקלים חדשים															
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
***0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
***0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
***0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
***0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים פיננסיים, נטו															
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר															
החשיפה המצטברת במגזר															
							0	0	0	0	0	0	0	0	0
							0	0	0	0	0	0	0	0	0

הערות - ראה בעמוד 16.6-640.

תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 (המשך)

31.12.19X-1		תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 (המשך)											סכומים מדווחים				
משך	סך	משך	סך	מעל 5	מעל 3	מעל 10	מעל 20	מעל 20	מעל 10	מעל 5	מעל 3	מעל 3	מעל 3	עם	דרישה	עד חודש	
חיים	הכל	חיים	הכל	מעל 5	מעל 3	מעל 10	מעל 20	מעל 20	מעל 10	מעל 5	מעל 3	מעל 3	מעל 3	עד חודש	עד חודש	עד חודש	
ממוצע	שוי	ממוצע	שוי	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	עד חודש	עד חודש	עד חודש	
אפקטיבי	הוגן	אפקטיבי	הוגן	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	עד חודש	עד חודש	עד חודש	
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים													
<u>מטבע ישראלי צמוד למדד</u>																	
<u>נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים</u>																	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
***0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ שווי הוגן, לפני נכסים פיננסיים מורכבים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים מורכבים**
***0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ שווי הוגן
<u>התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות</u>																	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות פיננסיות*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
***0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ שווי הוגן, לפני התחייבויות פיננסיות מורכבות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות פיננסיות מורכבות**
***0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ שווי הוגן
<u>מכשירים פיננסיים, נטו</u>																	
				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	החשיפה המצטברת במגזר

הערות - ראה בעמוד 16.6-640.

תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 (המשך - 2)

31.12.19X-1		תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 (המשך - 2)													סכומים מדווחים	
משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	ללא	מעל 20	מעל 10 עד 20	מעל 5 עד 10	מעל 3 עד 5	מעל שנה עד 3	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש		
ממוצע	תשואה פנימי	הוגן	ממוצע	תשואה פנימי	הוגן	תקופת פרעון	שנה	שנה	שנים	שנים	שנים	שנה	חודשים	עד חודש		
מטבע חוץ****																
במיליוני שקלים חדשים																
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים																
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ שווי הוגן, לפני נכסים פיננסיים מורכבים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים מורכבים**
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ שווי הוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות																
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות פיננסיות*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ שווי הוגן, לפני התחייבויות פיננסיות מורכבות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות פיננסיות מורכבות**
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ שווי הוגן
מכשירים פיננסיים, נטו																
							0	0	0	0	0	0	0	0	0	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
							0	0	0	0	0	0	0	0	0	החשיפה המצטברת במגזר

הערות - ראה בעמוד 16.6-640.

תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 (המשך - 3)

31.12.19X-1			תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 (המשך - 3)												
מסך חיים	שיעור	סך הכל	מסך חיים	שיעור	סך הכל	ללא	מעל 20	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	סכומים מדווחים
ממוצע	תשואה	שווי	ממוצע	תשואה	שווי	תקופת פרעון	שנה	שנה	שנים	שנים	שנים	עד שנה	חודשים	עד חודש	
אפקטיבי	פנימי	הוגן	אפקטיבי	פנימי	הוגן										
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים											
במיליוני שקלים חדשים															
<u>חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית</u>															
<u>נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים</u>															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים פיננסיים * ****															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים															
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ שווי הוגן, לפני נכסים פיננסיים מורכבים															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים פיננסיים מורכבים **															
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ שווי הוגן															
<u>התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות</u>															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות*															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים															
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ שווי הוגן, לפני התחייבויות פיננסיות מורכבות															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות פיננסיות מורכבות **															
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ שווי הוגן															
<u>מכשירים פיננסיים, נטו</u>															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
החשיפה המצטברת במגזר															

הערות - ראה בעמוד 16.6-640.

תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 (המשך – 4)
 הערות לעמודים 16.5-640-16.2-640-16.2-640-17-640-21 ולעמודים 21-640-17-640-21:
 הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 18ג' בדוח הכספי, בעקבות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 18ג' בדוח הכספי.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 18ג' בדוח הכספי
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

הערות ספציפיות:

- * למעט יתרות מאזנויות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים
- ** מכשירים אשר מונו לתקופות לפי משך החיים הממוצע האפקטיבי של כל מכשיר, מאחר ולא ניתן לשקף את החשיפה לריבית שלהם באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון תזרימי מזומנים או למועד חידוש הריבית הקרוב.
- *** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי
- **** כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- ***** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

גילוי נוסף על מכשירים פיננסיים מורכבים

תאגיד בנקאי יתן גילוי למידע המפורט להלן לכל מגזר הצמדה שבו השווי ההוגן של הנכסים הפיננסיים המורכבים, או של ההתחייבויות הפיננסיות המורכבות, עומד בסף המהותיות שנקבע בהוראות הדיווח לציבור.

שווי הוגן, משך חיים ממוצע אפקטיבי והשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים המורכבים של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו

31.12.19X0				במיליוני שקלים חדשים		מגזר הצמדה 1	
שווי הוגן בהנחת שינויים בשיעורי ריבית:				משך חיים ממוצע		שכומים מדווחים	
גידול של:		קטן של:		שווי הוגן אפקטיבי		בשנים	
שני אחוזים	אחד אחוז	שני אחוזים	אחד אחוז	שווי הוגן אפקטיבי	משך חיים ממוצע	סוג 1	סוג 2
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

סה"כ שינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים, נטו, כתוצאה משינויים בשיעורי ריבית

הערות:

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 18ג' בדוח הכספי.
 יש לתת גילוי לתנאים העיקריים של כל סוג עיקרי של מכשיר פיננסי מורכב.

תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש

31.12.X-1				סכומים מדווחים									
משך	שיעור	סך	משך	שיעור	סך	מכל	מכל	מכל	מכל	מכל	מכל	עם	מטבע ישראלי לא צמוד
חיים	תשואה	הכל	חיים	תשואה	הכל	5	עד 5	עד 3	עד 3	עד 3	עד 3	דרישה	
ממוצע	פנימי	שווי	ממוצע	פנימי	שווי	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	עד חודש	עד חודש
אפקטיבי		הוגן	אפקטיבי		הוגן	פרעון							
שנים	באחוזים		שנים	באחוזים		במיליוני שקלים חדשים							
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב למסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות פיננסיות*
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	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הערות - ראה בעמוד 16.6-640.

תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש (המשך – 1)

31.12.X-1			סכומים מדווחים										
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	עד שנה	
שנים	באחוזים	שנים	שנים	באחוזים	שנים								מטבע ישראלי צמוד למדד
במיליוני שקלים חדשים													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב למסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
בתחייבויות פיננסיות*													
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	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

הערות - ראה בעמוד 16.6-640.

תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשוניים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש (המשך – 2)

31.12.X-1			מסומים מדווחים										
מסך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 3 שנים	מעל 3 עד 3 חודשים עד שנה	מעל 3 עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
באחוזים			באחוזים			במיליוני שקלים חדשים							
מטבע חוץ - פעילות מקומית **** ושלוחות בחו"ל שהן זרוע ארוכה נכסים פיננסיים*													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב מוזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב למסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	1 ⁰	0	0	1 ⁰	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחרים
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
התחייבויות פיננסיות*													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור
0	1 ⁰	0	0	1 ⁰	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

הערות - ראה בעמוד 640-16.6.

¹ שיעור תשואה פנימי ללא קיבולים: על אשראי לציבור ... % (31.12.X-1 ... %)

על פיקדונות מבנקים ... % (31.12.X-1 ... %)

תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 בדצמבר 19X0 – פירוט נוסף שימסר לכל מבקש (המשך - 3)

סכומים מדווחים

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי ריבית

נכסים פיננסיים*

מזומנים ופיקדונות בבנקים

ניירות ערך***

ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת

הסכמי מכר חוזר

אשראי לציבור, נטו

אשראי לממשלה

נכסים אחרים

סך הכל

התחייבויות פיננסיות*

פיקדונות הציבור

פיקדונות מבנקים

פיקדונות הממשלה

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת

הסכמי רכש חוזר

אג"ח וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות אחרות

סך הכל

הערות - ראה בעמוד 640-16.6.

31.12.X-1		משך חייה ממוצע אפקטיבי שנים	סך הכל שווי הוגן מ' ש"ח	ללא תקופת פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	עם דרישה עד שנה
משך חייה ממוצע אפקטיבי שנים	סך הכל שווי הוגן מ' ש"ח							
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
*** 0	0	*** 0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
*** 0	0	*** 0	0	0	0	0	0	0

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור (19) [4/14]

עמ' 24 - 640

סקירת ההנהלה

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X0										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³						סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	דירוג							
להפסדי	חשבונאיות	בגין הפסדי	ביצוע							
אשראי	נטו	אשראי	פגום	בעייתי ⁶	חובות ² *מזה:	סך הכל ⁵	בעייתי ⁶	אשראי ⁵	סך הכל	פעילות לווים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשיה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשיה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה
2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
5 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק
6 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות יתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה ששווה בסעיף זה]

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1

חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³				סיכון אשראי כולל ¹						
הפסדי אשראי ⁴				פגום						
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	בגין הפסדי	מזה*			דירוג		פעילות לווים בישראל	
להפסדי	חשבונאיות	הפסדי	אשראי	סך הכל ⁷	חובות ²	בעיית ⁶	ביצוע	אשראי ⁵	סך הכל	
אשראי	נטו	אשראי	אשראי	פגום	בעיית ⁶	פגום	אשראי ⁵	אשראי	סך הכל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה

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

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

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

5 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק

6 סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

7 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות יתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה ששווה בסעיף זה]

תוספת ז' - חשיפות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)¹

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

מיליוני שקלים חדשים, ליום 31.12.20X0, ליום 31.12.20X-1

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ²	חשיפה מאזנית ²												
	חשיפה חוץ מאזנית ^{3,2}												המדינה
	חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים		סך כל החשיפה המאזנית		חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים		חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה מאזנית מעבר לגבול		
(12)	(13)	(10)	(11)	(9)	(8)	(7)=(6)+(3)+(2)+(1)	(5) - (4) = (6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	
לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	סך חשיפה חוץ מאזנית	מזה : סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי		חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לבנקים	למשלות ⁴	
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	ב'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ג'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ד'
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל החשיפות למדינות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך החשיפות למדינות LDC

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"; הסכום כולל את נתוני מדינה X, כמפורט בטבלה לעיל;

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

¹ על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נוזלים ונגזרי אשראי.

² סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

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

⁴ ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

חלק ב' -מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך
 [יש לפרט את שמות המדינות]

סכום החשיפות המאזניות המצרפי למדינות זרות על בסיס מאוחד שפורטו בחלק זה : הינו בסך X מ' ש"ח ליום 31.12.20X0 (ליום X 31.12.20X-1 מ' ש"ח)

חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לשנת 20X0 ולשנת 20X-1

יתרות מאזניות				א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות
סה"כ	מדינה ג'	מדינה ב'	מדינה א'	
0	0	0	0	סכום החשיפה בתחילת שנה
0	0	0	0	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
				שינויים ביתר בחשיפות :
0	0	0	0	חשיפות שהתווספו
0	0	0	0	הכנסת ריבית שנצברה
0	0	0	0	סכומים שנגבו
0	0	0	0	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
0	0	0	0	סכום חשיפה בסוף שנה

ב. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

[יכלל המידע הנדרש לפי סעיף 12.3 בעמוד 5.8-640]

תוספת ח' - מאזן מאוחד לסוף רבעון-מידע רב רבעוני

תמצית מאזן מאוחד לסוף כל רבעון בשנים 19X0 19X-1

סכומים מדווחים

19X-1				19X0				שנה רבעון
1	2	3	4	1	2	3	4	
במיליוני שקלים חדשים								
0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות והון								
0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

נתונים המתייחסים לרבעונים קודמים הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

יש לסמן ב-* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

תוספת ט' - דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון-מידע רב רבעוני

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנים 19X0-1 19X-1

סכומים מדווחים

19X-1				19X0				שנה רבעון
1	2	3	4	1	2	3	4	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<u>הכנסות שאינן מריבית</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
<u>הוצאות תפעוליות ואחרות</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	משכורות והוצאות נילוות
0	0	0	0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	0	0	הפחתות וירידות ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר מיסים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
<u>רווח נקי:</u>								
0	0	0	0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
<u>בשקלים חדשים</u>								
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה -
								רווח בסיסי:
								רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
								רווח מדולל**:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

נתונים המתייחסים לרבעונים קודמים הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0.

יש לסמן ב-* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

*אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.