

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי**מבוא**

1. תאגיד בנקאי יפרסם דוח רבעוני כמפורט להלן.

הגדרות

1א. בהוראות אלה -

- א. "יום הדוח" - היום האחרון ברבעון הראשון, השני והשלישי;
 "רבעון" - תקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום האחרון של החודש השלישי (הרבעון הראשון), השני (הרבעון השני), התשיעי (הרבעון השלישי), והשנים עשר (הרבעון הרביעי) של שנת החשבון של התאגיד;
 "שנת הדיווח" - שנת החשבון האחרונה של התאגיד שנסתיימה לפני תאריך הדוח;
 "תאריך הדוח" - התאריך שבו נחתם הדוח התקופתי.
- ב. משמעותם של המונחים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם בהוראות לעריכת דוח כספי שנתי, אלא אם נאמר אחרת.

תוכן הדוח הרבעוני

2. הדוח הרבעוני יכלול:

- א. דוח דירקטוריון רבעוני;
 ב. סקירת הנהלה רבעונית;
 ג. הצהרה לגבי גילוי;
 ד. תמצית הדוח הכספי הרבעוני.

פרסום

3. א. דוח דירקטוריון רבעוני, סקירת הנהלה רבעונית, הצהרה לגבי גילוי, תמצית דוח כספי רבעוני והביאורים והנספחים הנלווים להם, כמפורט בהוראות אלה, מהווים את הדוח הרבעוני כמקשה אחת.
- ב. הדוח הרבעוני בשלמותו יישלח למזכירות הפיקוח על הבנקים בתל-אביב ביום פרסומו וכן לרשם החברות או לרשם האגודות השיתופיות לפי העניין ויימצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי והעתק ממנו יימסר לכל דורש.
- ג. תמצית דוח כספי רבעוני (לכל הפחות תמצית מאזן, תמצית דוח רווח והפסד ותמצית דוח על השינויים בהון העצמי) תפורסם בעיתון יומי הנפוץ בישראל ויצויין כי הדוח הרבעוני המלא נמצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי ועותק ממנו יימסר לכל דורש. תאגיד בנקאי שיפרסם תמצית של דוח כספי רבעוני במסגרת פרסום כלשהו, יציג בה לפחות את המתכונת האמורה של הפרסום בעיתון. בתמצית המתפרסמת בעיתון - האותיות לא יהיו קטנות מגודל האותיות המקובל בעיתון.
- ד. הדוח הרבעוני יפורסם כאמור לעיל לא יאוחר מ- 45 ימים מיום הדוח ובלבד שיפורסם תוך 3 ימים מתאריך החתימה של רואה החשבון של התאגיד הבנקאי על דוח הסקירה המתייחס לתמצית הדוח הכספי הרבעוני. תאריך החתימה של התאגיד הבנקאי על הדוח הרבעוני לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח הרבעוני.

ה. הפרסום לפי הוראה זו מתייחס לדוח רבעוני לרבעונים ראשון, שני ושלישי. לעניין מידע כספי לרבעון רביעי, ראה סקירת ההנהלה וביאור על מדיניות חשבונאית בדוח השנתי.

צירוף דוחות חברה כלולה (1/03)

3.א. א. המונחים בסעיף זה אשר אינם מוגדרים בהוראות בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, יהיו כהגדרתם או כמשמעותם, לפי העניין, בסעיף 4 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.

ב. לדוח התאגיד הבנקאי יצורף דוח ביניים של חברה כלולה, לאותו רבעון, כאמור בסעיפים קטנים ה. עד י., אם נתקיים אחד מאלה:

(1) סך השקעת התאגיד הבנקאי בניירות ערך, בהלוואות ויתרות חובה בגינה של החברה הכלולה, מהווה, בערכה המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מסך הנכסים במאזן התאגיד הבנקאי, בערכו המוחלט;

(2) הסכום שנכלל בדוח הרווח וההפסד, ביחס לתקופת הביניים המצטברת, בגין השקעת התאגיד הבנקאי בחברה הכלולה, בהתאם לאמור בסעיף 74.א.א. (1) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, מהווה, בערכו המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מן הרווח של התאגיד הבנקאי לאותה תקופה, בערכו המוחלט;

(3) החברה הכלולה היא בעלת חשיבות ניכרת לעסקי התאגיד הבנקאי או לפעילותו במתכונתם הקיימת או במתכונתם המתוכננת לעתיד;

(4) בדוחות הכספיים השנתיים לשנה שבה נכלל הרבעון, צפוי כי יתקיימו התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2), בשינויים המחויבים;

(5) החברה נעשתה חברה כלולה של התאגיד הבנקאי לאחר יום הדוח והתקיים האמור בפסקה (3);

ג. דוח ביניים של חברה כלולה לא יצורף לדוח התאגיד הבנקאי, על אף האמור בסעיף קטן ב., בהתקיים אחד מאלה:

(1) דוח הביניים של החברה הכלולה הוא חסר משמעות ביחס לדוח לתאגיד הבנקאי;

(2) לא התקיים האמור בפסקאות (3) עד (5) לסעיף קטן ב. ובשנת הדיווח לא התקיים, בשינויים המחויבים, האמור בפסקאות (1) עד (2) לסעיף קטן ב.;

(3) לאחר יום הדוח, החברה חדלה מלהיות חברה כלולה של התאגיד הבנקאי.

ד. בדוח התאגיד הבנקאי יפורטו שמות החברות הכלולות שדוח הביניים שלהן צורף אליו; לא צורף דוח ביניים של חברה כלולה בשל האמור בסעיף קטן ג., יפורטו שם החברה הכלולה והפסקה בסעיף קטן ג. שבשלה לא צורף הדוח.

ה. דוח ביניים של חברה כלולה יצורף כשהוא ערוך בהתאם לפרק ד': דוחות כספיים ביניים של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), או כשהוא ערוך בהתאם לתקני חשבונאות בין-לאומיים, וזאת בהתאם לכללי החשבונאות שלפיהם כלל התאגיד הבנקאי את השקעתו בחברה הכלולה; בסעיף קטן זה, "פרק ד': דוחות כספיים ביניים של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים)" – למעט החובה

- לצורך דוח ביניים של חברה כלולה על פי סעיף זה ולמעט החובה לצרף דוחות חברה נערכת על פי סעיף 3ב. להוראות בדבר עריכת דוח רבעוני של תאגיד בנקאי.
- ו. על אף האמור בסעיף קטן ה., לעניין מתכונת הצירוף, ניתן לצרף דוח ביניים של חברה כלולה, כשהוא ערוך בהתאם לכללי חשבונאות זרים, ובלבד שהתקיימו הוראות סעיף 4(ו). להוראות בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי, בשינויים המחויבים.
- ז. לא קדם צירוף דוח ביניים של חברה כלולה, צירוף דוחות כספיים שנתיים שלה, יכלול דוח הביניים של החברה הכלולה גם ביאור בדבר המדיניות החשבונאית שיושמה בדוחותיה הכספיים השנתיים האחרונים.
- ח. על אף האמור בסעיף קטן ה., לא היה מטבע דו"חות החברה הכלולה השקל החדש, יצוין שער החליפין לשקל החדש של מטבע הדו"חות לתאריך המאזן, ויצוין השינוי שחל בו בתקופת הדיווח.
- ט. לדוח הביניים של החברה הכלולה יצורף דוח סקירה של רואה חשבון.
- י. לא היתה שפת דוח החברה הכלולה עברית או אנגלית, יצורף גם תרגום של הדוחות לעברית, לרבות אישור המתרגם על נאותות התרגום ובו הסכמתו לצירוף התרגום והאישור האמור; היו הדוחות המתורגמים לעברית חתומים כדין, צירוף הדוחות בשפת המקור אינו נדרש; לעניין זה, "דוח" - לרבות דוח סקירה של רואה החשבון.
- יא. שוכנע המפקח על הבנקים כי במועד פרסום הדוחות, נבצר מתאגיד בנקאי פלוני לצרף דוח ביניים של חברה, שנתקיים בה האמור בסעיף קטן ב.5) רשאי הוא להורות לו על פרסום דוחות אותה חברה בדוח מיידי בתוך תקופה שיקבע.
- חלה על התאגיד הבנקאי חובת דיווח מיידי כאמור בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים) תש"ל-1970, ייעשה הפרסום באמצעות דוח מיידי ופרסום בעיתון.
- לא חלה חובת דיווח כאמור - יובא לידיעת הציבור באמצעות פרסום בעיתון בלבד.
- יב. הוראות סעיף זה לא יחולו על חברה כלולה שהיא תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 או שהיא תאגיד שהוראות פרק ה'3 לחוק זה חלות עליו.

צירוף דוחות של חברה נערכת בערבות בלתי מוגבלת

- 3ב. א. צורפו לדוח הכספי של תאגיד בנקאי לשנת הדיווח דוחות כספיים של חברה נערכת כמשמעותה בסעיפים קטנים (א) או (ג) בסעיף 47.ב.2) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, יצורף לדוח הרבעוני של התאגיד הבנקאי דוח רבעוני של החברה הנערכת, לאותו רבעון, ערוך בהתאם להוראות אלה., פג תוקף הערבות, או שהאמור בסעיפים קטנים (א) ו- (ג) בסעיף 47.ב.2) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי אינו מתקיים עוד אין חובה לצרף דוחות כאמור ובלבד שהדבר יצוין בביאור לדוחות התאגיד.
- ב. המפקח רשאי לפטור תאגיד בנקאי מצירוף דוחות של חברה נערכת כאמור בסעיף קטן א. והוא רשאי להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודות החברה הנערכת.

צירוף הערכות שווי

- ג. שימשה הערכת שווי מהותית בסיס לקביעת ערכם של נתונים בדוח הרבעוני, לרבות קביעה כי אין צורך בשינוי ערכם של נתונים כאמור, יצרף התאגיד הבנקאי את הערכת השווי המהותית לדוח הרבעוני והוראות סעיף 4א. להוראות הדיווח לציבור - דוח שנתי של תאגיד בנקאי (עמ' 4-620) יחולו בשינויים המחויבים.

עקרונות לעריכת הדוח

4. א. דוח רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים לעניין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
- כללי ההכרה, המדידה והגילוי שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 34, בדבר "דיווח כספי לתקופות ביניים", לרבות ההבהרות המתייחסות אליו שפורסמו על ידי הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (להלן בהוראה זו – תקן 34), יחולו על דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, למעט:
- (1) דוגמאות לכללי הכרה ומדידה שצוינו בנספחים ב' ו-ג' לתקן 34 הקשורים לנושאים שבהם לא אומצו תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.
- (2) סעיפים 12 ו-16 (ז) בתקן 34.
- ב. הדוח הכספי הרבעוני ייערך על בסיס סכומים מדווחים בהתאם לאמור בסעיף 4 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.
- ג. עורך התאגיד הבנקאי דוח שנתי מאוחד, אין חובה לפרסם דוח רבעוני של התאגיד הבנקאי.
- ד. הדוח הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה. בנוסף, תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית (לדוגמא, ביאור על אשראי לציבור, סיכון אשראי לפי גודל לווה), לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא בדוח הכספי הרבעוני.
- ה. בוטל.
- ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.

דוח דירקטוריון רבעוני

5. דוח דירקטוריון רבעוני יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו, שינויים מהותיים במצבו ליום המאזן לעומת דוח הדירקטוריון הקודם והתייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי. האמור לעיל יתייחס לנושאים אלה:
- א. (1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס לרבות חלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות;
- (2) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה;
- (3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים ובחשיפה לסיכונים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;
- ב. השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי אפקטיבי), ביחס ההון לרכיבי סיכון, ביחס כיסוי הנזילות וביחס המינוף;
- ב1. התפתחויות בפעילות מגזרי פעילות;

ג. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לסיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח א' להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי. זאת, בכפוף לנדרש בסעיף 9.א. לגבי נתוני ההשוואה.

11. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים :

תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכלול את הפרטים בהתאם לנדרש בסעיף 2(יא)(א2) להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי. זאת, בכפוף לנדרש בסעיף 9.א. לגבי נתוני ההשוואה.

22. ייכלל דיון מורחב בדבר התפתחויות בסיכונים הקיימים בתיק ההלוואות לדיון של תאגיד בנקאי, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד עם סיכונים אלה, בהתאם לנדרש בסעיף 2(יא)(ב2) להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי. זאת, בכפוף לנדרש בסעיף 9.א. לגבי נתוני ההשוואה.

33. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. במסגרת הדיון ינתן פירוט להשפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של התאגיד הבנקאי ושל חברות מאוחדות שלו בהתאם למתכונת הלוחות בנספח א'2 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי. זאת, בכפוף לנדרש בסעיף 9.א. לגבי נתוני ההשוואה. בנוסף, יכלול בדיון גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 2(יא)(4) להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון שנתי.

ד. (1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות ;
(2) סקירת התפתחויות של חברות כלולות עיקריות, תוך התייחסות ספציפית לתמורות העיקריות שחלו בנושאים המפורטים בפסקאות א. ו-ב. ;

(3) התשואה של הקבוצה (על בסיס שנתי אפקטיבי) על השקעותיה באותן חברות ;
11. השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובח"ל) על התוצאות העסקיות של הקבוצה. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם ;

ה. פרטים בדבר עסקאות עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה - ובכלל זה גם עסקאות שחלו לאחר הרבעון המדווח ועד למועד פרסום הדוח ;

ו. השינויים במצב הנוזליות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות ;

11. בקורות ונהלים לגבי הגילוי - בסוף דוח הדירקטוריון הרבעוני, יינתן גילוי על-פי האמור להלן :

(1) בקורות ונהלים לגבי הגילוי :

✓ יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309.

✓ כאשר הנהלת התאגיד בנקאי מעריכה כי הבקורות ונהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן : "הנהלת התאגיד הבנקאי, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל התאגיד הבנקאי והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהתאגיד הבנקאי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".

✓ כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ונהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת התאגיד הבנקאי מעריכה כי בקורות הגילוי ונהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקורות ונהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שנקטו לשיפור הבקורות ונהלים.

- כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקורות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שננקטו לשיפור הבקורות והנהלים, אלו פעולות מפצות ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.

(2) בקרה פנימית על דיווח כספי :

- יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 ואירע ברבעון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.

- לא אירע ברבעון כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 10.4-10.3-680), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן :

"במהלך הרבעון המסתיים ביום ... לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי".

- אירע שינוי ברבעון בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 10.4-10.3-680), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

ז. לנתונים הכמותיים המוצגים בדוח הדירקטוריון הרבעוני יוצגו מספרי השוואה לפחות לתקופה המקבילה בשנת הדיווח ;

ח. כל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי התאגיד וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.

א. דוח הדירקטוריון יכול להסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של התאגיד תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני ;

ב. בדוח הדירקטוריון תובא התייחסות לשינויים מהותיים שחלו בנושאים כמפורט בסעיף 2 (כה) להוראות בדבר דוח הדירקטוריון (עמ' 5-630) ויוסברו שיקולי הדירקטוריון שביסוד קביעת שינויים אלה או ההמלצה להם.

ב1. שינה הדירקטוריון בתקופת הדיווח את קביעתו בנוגע למספר המזערי הנדרש של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית (ראה סעיף 2. (כא1) להוראות הדיווח לציבור בדבר דוח הדירקטוריון) – יצוין השינוי, ויפורטו נימוקי הדירקטוריון לשינוי ;

ב2. פחת מספר הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית מהמספר המזערי, יפורטו הסיבות לכך, ויצוינו הפעולות שבכוונת התאגיד הבנקאי לנקוט כדי לעמוד במספר המזערי, ולוח הזמנים שקבע לכך.

ג. דוח הדירקטוריון יאושר בידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים וייחתם בידי שניים - יו"ר הדירקטוריון והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצויין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצויין שם החותם ותפקידו בתאגיד.

כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון לחתום על דוח הדירקטוריון התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור אחר שהדירקטוריון הסמיך במקומו.

סקירת הנהלה רבעונית

6. סקירת ההנהלה הרבעונית תיערך במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן, תוך הסתמכות על הנתונים הכלולים בדוח הכספי הרבעוני ונתונים נוספים לפי הצורך :
 תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית.
 תוספת ב' - החשיפה לשינויים בשערי הריבית על בסיס מאוחד.
 תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד.
 תוספת ד' - חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד.

הצהרה לגבי גילוי

- א6. נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בעמודים 680-10.3 עד 680-10.4.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

7. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בתקן 34.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמא

- א'1 – תמצית מאזן ;
 א'2 - תמצית דוח רווח והפסד ;
 א'3 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;
 א'4 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - בנק ;
 א'5 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד ;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

- 1- השקעות בניירות ערך
 2- סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 א2- פיקדונות הציבור
 3- הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
 4- נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
 5- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות :
 א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
 ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות
 6- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון :
 א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
 ב. סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ;
 ג. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;
 א7- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ;
 ב7 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;
 ג7- מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 ;
 8 - הכנסות והוצאות ריבית ;
 9 - הכנסות מימון שאינן מריבית ;
 10 - מגזרי פעילות ; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.
 11- רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

7. לעניין יישום תקן 34, תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים, כמפורט להלן:

- א. תמצית מאזן ליום הדוח.
- ב. תמצית דוח רווח והפסד, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים יובאו

- (1) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון הראשון - לרבעון הראשון;
- (2) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השני - לרבעון השני ולתקופה של ששה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השני;
- (3) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השלישי - לרבעון השלישי ולתקופה של תשעה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השלישי.

דרישות נוספות לפירוט

8. א. דוח כספי רבעוני יכלול פירוט זה:
 - (1) חל בתקופת הדיווח שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה לתקופת דיווח קודמת שנתוניה נכללו בדוחות, למעט שינוי כאמור שיש לשקף בדרך של הצגה מחדש - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין השפעתו בסכומים על הרווח לפני ניכוי מיסים על ההכנסה, על הרווח הנקי, על הרווח למניה ועל סעיפים אחרים בדוחות כל רבעון מתום שנת הדיווח.
 - (2) תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח כספי רבעוני, יפורטו הנימוקים לה ותצויין, בסכומים, השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח הנקי ועל הרווח למניה לכל אחד מהרבעונים שנתוניהם נכללים בדוח הרבעוני. פסקת משנה זו לא תחול על פירוט שניתן בדוח כספי רבעוני קודם.
 - (3) שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח או על הדוח ברבעון או ברבעונים הבאים בשנת החשבון, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצויין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה.
 - (4) יסומן כל סכום שהוצג או סווג מחדש.
- ב. הפירוט הנדרש בסעיף קטן א. יובא בנפרד בביאורים ואין חובה לכלול בדוח פירוט אשר בנסיבות העניין אינו מהותי.
- ג. נערך הדוח הכספי הרבעוני לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערך הדוח הכספי השנתי המבוקר האחרון, יצויין הדבר בביאור בתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים.
- ד. שינויים בהתחייבויות תלויות או בנכסים תלויים, שחלו בתקופת הדיווח השוטפת ובמצטבר מאז תאריך המאזן השנתי. בנוסף, גם אם לא חלו שינויים מאז הדוח הכספי השנתי האחרון, יינתן גילוי או, לחילופין, תיכלל הפניה לדוח הכספי השנתי האחרון, על התחייבויות תלויות שהתממשות ההפסד המרבי בגינן עלולה להעמיד בספק את המשך קיומו של התאגיד כעסק חי.

דוחות השוואתיים

9. א. לצד כל סכום במאזן ובביאורים המתייחסים אליו יוצג הסכום המקביל לו בדוח הכספי של הרבעון המקביל בשנת הדיווח ושל שנת הדיווח כולה.

- △ ב. בסעיפי הדוחות האמורים בסעיף 7א.ב. יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה. בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 7א.ב. יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח.
- ג. אין חובה לפרסם נתוני השוואה שלא נדרש לפרסם בעבר.

תיאום דוחות רווח והפסד רבעוניים של יחידות אוטונומיות בחו"ל

10. בטל.

סקירה של רואה חשבון מבקר

11. א. לדוח הכספי הרבעוני תצורף סקירה של רואה חשבון מבקר אשר תכלול אישור לעריכת הדוח לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
- ב. רואה החשבון המבקר יאשר את עריכת הסקירה בחתימתו ולצידה יציין את תאריך החתימה.

חתימת תמצית הדוח הכספי הרבעוני

12. א. תמצית הדוח הכספי הרבעוני יחתם בשם התאגיד הבנקאי, בידי יו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, כאמור בסעיף ג. להלן. יצוין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
- ב. כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי או החשבונאי הראשי לחתום על תמצית הדוח הכספי הרבעוני, התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.
- ג. כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

מועד הגשה

13. הדוח הרבעוני יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו.
- יחד עם הדוח יימסר גם דיסקט המכיל את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, במתכונת כפי שתישלח מראש לכל תאגיד בנקאי, בצרוף הוראות הכנת הדיסקט.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
	<u>סקירת הנהלה רבעונית לדוגמה</u>	
680-7	שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	א'
680-10.1	החשיפה לשינויים בשערי ריבית	ב'
680-10.2	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי המשק על בסיס מאוחד	ג'
680-10.2.3	חשיפה למדינות זרות	ד'
680-10.3	<u>הצהרה לגבי גילוי</u>	
680-10.5	<u>דוח רואה החשבון המבקר</u>	
	<u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u>	<u>תוספת</u>
680-11	תמצית מאזן	א'1
680-12	תמצית דוח רווח והפסד	א'2
680-13	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'3
680-14	תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק	א'4
680-15	תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד	א'5
	<u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u>	<u>ביאור</u>
680-16	השקעות בניירות ערך	1
680-17	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	2
680-17.7	פיקדונות הציבור	א2
680-18	הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים	3
680-19	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	4
	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:	5
680-20	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	א5
680-20	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות	ב5
	פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון:	6
680-21	היקף הפעילות על בסיס מאוחד	א6
680-22	סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	ב6
680-22	פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	ג6
680-22.1	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	7
680-22.2	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	א7
680-22.4	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ב7
680-22.10	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ג7
680-23	הכנסות והוצאות ריבית	8
680-23.1	הכנסות מימון שאינן מריבית	9
680-25	מגזרי פעילות	10
680-26	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	11

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ²
%	מ' ₪	מ' ₪	%	מ' ₪	מ' ₪
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ³					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ					
אשראי לממשלה					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ					
פיקדונות בבנקים					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ					
פקדונות בבנקים מרכזיים					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל					
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
בישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל					
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
בישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ					
אג"ח למסחר ⁵					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ					
נכסים אחרים					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
בישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
מחוץ לישראל					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
סה"כ					
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבי					
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁶					
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים					
0.00%	0	0	0.00%	0	0
לפעילויות מחוץ לישראל					

הערות לעמודים 680-7 עד 680-8 – ראה בעמוד 680-9.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 1)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			סכומים מדווחים
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ²	
%	מ' שח	מ' שח	%	מ' שח	מ' שח	
0.00%	0	0	0.00%	0	0	התחייבויות נושאות ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	פיקדונות הציבור
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	לפי דרישה
0.00%	0	0	0.00%	0	0	לזמן קצוב
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	לפי דרישה
0.00%	0	0	0.00%	0	0	לזמן קצוב
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	פיקדונות הממשלה
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	פקדונות מבנקים מרכזיים
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	פיקדונות מבנקים
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
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	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	איגרות חוב
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	התחייבויות אחרות
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
		0			0	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		0			0	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		0			0	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁸
		0			0	סך כל ההתחייבויות
		0			0	סך כל האמצעים ההוניים
		0			0	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
0.00%			0.00%			פערי הריבית
						תשואה נטו⁹ על נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

הערות לעמודים 680-7 עד 680-8 – ראה בעמוד 680-9.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 1)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			נכסים נושאי ריבית
שיעור הכנסה %	הכנסות ריבית מ' שח	יתרה ממוצעת ² מ' שח	שיעור הכנסה %	הכנסות ריבית מ' שח	יתרה ממוצעת ² מ' שח	
0.00%	0	0	0.00%	0	0	אשראי לציבור ³
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	אשראי לממשלה
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	פיקדונות בבנקים
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	פקדונות בבנקים מרכזיים
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	אג"ח מוחזקות לפדיון ⁴ וזמינות למכירה ⁵
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	אג"ח למסחר ⁵
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	נכסים אחרים
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך כל הנכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁶
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך כל הנכסים
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

הערות לעמודים 680-7 עד 680-8 – ראה בעמוד 680-9.

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			סכומים מדווחים
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית מ' ש	יתרה ממוצעת ² מ' ש	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית מ' ש	יתרה ממוצעת ² מ' ש	
0.00%	0	0	0.00%	0	0	התחייבויות נושאות ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	פיקדונות הציבור בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	לפי דרישה
0.00%	0	0	0.00%	0	0	לזמן קצוב
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	לפי דרישה
0.00%	0	0	0.00%	0	0	לזמן קצוב
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	פיקדונות הממשלה בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	פקדונות מבנקים מרכזיים בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	פיקדונות מבנקים בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	איגרות חוב בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	התחייבויות אחרות בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
		0			0	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		0			0	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		0			0	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁸
		0			0	סך כל ההתחייבויות
		0			0	סך כל האמצעים ההוניים
		0			0	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
0.00%			0.00%			פעד הריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	תשואה נטו⁹ על נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מחוץ לישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סה"כ
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

הערות לעמודים 680-7 עד 680-8 – ראה בעמוד 680-9.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 4)

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

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0		
שיעור הכנסה/ הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) מ' ש"ח	יתרה ממוצעת ² מ' ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) מ' ש"ח	יתרה ממוצעת ² מ' ש"ח
0.00%	0	0	0.00%	0	0
0.00%	0	0	0.00%	0	0
0.00%			0.00%		
0.00%	0	0	0.00%	0	0
0.00%	0	0	0.00%	0	0
0.00%			0.00%		
0.00%	0	0	0.00%	0	0
0.00%	0	0	0.00%	0	0
0.00%			0.00%		
0.00%	0	0	0.00%	0	0
0.00%	0	0	0.00%	0	0

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית

הערות לעמודים 680-7 עד 680-8 – ראה בעמוד 680-9.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 5)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			סכומים מדווחים
שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' שח	יתרה ממוצעת ² מ' שח	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית מ' שח	יתרה ממוצעת ² מ' שח	
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מטבע ישראלי לא צמוד
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%			0.00%			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מטבע ישראלי צמוד למדד
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.00%			0.00%			פער הריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.00%			0.00%			פער הריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך פעילות בישראל
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך נכסים נושאי ריבית
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.00%			0.00%			פער הריבית

הערות לעמודים 680-7 עד 680-8 – ראה בעמוד 680-9.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 6)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1			סכומים מדווחים
שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי ¹⁰ במחיר כמות		שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי ¹⁰ במחיר כמות		
מ' ש	מ' ש	מ' ש	מ' ש	מ' ש	מ' ש	
0	0	0	0	0	0	נכסים נושאי ריבית
0	0	0	0	0	0	אשראי לציבור בישראל
0	0	0	0	0	0	מחוץ לישראל סה"כ
0	0	0	0	0	0	נכסים נושאי ריבית אחרים בישראל
0	0	0	0	0	0	מחוץ לישראל סה"כ
0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית
0	0	0	0	0	0	התחייבויות נושאות ריבית
0	0	0	0	0	0	פיקדונות הציבור בישראל
0	0	0	0	0	0	מחוץ לישראל סה"כ
0	0	0	0	0	0	התחייבויות נושאות ריבית אחרות בישראל
0	0	0	0	0	0	מחוץ לישראל סה"כ
0	0	0	0	0	0	סך הכל הוצאות הריבית

הערות לעמודים 680-7 עד 680-8 – ראה בעמוד 680-9.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וחברות המאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית (המשך - 7)

הערות לעמודים 680-7 עד 680-8

- 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.
- 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, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0 מיליוני ש"ח, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0 מיליוני ש"ח, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0 מיליוני ש"ח, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 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" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה).
- ⁶ לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- ⁷ עמלות בסך 0, 0, 0, 0 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 וביום 30.6.20X-1, וששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 וביום 30.6.20X-1, 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.

חישוב שיעור ההכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי

א. לפי ההכנסה (הוצאה) תקופה שמתחילת השנה ועד תום הרבעון

$$i * [1 + i * R]^{4/n} - 1] * 100$$

ב. לפי שיעור הכנסה (הוצאה) לרבעון

$$i * [(1 + i * R)^4 - 1] * 100$$

שיעור ההכנסה (הוצאה) יהיה חיובי כאשר R חיובי ושליילי כאשר R שלילי.

הגדרות:

הכנסה (הוצאה) לתקופה

= R

יתרה ממוצעת בתקופה

בגין נכסים $i = 1$

בגין התחייבויות $i = -1$

$n =$ מספר הרבעון מתחילת השנה [לרבעון השני: $n = 2$]

תוספת ב' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 19X0

31.12.19X-1			30.6.19X-1																
מסך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	מסך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	מסך 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	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	סכומים מדווחים	
<p>מטבע ישראלי לא צמוד נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים</p>																			
<p>נכסים פיננסיים*</p>																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)</p>																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>אופציות (במונחי נכס הבסיס)</p>																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</p>																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>סה"כ שווי הוגן, לפני נכסים פיננסיים מורכבים</p>																			
***0	0	0	***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>נכסים פיננסיים מורכבים**</p>																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>סה"כ שווי הוגן</p>																			
***0	0	0	***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות</p>																			
<p>התחייבויות פיננסיות*</p>																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)</p>																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>אופציות (במונחי נכס הבסיס)</p>																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</p>																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>סה"כ שווי הוגן, לפני התחייבויות פיננסיות מורכבות</p>																			
***0	0	0	***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>התחייבויות פיננסיות מורכבות**</p>																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>סה"כ שווי הוגן</p>																			
***0	0	0	***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>מכשירים פיננסיים, נטו</p>																			
										0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר</p>																			
										0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<p>החשיפה המצטברת במגזר</p>																			
										0	0	0	0	0	0	0	0	0	

תוספת ב' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 19X0 (המשך)

31.12.19X-1			30.6.19X-1																
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	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	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	סכומים מדווחים	
מטבע ישראלי צמוד למדד																			
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים																			
נכסים פיננסיים*																			
0	0	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	0	0	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)																			
0	0	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	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	0	0	
נכסים פיננסיים מורכבים**																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סה"כ שווי הוגן																			
***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																			
התחייבויות פיננסיות*																			
0	0	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	0	0	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)																			
0	0	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	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	0	0	
התחייבויות פיננסיות מורכבות**																			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סה"כ שווי הוגן																			
***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																			
0																			
החשיפה המצטברת במגזר																			
0																			

הערות - ראה בעמוד 10.1.4-680.

תוספת ב' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 19X0 (המשך - 3)

31.12.19X-1			30.6.19X-1			תוספת ב' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 19X0 (המשך - 3)														
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	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	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	סכומים מדווחים		
						במיליוני שקלים חדשים														
						חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית														
						נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים														
בשנים	באחוזים	0	בשנים	באחוזים	0	בשנים	באחוזים	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	0	0	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	
0	0	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	0	0	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	
***0	0	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	0	0	נכסים פיננסיים מורכבים**	
***0	0	0	***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	0	0	0	0	התחייבויות פיננסיות*
0	0	0	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	0	0	0	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
0	0	0	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	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	0	0	0	התחייבויות פיננסיות מורכבות**
***0	0	0	***0	0	0	***0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ שווי הוגן
						מכשירים פיננסיים, נטו														
						החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר														
						החשיפה המצטברת במגזר														
						0														
						0														

הערות - ראה בעמוד 10.1.4-680.

תוספת ב' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 19X0 (המשך - 4)
 הערות לעמודים 680-10.1-10.1.3:
 הערות כלליות:

1. 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 השנתי, 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 השנתי.
2. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 18ג' בדוח הכספי השנתי.
3. 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 מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים
- ** מכשירים אשר מיוונו 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

30.6.19X0				מסך		מסך	
שווי הוגן בהנחת שינויים בשיעורי ריבית:				חיים		ממוצע	
גידול של:		קטיון של:		משך		ממוצע	
שני אחוזים	אחד אחוז	שני אחוזים	אחד אחוז	משך	ממוצע	משך	ממוצע
אחוזים	אחד	אחוזים	אחד	אפקטיבי	שווי הוגן	אפקטיבי	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים				בשנים		בשנים	
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

מגזר הצמדה 1
נכסים פיננסיים מורכבים:
 סוג 1
 סוג 2
 סה"כ נכסים פיננסיים מורכבים
התחייבויות פיננסיות מורכבות:
 סוג 1
 סוג 2
 סה"כ התחייבויות פיננסיות מורכבות
 סה"כ מכשירים פיננסיים מורכבים, נטו

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 השנתי.
 התנאים העיקריים של כל סוג של מכשיר פיננסי מתוארים בתוספת ד' לסקירת ההנהלה בדוח השנתי.

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

30.6.20X0

חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³				סיכון אשראי כולל ¹								
הפסדי אשראי ⁴				פעילות לווים בישראל								
הוצאות	מחיקות	יתרת הפרשה		פגום			סך הכל ⁶		סך הכל		פירוט	
בגין הפסדי	חשבונאיות	להפסדי	אשראי	פגום	בעיית ⁶	חובות ²	*מזה:	אשראי ⁵	בעיית ⁶	אשראי ⁵	ביצוע	
נטו	אשראי	אשראי	אשראי	פגום	בעיית ⁶	חובות ²	סך הכל ⁶	אשראי ⁵	בעיית ⁶	אשראי ⁵	ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	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	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	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	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	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	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	0	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	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 שביגן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שביגן 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 ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסוג בסעיף זה]

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

31.12.20X-1

סיכון אשראי כולל¹ חובות² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)³

הפסדי אשראי ⁴				סיכון אשראי כולל ¹							פעילות לווים בישראל
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	בגין הפסדי	פגום	בעיית ⁶	חובות ²	סך הכל*	דירוג	ביצוע	סך הכל	
להפסדי	חשבונאיות	אשראי	נטו					אשראי ⁵			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	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	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	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	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	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	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל
0	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	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 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 ד' - 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 30.6.20X0, ליום 30.6.20X-1 וליום 31.12.20X-1

חשיפה מאזנית מעבר לגבול ²	חשיפה חוץ מאזנית ^{3,2}		חשיפה מאזנית ²									
			סך כל החשיפה המאזנית			חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			המדינה
	(12)	(13)	(10)	(9)	(8)	(7)=(6)+(3)+(2)+(1)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד 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	לממשלות ⁴		
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	ב'
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	ד'
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	סך כל החשיפות למדינות זרות
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 ערבויות, 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 30.6.20X0 (ליום X 30.6.20X-1 מ' ש"ח; ליום X 31.12.20X-1 מ' ש"ח)

חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופות של שלושה חודשים ושל ששה חודשים המסתיימות ביום 30.6.20X0 וביום 30.6.20X-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 תקופת הדיווח
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 תקופת הדיווח

ב. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

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

הצהרה לגבי גילוי

בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי, לאחר סקירת ההנהלה הרבעונית, תתווסף הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים של תאגידי בנקאיים כלהלן:

הצהרה (certification)*

אני, [שם האדם המצהיר], מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של [שם התאגיד הבנקאי] (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום XX.XX.XX (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידי מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים^{**}, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

* תאגיד בנקאי יכול לדווח רבעוני (למרץ, יוני וספטמבר) הצהרות נפרדות של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של הבנק או של אדם המבצע בפועל אותו תפקיד. ההצהרה הנדרשת, שתיכלל בדוח הרבעוני של הבנק, חייבת להיות בדיוק לפי המתכונת דלעיל. כל שינוי בנוסח של ההצהרה מחייב תאום מראש עם הפיקוח על הבנקים.

** בבנק שאין לו תאגידיים מאוחדים, בסעיף 4 במקום המילים "לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים" יבוא "מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק".

5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון*** של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי :

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי ; וכן

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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

[חתימה]

[תאריך]

[שם ותפקיד]

*** כאשר מתאים, במקום "ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון" ירשם : "לוועדת הביקורת ולוועדת (יש לזהות את שם הוועדה) של הדירקטוריון", אם היא ממלאת תפקידים דומים.

דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים

בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי, מיד לאחר הצהרה לגבי גילוי, יכלול דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לגבי דוחות כספיים הרבעוניים. להלן דוגמה למתכונת הדוח:

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק לדוגמא בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לדוגמא בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 20X0 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות מאוחדות אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- % _____ מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרס 20X0, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולים בדוחות רווח והפסד מאוחדים מהווים כ- % _____ מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני אשר ההשקעה בהן הינה כ- % _____ מיליוני ש"ח ליום 31 במרס 20X0 וחלקו של הבנק ברווחיהן הינו כ- % _____ מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופת ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

[חתימת רואה החשבון המבקר]

[תאריך]

תמצית דוח כספי רבעוני לדוגמא

תוספת א'1 - תמצית מאזן מאוחד ליום 30.6.19X0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

<u>31 בדצמבר</u>	<u>30 ביוני</u>	<u>30 ביוני</u>	
<u>19X-1</u>	<u>19X-1</u>	<u>19X0</u>	
<u>(מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>			
0	0	0	נכסים
0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	ניירות ערך (מזה: 0,0,0 בהתאמה, שועבדו למלווים)
0	0	0	(מזה: 0,0,0 בהתאמה, בשווי הוגן)*
0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	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	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	התחייבויות והון
0	0	0	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	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	התחייבויות אחרות (מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין
0	0	0	מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 0,0,0 מ' ש"ח)
0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

XXXXXXXX XXXXXXXX שמות החותמים
 XXXXXXXX XXXXXXXX תפקיד/תואר
 XXXXXXXX תאריך אישור הדוח

הערה: כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין

מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

* [הערה: אם היקף ניירות הערך הנמדדים בעלות ובעלות מופחתת זניח, אין צורך לתת גילוי בגוף המאזן לסכומים בסעיף ניירות ערך שנמדדים בשווי הוגן. במקום גילוי כאמור יש לכלול בהערה הפניה מתאימה לביאור ניירות ערך.]

תוספת א'2- תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 19X-1 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X-1 19X0 (בלתי מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X-1 19X0 (בלתי מבוקר)		
במיליוני שקלים חדשים					
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
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
הוצאות תפעוליות ואחרות					
0	0	0	0	0	משכורות והוצאות נלוות
0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בנינים 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 מסים
0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות לאחר מס
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
רווח למניה רגילה-					
רווח בסיסי:					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
רווח מדולל*:					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

תוספת א' 2.1 - תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

שנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		סכומים מדווחים
	20X-1	20X0	20X-1	20X0	
	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים :
0	0	0	0	0	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת מס וגידורים**
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
0	0	0	0	0	השפעת המס המתייחס
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
0	0	0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים
0	0	0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

** גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תוספת א'3 - תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
(המשך - 1)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות המאחדות שלו
דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0
סכומים מדווחים

הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי													
קרנות הון													
הון תקבולים	ע"ח התחייבויות	תשלום מבוסס מניות	מפרמיה	מניות	תשלום מבוסס אחרות	הפרע אחרות	המניות כולל (נרענות) הוננים	סך מקנת הון	שאינו סה"כ	קרנות הון			זכויות
										סה"כ הון	רווח	סה"כ	
במיליוני שקלים חדשים													
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר)													
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
רווח נקי בתקופה													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
דיבידנד													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
הטבות שניתנו לבעל שליטה													
התאמות ושינויים הנובעים:													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
הנפקת מניות													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
חלוקת מניות הטבה													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
המרה למניות של התחייבויות המירות													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
יתרה ליום 30 ביוני 20X0													
יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
רווח נקי בתקופה													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
דיבידנד													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
הטבות שניתנו לבעל שליטה													
התאמות ושינויים הנובעים:													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
הנפקת מניות													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
חלוקת מניות הטבה													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
המרה למניות של התחייבויות המירות													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
יתרה ליום 30 ביוני 20X-1													

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תוספת א'4- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – בנק
(המשך – 1)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
	19X-1	19X0	19X-1	19X0	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
0	0	0	0	0	רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה(נספח א')
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות בת
0	0	0	0	0	שיצאו 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	תמורה ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות השקעה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'4- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – בנק
(המשך – 2)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	19X-1 (מבוקר)	19X-1 (בלתי מבוקר)	19X-1 (בלתי מבוקר)	19X0 (בלתי מבוקר)	
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
0	0	0	0	0	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	הנפקת הון (פירוט)
					הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות
0	0	0	0	0	חיצוניים
0	0	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
					תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא
0	0	0	0	0	איבוד שליטה
0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
					דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות
0	0	0	0	0	מאוחדות
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
					גידול (קטון) במזומנים
0	0	0	0	0	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
0	0	0	0	0	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
0	0	0	0	0	יתרת מזומנים לסוף תקופה
					ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו :
0	0	0	0	0	ריבית שהתקבלה
0	0	0	0	0	ריבית ששולמה
0	0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו
0	0	0	0	0	מסים על הכנסה ששולמו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'4- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – בנק
(המשך – 3)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

נספח א'-רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 19X-1 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	19X-1 (בלתי מבוקר)	19X0 (בלתי מבוקר)	19X-1 (בלתי מבוקר)	19X0 (בלתי מבוקר)	
0	0	0	0	0	מזומנים שנרכשו
0	0	0	0	0	נכסים (למעט מזומנים)
0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות מזוהים
0	0	0	0	0	מוניטין
0	0	0	0	0	סה"כ עלות הרכישה
0	0	0	0	0	בניכוי – תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בת שאוחדו
0	0	0	0	0	תמורה ששולמה במזומן
0	0	0	0	0	בניכוי – מזומנים שנרכשו
0	0	0	0	0	זרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו לראשונה

נספח ב'- תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר

נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר, ליום המכירה :

0	0	0	0	0	מזומנים שנגרעו
0	0	0	0	0	נכסים (למעט מזומנים)
0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות מזוהים
0	0	0	0	0	מוניטין
0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות שנגרעו
0	0	0	0	0	רווח הון ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	סה"כ תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	בניכוי – תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בת שאוחדו בעבר
0	0	0	0	0	תמורה שהתקבלה במזומן
0	0	0	0	0	בניכוי – מזומנים שנגרעו
0	0	0	0	0	זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד

נספח ג'- פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח.

.....(1)

.....(2)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 - תאגיד בנקאי מיוחד

תאגיד בנקאי מיוחד בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לשישה חודשים</u> <u>שהסתיימו ביום 30 ביוני</u>		<u>לשלושה חודשים</u> <u>שהסתיימו ביום 30 ביוני</u>		
	<u>19X-1</u> (מבוקר)	<u>19X-1</u> (בלתי מבוקר)	<u>19X-1</u> (בלתי מבוקר)	<u>19X0</u> (בלתי מבוקר)	
0	0	0	0	0	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>
					רווח (הפסד) נקי לתקופה
					התאמות :
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	פחת (לרבות ירידת ערך)
0	0	0	0	0	חלק הקבוצה בתוצאות חברות כלולות
0	0	0	0	0	התאמות אחרות
					<u>שינוי בנכסים שוטפים</u>
0	0	0	0	0	הפקדת פיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	משיכת פיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	מתן אשראי לציבור
0	0	0	0	0	גבייה מתוך אשראי לציבור
0	0	0	0	0	אחר (נטו)
					<u>שינוי בהתחייבויות שוטפות</u>
0	0	0	0	0	קבלת פיקדונות מהציבור
0	0	0	0	0	פרעון פיקדונות מהציבור
0	0	0	0	0	קבלת פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	פרעון פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	קבלת פיקדונות מהממשלה
0	0	0	0	0	פרעון פיקדונות מהממשלה
0	0	0	0	0	אחר (פירוט אם מהותי)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
0	0	0	0	0	רכישת ניירות ערך
0	0	0	0	0	מימוש ניירות ערך
0	0	0	0	0	השקעות בנכסים לא כספיים
0	0	0	0	0	אחרים (נטו)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	מזומנים נטו מפעילות השקעה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

נספח ה'- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 (המשך-1)

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
	19X-1	19X-1	19X0	19X-1	
<u>סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים</u>					
<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>					
0	0	0	0	0	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	הנפקת הון (פירוט)
0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
0	0	0	0	0	אחרים
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
0	0	0	0	0	גידול (קיטון) במזומנים
0	0	0	0	0	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
0	0	0	0	0	השפעה תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
0	0	0	0	0	יתרת מזומנים לסוף התקופה
<u>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</u>					
0	0	0	0	0	ריבית שהתקבלה
0	0	0	0	0	ריבית ששולמה
0	0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו
0	0	0	0	0	מסים על הכנסה ששולמו

נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

...

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - ניירות ערך

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

<u>31 בדצמבר 20x-1</u> (מבוקר)					<u>30 ביוני 20x-1</u> (בלתי מבוקר)					<u>30 ביוני 20x0</u> (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>															
א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון															
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון
ב. ניירות ערך זמינים למכירה - איגרות חוב															
<u>רווח כולל אחר מצטבר</u>															
שווי הוגן*	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן*	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	שווי הוגן*	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) *****
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מניות
**0	0	0	0	0	**0	0	0	0	0	**0	0	0	0	0	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
**0	**0	**0	0	0	**0	**0	**0	0	0	**0	**0	**0	0	0	

ביאור 1 - ניירות ערך (המשך – 2)

**תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים**

1. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה¹ הנמצאים

בפוזיציות הפסד שטרם מומש

30 ביוני 20X0 (לא מבוקר)

12 חודשים ומעלה ³				פחות מ- 12 חודשים ²				
הפסדים שטרם מומשו			שווי	הפסדים שטרם מומשו			שווי	
סה"כ	20-40% ^ב	0-20% ^א	הוגן	סה"כ	20-40% ^ב	0-20% ^א	הוגן	
0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב-
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) ⁶
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	מניות -
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

30 ביוני 20X-1 (לא מבוקר)

0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב-
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	מניות -
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב-
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	מניות -
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

¹ אם יש לתאגיד הבנקאי איגרות חוב המוחזקות לפידיון, אשר נמצאות ביום 31 בדצמבר 19X0 בפוזיציות הפסד שטרם מומש, יש לתת לגביהן גילוי במתכונת דומה לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה, ולהוסיף בגילוי נתונים על העלות המופחתת של איגרות חוב אלו

² השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.

³ השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

⁴ השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

⁵ השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן. [יש להתאים את השיעור של ה- 40% לשיעור שנקבע בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי אשר מחייב ככלל רישום ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני. אם קיימת השקעה בנייר ערך אשר הפסד שטרם מומש בגינה עולה על 40% יש לתת גילוי נפרד להשקעה זו, לעלות המופחתת, השווי הוגן שלה והפסד שטרם מומש בגינה, והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו נחשבת זמנית].

⁶ אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבנין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS).

ביאור 1 - ניירות ערך (המשך - 3)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

30.6.20X0

רווח כולל אחר מצטבר

שווי	עלות מופחתת		
הוגן	הפסדים	רווחים	(במניות עלות)
(במיליוני ש"ח)			
ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):¹			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through):¹			
0	0	0	0
ניירות ערך בערבות GNMA ¹			
0	0	0	0
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC ¹			
0	0	0	0
ניירות ערך אחרים (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
0	0	0	0
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו- STRIPPED MBS):¹			
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או			
0	0	0	0
בערבות ¹			
ניירות ערך שמובטחים ע"י ניירות ערך מגובי משכנתאות			
0	0	0	0
שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות ¹			
0	0	0	0
כל שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):¹			
0	0	0	0
חייבים בגין כרטיסי אשראי ¹			
0	0	0	0
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים ¹			
0	0	0	0
אשראי לרכישת רכב ¹			
0	0	0	0
אשראי אחר לאנשים פרטיים ¹			
0	0	0	0
אשראי שאינו לאנשים פרטיים ¹			
0	0	0	0
אחרים (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
0	0	0	0

הערה:

אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים 1.ז או 2.ז, לעיל, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשניונים המתחייבים) לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

¹ תצורה הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בקטגוריה זו.

ביאור 1 - ניירות ערך (המשך - 4)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
 סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

30.6.20X-1

רווח כולל אחר מצטבר

שווי	עלות מופחתת		
הוגן	(במניות עלות)	רווחים	הפסדים
(במיליוני ש"ח)			
ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):¹			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through):¹			
0	0	0	0
ניירות ערך בערבות GNMA ¹			
0	0	0	0
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC ¹			
0	0	0	0
ניירות ערך אחרים (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
0	0	0	0
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):¹			
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות ¹			
0	0	0	0
ניירות ערך שמובטחים ע"י ניירות ערך מגובי משכנתאות			
0	0	0	0
שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות ¹			
0	0	0	0
כל שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
0	0	0	0
2. ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):¹			
חייבים בגין כרטיסי אשראי ¹			
0	0	0	0
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים ¹			
0	0	0	0
אשראי לרכישת רכב ¹			
0	0	0	0
אשראי אחר לאנשים פרטיים ¹			
0	0	0	0
אשראי שאינו לאנשים פרטיים ¹			
0	0	0	0
אחרים (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
0	0	0	0

הערה:

אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים 1.ז או 2.ז לעיל, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשינויים המתחייבים) לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

¹ תצורה הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בקטגוריה זו.

ביאור 1 - ניירות ערך (המשך – 5)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

31.12.20X-1

רווח כולל אחר מצטבר

שווי	עלות מופחתת		
הוגן	הפסדים	רווחים	(במניות עלות)
(במיליוני ש"ח)			
ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):¹			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through):¹			
0	0	0	0
ניירות ערך בערבות GNMA ¹			
0	0	0	0
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC ¹			
0	0	0	0
ניירות ערך אחרים (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
0	0	0	0
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):¹			
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או			
0	0	0	0
בערבות ¹			
ניירות ערך שמובטחים ע"י ניירות ערך מגובי משכנתאות			
0	0	0	0
שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבות ¹			
0	0	0	0
כל שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):¹			
0	0	0	0
חייבים בגין כרטיסי אשראי ¹			
0	0	0	0
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים ¹			
0	0	0	0
אשראי לרכישת רכב ¹			
0	0	0	0
אשראי אחר לאנשים פרטיים ¹			
0	0	0	0
אשראי שאינו לאנשים פרטיים ¹			
0	0	0	0
אחרים (פרט אם מהותי) ¹			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים			
0	0	0	0
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
0	0	0	0

הערה:

אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים 1.ז או 2.ז, לעיל, יש לתת לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשניונים המתחייבים) לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה.

¹ תצורה הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בקטגוריה זו.

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאונח, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. ננועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו
 התאמות מתרגום דוחות כספיים
 אחר
 יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
 1 מזה:
 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1						לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0					
הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי			סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1						לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0					
הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				סה"כ	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי			סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו
 התאמות מתרגום דוחות כספיים
 אחר
 יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
 1 מזה:
 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בניגים היא חושבה:

31.12.20X-1					30.6.20X-1					30.6.20X0				
הפרשה להפסדי אשראי					הפרשה להפסדי אשראי					הפרשה להפסדי אשראי				
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור			סך הכל	פרטי אחר	לדיוור			סך הכל	פרטי אחר	לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	0	0	-	0	-	0	0	-	0	-	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-	0	-	**0	0	-	0	-	**0	0	-	0	-	**0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרת חוב רשומה של חובות*:
 שנבדקו על בסיס פרטי
 שנבדקו על בסיס קבוצתי²
² מזה: שההפרשה בניגים חושבה לפי עומק פיגור סך הכל חובות*

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:

שנבדקו על בסיס פרטי
 שנבדקו על בסיס קבוצתי³
³ מזה: שההפרשה בניגים חושבה לפי עומק פיגור סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 ** - כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור חושבה על בסיס פרטי בסך 0, 0, 0 מיליוני ₪, וחושבה על בסיס קבוצתי בסך 0, 0, 0 מיליוני ₪

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות ¹	30.6.20X0						30.6.20X-1						31.12.20X-1					
	חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים ²			חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים ²			חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים ²		
	לא	פגומים	סך	לא	פגומים	סך	לא	פגומים	סך	לא	פגומים	סך	לא	פגומים	סך	לא	פגומים	סך
1. איכות אשראי ופיגורים																		
פעילות לווים בישראל																		
ציבור - מסחרי																		
בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בגדלין	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0
בנקים בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פעילות לווים בחו"ל																		
ציבור - מסחרי																		
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחרי אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0
בנקים בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ממשלות חו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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

¹ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

² סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

³ ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור ב.2.ב.2. להלן

⁴ מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

⁵ צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0,0,0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים

⁶ כולל יתרת הלוואות לדיוור בסך 0,0,0 מיליוני ₪ עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לוח, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ג. חובות *	30.6.20X0					30.6.20X-1					31.12.20X-1				
	2. מידע נוסף על חובות פגומים :														
	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל	יתרת** חובות פגומים בניגים לא קיימת הפרשה פרטנית***	סך הכל יתרת** חובות פגומים	יתרת קרן חונית של חובות פגומים	יתרת** חובות פגומים בניגים לא קיימת הפרשה פרטנית***	סך הכל יתרת** חובות פגומים בניגים לא קיימת הפרשה פרטנית***	יתרת קרן חונית של חובות פגומים	יתרת** חובות פגומים בניגים לא קיימת הפרשה פרטנית***	סך הכל יתרת** חובות פגומים בניגים לא קיימת הפרשה פרטנית***	יתרת קרן חונית של חובות פגומים	יתרת** חובות פגומים בניגים לא קיימת הפרשה פרטנית***	סך הכל יתרת** חובות פגומים בניגים לא קיימת הפרשה פרטנית***	יתרת קרן חונית של חובות פגומים	יתרת** חובות פגומים בניגים לא קיימת הפרשה פרטנית***	סך הכל יתרת** חובות פגומים בניגים לא קיימת הפרשה פרטנית***
ציבור - מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0	0	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	0	0	0	0	
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
מסחרי - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
אנשים פרטיים - הלואות לדיוור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
בנקים בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
פעילות לווים בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ציבור - מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
מסחרי אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
אנשים פרטיים	0	0	0	0	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	0	0	0	0	
בנקים בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ממשלות חו"ל	0	0	0	0	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	0	0	0	0	
סך הכל ***	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר															
** יתרת חוב רשומה															
*** הפרשה פרטנית להפסדי אשראי															
**** 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	0	0	0	0	0	0	

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

		31.12.20X-1				30.6.20X-1				30.6.20X0				ב. חובות *	
		יתרת חוב רשומה				יתרת חוב רשומה				יתרת חוב רשומה				2. מידע נוסף על חובות פגומים :	
		צובר**		שאינו צובר	סך הכל	צובר**		שאינו צובר	סך הכל	צובר**		שאינו צובר	סך הכל	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש	
		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	הכנסות ריבית	צובר**	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	הכנסות ריבית	סך הכל	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	הכנסות ריבית	סך הכל	פעילות לווים בישראל	
		לא	לא	***	לא	לא	לא	***	לא	לא	לא	לא	***	ציבור - מסחרי	
	בינוי ונדל"ן - בינוי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
	שירותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שירותים פיננסיים	
	מסחרי - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר	
	סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
	אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
	בנקים בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל	
	ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל	
	סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל	
	פעילות לווים בחו"ל													פעילות לווים בחו"ל	
	ציבור - מסחרי													ציבור - מסחרי	
	בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן	
	מסחרי אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר	
	סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
	אנשים פרטיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים	
	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
	בנקים בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל	
	ממשלות חו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל	
	סך הכל פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל	
	סך הכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל	

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

** צובר הכנסות ריבית

*** נכלל בחובות פגומים

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ארגונים מחדש שבוצעו						ב. חובות *	
בשישה חודשים שהסתיימו			בשלושה חודשים שהסתיימו			2. מידע נוסף על חובות פגומים :	
ביום 30.6.20X0			ביום 30.6.20X0			ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשד)	
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	פעילות לווים בישראל	
רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש		רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש		ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים	
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל	
0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן	
0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים	
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל	
בשישה חודשים שהסתיימו			בשלושה חודשים שהסתיימו			פעילות לווים בישראל	
ביום 30.6.20X-1			ביום 30.6.20X-1			ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים	
0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל	
0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן	
0	0	0	0	0	0	מסחרי אחר	
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים	
0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	ממשלות חו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	סך הכל	

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

** צובר הכנסות רבית

*** נכלל בחובות פגומים

ביאור 2 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

הערה: תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למידע שנדרש בחלק זה (ביאור 3.ב.2) אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הריבית

30.6.20X0						
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל*		
	חוץ מאזני	*מזה: ריבית	*מזה: בולט			
סך הכל	משתנה	ובלון				
0	0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	0	מעל 60%	
0	0	0	0	0		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0	0		סך הכל

30.6.20X-1						
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל*		
	חוץ מאזני	*מזה: ריבית	*מזה: בולט			
סך הכל	משתנה	ובלון				
0	0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	0	מעל 60%	
0	0	0	0	0		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0	0		סך הכל

31 בדצמבר 20X-1						
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל*		
	חוץ מאזני	*מזה: ריבית	*מזה: בולט			
סך הכל	משתנה	ובלון				
0	0	0	0	0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
0	0	0	0	0	מעל 60%	
0	0	0	0	0		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0	0		סך הכל

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

ביאור א2 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

המאוחד			
סכומים מדווחים			
במיליוני שקלים חדשים			
31.12.20X-1	30.6.20X-1	30.6.20X0	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
			בישראל
			לפי דרישה
0	0	0	אינם נושאים ריבית
0	0	0	נושאים ריבית
0	0	0	סה"כ לפי דרישה
0	0	0	לזמן קצוב*
0	0	0	סה"כ פיקדונות בישראל**
			מחוץ לישראל
			לפי דרישה
0	0	0	אינם נושאים ריבית
0	0	0	נושאים ריבית
0	0	0	סה"כ לפי דרישה
0	0	0	לזמן קצוב*
0	0	0	סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל
0	0	0	סך כל פיקדונות הציבור

* אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.
** מזה:

0	0	0	פיקדונות של אנשים פרטיים
0	0	0	פיקדונות של גופים מוסדיים
0	0	0	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים

31.12.20X-1	30.6.20X-1	30.6.20X0	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
יתרה	יתרה	יתרה	תקרת הפיקדון
<u>במיליוני ₪</u>	<u>במיליוני ₪</u>	<u>במיליוני ₪</u>	<u>במיליוני ₪</u>
0	0	0	עד 1
0	0	0	מעל 1 עד 10
0	0	0	מעל 10 עד 100
0	0	0	מעל 100 עד 500
0	0	0	מעל 500
0	0	0	סה"כ

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

ביאור 3 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".

31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני שקלים חדשים		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

א. בנתוני המאוחד

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
סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי
סיכון שוק
סיכון תפעולי
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

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

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס הון עצמי רובד 1 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%

2. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים*

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0
מבוקר	בלתי מבוקר	
באחוזים		
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

א. בנתוני המאוחד

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

ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**

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

ג. חברות בת משמעותיות

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

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח
** גילוי זה ינתן כאשר לפי התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נזילות מזערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין.

3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף

31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני שקלים חדשים/באחוזים		
0	0	0
0	0	0
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

א. בנתוני המאוחד

הון רובד 1
סך החשיפות
יחס המינוף
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ב. חברות בת משמעותיות

חברה XXXXX

יחס המינוף
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ביאור 3א - הטבות לעובדים

* אם רלוונטי, יש להבהיר כי תכנית הפנסיה כוללת גם פיצויי פרישה. תאגיד בנקאי יוסיף תיאור איכותי והסברים מילוליים למתכונת הגילוי, כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודפיקציה.

הערות

1. מתכונת הגילוי הוכנה בהנחה שההנחות הבאות מתקיימות:
 - 1.1 תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה אינן מהותיות. אם תוכניות כאמור מהותיות, יש לתת עליהן גילוי כנדרש בקודפיקציה.
 - 1.2 מתקיים האמור בסעיף 4-50-20-715 לקודפיקציה, כלומר שניתן לצרף גילויים בדבר תכניות פנסיה מחוץ לישראל עם תכניות בישראל. אם האמור לא מתקיים תאגיד בנקאי ייתן גילויים נוספים כדי לעמוד בדרישות הגילוי של הקודפיקציה.
2. תאגיד בנקאי המבצע בתקופת ביניים מדידה מחדש של נכסי תכנית ו/או של מחויבות חזויה (כאמור בסעיף 5-25-30-715 בקודפיקציה), ירחיב את הגילוי בהתאם לנסיבות העניין.

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת

לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.20X-1	30.6.20X-1	30.6.20X0	30.6.20X-1	30.6.20X0	
מבוקר מ' ש'	בלתי מבוקר מ' ש'	בלתי מבוקר מ' ש'	בלתי מבוקר מ' ש'	בלתי מבוקר מ' ש'	
0	0	0	0	0	תוכניות 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 הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	0	0	0	התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
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	סך עלות ההטבה נטו
0	0	0	0	0	סך הוצאה בגין תוכניות פנסיה להפקדה מוגדרת
0	0	0	0	0	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

* פרט, אם מהותי

2. הפקדות בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת

הפקדות בפועל					תחזית*
לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	20X0
31.12.20X-1	30.6.20X-1	30.6.20X0	30.6.20X-1	30.6.20X0	
מבוקר מ' ש'	בלתי מבוקר מ' ש'	בלתי מבוקר מ' ש'	בלתי מבוקר מ' ש'	בלתי מבוקר מ' ש'	מ' ש'
0	0	0	0	0	0

הפקדות

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 20X0

הערה: הגילוי יינתן כאשר מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 6-50-20-715 לקודפיקציה, כלומר סכומי ההפקדות ששולמו וצפוי שישולמו על ידי התאגיד הבנקאי, שונים משמעותית מהסכומים שניתן להם גילוי בדוח השנתי.

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

תאגיד בנקאי וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

31.12.19X-1	30.6.19X-1	30.6.19X0
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

במיליוני שקלים חדשים

א. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי :

הפרשה	יתרה	הפרשה	יתרה	הפרשה	יתרה
(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

אשראי תעודות

ערבויות להבטחת אשראי *

ערבויות לרוכשי דירות

ערבויות והתחייבויות אחרות

מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו

מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו

התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן

התחייבויות להוצאת ערבויות

* מזה : ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף תקופת הדיווח כדלהלן :

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

חיתום ניירות ערך

התחייבויות לרכישת ניירות ערך

הקמת בניינים וציוד ורכישתם

חוזי שכירות לזמן ארוך

אחרות

ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בת שלו _____ לחברי קופת גמל של _____

נגד התאגיד הבנקאי וחברות בת שלו עומדות תביעות בבתי משפט שונים.

[לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להן גילוי בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.19X-1, ניתן להפנות מהדוח

הכספי הרבעוני למידע שנכלל בדוח הכספי השנתי, ולכלול בדוח הכספי הרבעוני עדכון למידע זה.]

לגבי תביעות אשר לדעת התאגיד הבנקאי / חברות בת שלו לא תידחינה או תבוטלנה, קיימות הפרשות מתאימות.

* דוגמת ביאור זה כוללת מספר סוגי התחייבויות שאינן ממצות את כל המצבים הקיימים בתאגידים בנקאיים.

ביאור 6 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	30 ביוני 20X0		שקל – מדד	(בלתי מבוקר)
		חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית אחר		
סכומים מדווחים					
מיליוני שקלים חדשים					
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים¹					
0	0	0	0	0	חוזי Futures
0	0	0	0	0	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	Swaps
0	0	0	0	0	סה"כ
				0	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע.
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
0	0	0	0	0	חוזי Futures
0	0	0	0	0	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	Swaps
0	0	0	0	0	סה"כ
				0	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע.
ג. נגזרים אחרים¹					
0	0	0	0	0	חוזי Futures
0	0	0	0	0	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	Swaps
0	0	0	0	0	סה"כ
				0	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע.

¹ למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

² נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 6. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	30 ביוני 20X0			שקל – מדד	
		חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית			
		אחר	אחר	מדד		(בלתי מבוקר)

**סכומים מדווחים
מיליוני שקלים חדשים**

0	-	-	-	-	-	ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
0	-	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
-	-	0	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
						חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
א. נגזרים מגדרים¹

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל – מדד	
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	0	0	0	0	ב. נגזרים ALM ^{1,2}
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	0	0	0	0	ג. נגזרים אחרים ¹
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	-	-	-	-	ד. נגזרי אשראי
0	0	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	0	0	0	0	ה. סך הכל
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי ³
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
0	0	0	0	0	0	* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי ³
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
0	0	0	0	0	0	* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

¹ למעט נגזרי אשראי.

² נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

³ מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח)

ביאור 6. – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 2)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

חוזי סחורות ואחרים	30 ביוני 20X-1			שקל – מדד	חוזי ריבית
	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי		
(בלתי מבוקר)					
סכומים מדווחים					
מיליוני שקלים חדשים					
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים¹					
0	0	0	0	0	חוזי Futures
0	0	0	0	0	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	Swaps
0	0	0	0	0	סה"כ
				0	0
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע.					
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
0	0	0	0	0	חוזי Futures
0	0	0	0	0	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	Swaps
0	0	0	0	0	סה"כ
				0	0
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע.					
ג. נגזרים אחרים¹					
0	0	0	0	0	חוזי Futures
0	0	0	0	0	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	Swaps
0	0	0	0	0	סה"כ
				0	0
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע.					

¹ למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

² נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 6. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 3)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחז

תוזי סחורות ואחרים	תוזים בגין מניות	30 ביוני 20X-1		שקל – מדד	(בלתי מבוקר)
		תוזי מטבע חוץ	תוזי ריבית אחר		

סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים

0	-	-	-	-	ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
0	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
-	-	0	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

סך הכל	תוזי סחורות ואחרים	תוזים בגין מניות	תוזי מטבע חוץ	תוזי ריבית		2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים א. נגזרים מגדרים ¹
				שקל – מדד	אחר	
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	0	0	0	0	ב. נגזרים ALM ^{2,1}
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	0	0	0	0	ג. נגזרים אחרים ¹
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	-	-	-	-	ד. נגזרי אשראי נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	0	0	0	0	ה. סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ³
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
0	0	0	0	0	0	* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי ³
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
0	0	0	0	0	0	* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

¹ למעט נגזרי אשראי.

² נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

³ מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח)

ביאור 6. – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 4)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 בדצמבר 20X-1					(מבוקר)
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי ריבית		שקל – מדד	
		חוזי מטבע חוץ	אחר		
<u>סכומים מדווחים</u>					
<u>מיליוני שקלים חדשים</u>					
0	0	0	0	0	1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים א. נגזרים מגדרים¹ חוזי Futures חוזי Forward חוזי אופציה שנסחרים בבורסה אופציות שנכתבו אופציות שנקנו חוזי אופציה אחרים אופציות שנכתבו אופציות שנקנו Swaps סה"כ
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0					מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע.
0	0	0	0	0	ב. נגזרים ALM^{1,2} חוזי Futures חוזי Forward חוזי אופציה שנסחרים בבורסה אופציות שנכתבו אופציות שנקנו חוזי אופציה אחרים אופציות שנכתבו אופציות שנקנו Swaps סה"כ
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0					מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע.
0	0	0	0	0	ג. נגזרים אחרים¹ חוזי Futures חוזי Forward חוזי אופציה שנסחרים בבורסה אופציות שנכתבו אופציות שנקנו חוזי אופציה אחרים אופציות שנכתבו אופציות שנקנו Swaps סה"כ
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	
0					מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע.

¹ למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

² נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 6. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 5)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 בדצמבר 20X-1

חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי ריבית		שקל – מדד	(מבוקר)
		חוזי מטבע חוץ	אחר		

סכומים מדווחים

במיליוני שקלים חדשים

0	-	-	-	-	ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
0	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
-	-	0	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים¹

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי ריבית		שקל – מדד	
			חוזי מטבע חוץ	אחר		
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	0	0	0	0	ב. נגזרים ALM ^{2,1}
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	0	0	0	0	ג. נגזרים אחרים ¹
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	-	-	-	-	ד. נגזרי אשראי
0	0	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
0	0	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
0	0	0	0	0	0	ה. סך הכל
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו חיובי ³
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
0	0	0	0	0	0	* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
0	0	0	0	0	0	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁵
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומי שווי הוגן שקוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
0	0	0	0	0	0	* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

¹ למעט נגזרי אשראי.

² נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

³ מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 0 מ' ש"ח)

ביאור 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

סה"כ	30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)			יתרה במאזן	סה"כ	30.6.20X0 (בלתי מבוקר)			יתרה במאזן	
	שווי הוגן	רמה 1 ¹	רמה 2 ¹			שווי הוגן	רמה 1 ¹	רמה 2 ¹		
										נכסים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ניירות ערך*
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	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים פיננסיים אחרים
0	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	(0)	השפעת הסכמי קיזוז
0	0	0	0	**0	0	0	0	0	**0	סך כל הנכסים הפיננסיים
										התחייבויות פיננסיות
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הציבור
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות מבנקים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	פיקדונות הממשלה
(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)	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	התחייבויות פיננסיות אחרות
0	-	-	-	0	0	-	-	-	0	השפעת הסכמי קיזוז
(0)	(0)	(0)	(0)	**0	(0)	(0)	(0)	(0)	**0	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
										מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

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

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה ליום 30.6.20X-1 0 מ' ש"ח ו-0 מ' ש"ח, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים א7-א7ג.

31.12.20X-1 (מבוקר)					
סה"כ	שווי הוגן			יתרה	
	רמה 3 ¹	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹	במאזן	
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	0	0	0	השפעת הסכמי קיזוז
0	0	0	0	**0	סך כל הנכסים הפיננסיים
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)	איגרות 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	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
0	0	0	0	0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
0	0	0	0	0	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

דוגמא (נספח לביאור 7) – ראו נספח לביאור 18ג' בדוח כספי שנתי.

¹ רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה, ליום 31.12.20X-1, אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים א7-א7.

ביאור 7א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה*
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)		
30.6.20X0 (בלתי מבוקר)					
0	-	0	0	0	ניירות ערך זמינים למכירה**
0	-	0	0	0	ניירות ערך למסחר**
0	(0)	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות					
0	(0)	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)					
נכסים					
0	-	0	0	0	ניירות ערך זמינים למכירה**
0	-	0	0	0	ניירות ערך למסחר**
0	(0)	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות					
0	(0)	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות

* בחודשים 1-6/20X0, 1-6/20X-1 הועברו מרמה 1 לרמה 2 בסך 0 מ' ש"ח, בסך 0 מ' ש"ח בהתאמה. בחודשים 1-6/20X0, 1-6/20X-1 הועברו מרמה 2 לרמה 1 בסך 0 מ' ש"ח, בסך 0 מ' ש"ח בהתאמה. [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי]

** [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

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

ביאור 7א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך – 1)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה*
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)		
31.12.20X-1 (מבוקר)					
0	-	0	0	0	ניירות ערך זמינים למכירה**
0	-	0	0	0	ניירות ערך למסחר**
0	(0)	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות					
0	(0)	0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות

רווחים (הפסדים)	סך הכל שווי הוגן	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
		רמה 3	רמה 2	רמה 1	
30.6.20X0 (בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון אחרים (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	
30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון אחרים (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	
31.12.20X-1 (מבוקר)					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון אחרים (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	

* בשנת 20X-1 הועברו מרמה 1 לרמה 2 בסך 0 מ' ש"ח, והועברו מרמה 2 לרמה 1 בסך 0 מ' ש"ח. [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי]

** [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

*** [ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

ביאור 7 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים) לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X0	שווי הוגן ליום 30.6.20X0	העברות ⁵ מרמה 3	העברות ⁵ אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים			רכישות והנפקות ⁴	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 4-6/20X0 שמומשו ושטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.3.20X0 (מבוקר)	(בלתי מבוקר)
				דוחות כספיים	סילוקים	מכירות				
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה*
¹ 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	¹ 0	0	
² 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	² 0	0	ניירות ערך למסחר*
² 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	² 0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים**
³ 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	³ 0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
² 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	² 0	0	
³ 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	³ 0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

¹ רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

² נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

³ [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

⁴ [ינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי].

⁵ [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי]

ביאור לב – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במיוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים) (המשך – 1)
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X-1	שווי הוגן ליום 30.6.20X-1	העברות ⁵ מרמה 3	העברות ⁵ אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות ⁴	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 4-6/20X-1 שמומשו ושטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.3.20X-1 (מבוקר)	(בלתי מבוקר)
¹ 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	¹ 0	0	ניירות ערך זמינים למכירה*
² 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	² 0	0	ניירות ערך למסחר*
² 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	² 0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים**
³ 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	³ 0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל הנכסים
² 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	² 0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
³ 0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	³ 0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

¹ רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

² נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

³ יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים.

⁴ ינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

⁵ [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי]

ביאור 27 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך – 2)

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

נכסים (בלתי מבוקר)	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1 (מבוקר)	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 1-6/20X0 שמומשו ושטרם מומשו		רכישות והנפקות ⁴	מכירות	סילוקים	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות ⁵ אל רמה 3	העברות ⁵ מרמה 3	שווי הוגן ליום 30.6.20X0	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X0
		0 ¹	0 ²								
ניירות ערך זמינים למכירה*	0	0 ¹	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ¹
ניירות ערך למסחר*	0	0 ²	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ²
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	0	0 ²	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ²
אחר (פרט אם מהותי)	0	0 ³	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ³
סך כל הנכסים	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	0	0 ²	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ²
אחר (פרט אם מהותי)	0	0 ³	0	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0	0 ³

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

¹ רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

² נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

³ יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים.

⁴ יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

⁵ לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי]

ביאור 27 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך – 3)

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X-1	שווי הוגן ליום 30.6.20X-1	העברות ⁵ מרמה 3	העברות ⁵ אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים			רכישות והנפקות ⁴	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 1-6/20X-1 שמומשו ושטרם מומשו		שווי הוגן ליום 31.12.20X-2 (מבוקר)	(בלתי מבוקר)
				סילוקים	מכירות	דוחות		רווחים	פסדים		
נכסים											
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0	0	ניירות ערך זמינים למכירה*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	0	ניירות ערך למסחר*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	סך כל הנכסים
התחייבויות											
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0	0	אחר (פרט אם מהותי)

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

¹ רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

² נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

³ יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים.

⁴ יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

⁵ [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי]

ביאור 7 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך – 3)

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31.12.20X-1	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1	העברות ⁵ מרמה 3	העברות ⁵ אל רמה 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים			רכישות והנפקות ⁴	סה"כ רווחים (הפסדים) בשנת 20X-1 שמומשו ושטרם מומשו		שווי הוגן ליום 31.12.20X-2	(בלתי מבוקר)	
				סילוקים	מכירות	זיכויים		רווחים	פסדים			
נכסים												
												ניירות ערך זמינים למכירה*
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0			
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0			ניירות ערך למסחר*
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0			נכסים בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0			אחר (פרט אם מהותי)
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0	0			סך כל הנכסים
התחייבויות												
												התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0			
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0			אחר (פרט אם מהותי)

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]

** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1 רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי]

ביאור לג – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3¹ (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

31.12.20X-1 (מבוקר)			30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)			30.6.20X0 (בלתי מבוקר)					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	ממוצע משוקלל	טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת (טכניקות) הערכת שווי	
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה*											
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%-0%	0	1. שיעור הפסדי אשראי	היוון תזרימי מזומנים	א. ניירות ערך מגובי משכנתאות
0%	0%-0%		0%	0%	0%-0%		0%-0%		2. שיעור פירעון מוקדם		
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%-0%	0	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	ב. אגרות חוב של אחרים
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ניירות ערך למסחר*
נכסים בגין מכשירים נגזרים**											
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%-0%	0	1. ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	א. חוזי שקל - מדד
0%	0%-0%		0%	0%	0%-0%		0%-0%		2. סיכון אשראי צד נגדי		
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%-0%	0	XXXX	XXXX	ב. XXXX
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר (פרט אם מהותי)
התחייבויות											
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%-0%	0	XXXX	XXXX	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר (פרט אם מהותי)
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה											
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
0%	0%-0%	0	0%	0%	0%-0%	0	0%-0%	0	XXXX	XXXX	אחר (פרט אם מהותי)

¹ מתכונת זו מיועדת להמחיש באופן כללי ותמציתי בלבד את דרישות הגילוי הכמותי. תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי לסוגי הפריטים, טכניקות הערכת השווי ולנתונים הלא נצפים בהם הוא משתמש.

* [ינתן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

** [ינתן פירוט לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]

ביאור 8 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

(בלתי מבוקר)

לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>				
				א. הכנסות ריבית *
0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	מאשראי לממשלה
0	0	0	0	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	מאיגרות חוב **
0	0	0	0	מנכסים אחרים
0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית
				ב. הוצאות ריבית *
0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	על פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	על פיקדונות מבנק ישראל
0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	על איגרות חוב
0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	סך כל הוצאות הריבית
0	0	0	0	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
0	0	0	0	הכנסות ריבית ***
0	0	0	0	הוצאות ריבית ***
				ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
0	0	0	0	מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	זמינות למכירה
0	0	0	0	למסחר
0	0	0	0	סה"כ כלול בהכנסות ריבית

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

** כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 9 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		סכומים מדווחים (בלתי מבוקר)	
19X1	19X0	19X1	19X0	19X1	19X0
במיליוני שקלים חדשים					
<u>א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</u>					
<u>א.1. מפעילות במכשירים נגזרים</u>					
0	0	0	0	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג להלן) (1)	
0	0	0	0	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (2)	
0	0	0	0	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	
<u>א.2. מהשקעה באגרות חוב</u>					
0	0	0	0	רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון	
0	0	0	0	הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון (3)	
0	0	0	0	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (5)	
0	0	0	0	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה (5)	
0	0	0	0	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (4)(5)	
0	0	0	0	סך הכל מהשקעה באג"ח	
0	0	0	0	<u>א.3. הפרשי שער, נטו</u>	
<u>א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</u>					
0	0	0	0	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (5)	
0	0	0	0	הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה (5)	
0	0	0	0	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (5)*	
0	0	0	0	דיבידנד ממניות זמינות למכירה	
0	0	0	0	רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)	
0	0	0	0	הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות (במאוחד – כלולות)	
0	0	0	0	סך הכל מהשקעה במניות	
0	0	0	0	<u>א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח</u>	
<u>א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו</u>					
0	0	0	0	<u>סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</u>	

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יעדו ליחסי גידור
- (3) לרבות הפרשות לירידת ערך בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).
- (4) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).
- (5) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר
- * מזה: בגין העברת מניות לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 וביום 30 ביוני 19X-1 בסך 0,0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0,0 מיליוני ש"ח).

ביאור 9 – הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

סכומים מדווחים
(בלתי מבוקר)

לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ב-30 ביוני		שהסתיימו ב-30 ביוני		
19X1	19X0	19X1	19X0	
				ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר
				הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים
0	0	0	0	נגזרים אחרים
				רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו
0	0	0	0	מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (1)
				רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו
0	0	0	0	מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)
0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
0	0	0	0	סך הכל מפעילויות מסחר **

				פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון *** :
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	סה"כ

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – פירוט נוסף ****

				א. גידורי שווי הוגן
				חוסר האפקטיביות של הגידורים
0	0	0	0	מרכיב הרווח (ההפסד) בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך
				הערכת אפקטיביות הגידור
0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין התקשרות איתנה שאינה כשירה
				עוד כגידור שווי הוגן
				ב. גידורי תזרים מזומנים
				חוסר האפקטיביות של הגידורים
0	0	0	0	מרכיב הרווח (ההפסד) בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך
				הערכת אפקטיביות הגידור
0	0	0	0	רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש מכיוון שקרוב לוודאי
0	0	0	0	שהעסקאות החזיות לא תתבצעה
0	0	0	0	סה"כ

(1) מזה חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (30.6.20X-1 – XX מיליוני ש"ח, 31.12.20X-1 – XX מיליוני ש"ח).

(2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (30.6.20X-1 – XX מיליוני ש"ח, 31.12.20X-1 – XX מיליוני ש"ח).

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר

** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 8.

*** הפירוט ינתן במידה וסכום הכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.

**** לגילוי על ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה ביאור 8. כאשר מהותי, ינתן בביאור זה גילוי על ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך – 1)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל								מסקי בנקאות בית פרטית וזעירים	מסקי בנקאות בית מחיצוניים	
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר פעילות פרטיים עסקית	אנשים פעילות פרטיים עסקית	אחר פעילות פרטיים עסקית	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים				
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	הוצאות ריבית מחיצוניים
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	בינמגזרי
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	הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
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	הוצאות בגין הפסדי אשראי
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	בינמגזרי
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	רווח לפני מסים
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	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
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	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
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	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
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	יתרת חובות פנומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
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	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
-	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	פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות קבלת 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	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרת ממוצעת תחושב על בסיס יתרת לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך – 4)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

סך הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל							מסקי בנקאות בית פרטית וזעירים	מסקי בנקאות בית מחיצוניים	
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר פעילות פרטיים עסקית	אנשים פעילות פרטיים עסקית	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים				
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	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: 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	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 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	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 ברווחים של חברות כלולות
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	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
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	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
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	יתרת חובות פנומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
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	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
-	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	פיצול הכנסות ריבית נטו: 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	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרת ממוצעת תחושב על בסיס יתרת לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא 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				
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 20X0
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 20X0
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 במרץ 20X-1
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 20X-1

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא 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				
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 20X0
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך התקופה
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 30 ביוני 20X-1

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 20X-1 (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				
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	סה"כ	
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצבר 20X-1

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.
 ** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0			
לאחר מס	לפני השפעת מס	לאחר מס	לפני השפעת מס	לאחר מס	לפני השפעת מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ , לרבות בגין מימוש פעילות					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:					
0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

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

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.

(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, מט"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.

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

2 שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר) ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1.

לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X-1 (מבוקר)		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1 (לא מבוקר)		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 (לא מבוקר)		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 (לא מבוקר)		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 (לא מבוקר)	
לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן									
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות מתרגום*									
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ , לרבות בגין מימוש פעילות									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
גידור תזרימי מזומנים									
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה									
0	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	0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה									

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

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

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.

(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.