

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי**מבוא**

1. תאגיד בנקאי יפרסם דוח רבעוני כמפורט להלן.

הגדרות

2. 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

3. תאגיד בנקאי, יפרסם דוח רבעוני שיכלול את הנושאים הבאים:

נושאים שיכללו במסגרת הדוח הרבעוני של התאגיד הבנקאי:

- א. דוח דירקטוריון וההנהלה (ראה פרק 661);
 ב. הצהרה לגבי גילוי (ראה פרק 662);
 ג. דוח רואה החשבון המבקר – דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים (ראה פרק 662);
 ד. תמצית הדוח הכספי הרבעוני (ראה פרק 663);
 ה. ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני (ראה פרק 664);
נושאים שיתפרסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי:
 ו. דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 665);
 ז. גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 666);

4. עקרונות לעריכת הדוח הרבעוני

- א. הדוח הכספי הרבעוני ייערך על בסיס סכומים מדווחים בהתאם לאמור בסעיף 4 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.
- ב. עורך התאגיד הבנקאי דוח שנתי מאוחד, אין חובה לפרסם דוח רבעוני של התאגיד הבנקאי.
- ג. המידע בדוח הרבעוני יוצג בהתאם לסדר שבו מוצג הדוח השנתי. בתחילת הדוח הרבעוני יובא תוכן עניינים מפורט, ובתחילת כל חלק בדוח הרבעוני וכל חלק שמפורסם באינטרנט תובא רשימת הלוחות שנכללה בכל חלק.

ד. באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי יתפרסם הדוח הרבעוני במלואו בקובץ אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלוונטי).

ה. בסוף הדוח הרבעוני יצורף:

1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח הרבעוני.

2) מילון מונחים, יכלול הן ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח הרבעוני והן את ההגדרות של מונחים אלה.

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.

ז. הדוח הרבעוני (לרבות המידע הרבעוני שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח הרבעוני, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד הבנקאי תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצויין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.

כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון או המנהל הכללי לחתום על הדוח 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.

5. פרסום

א. חלקים א-ה של הדוח הרבעוני, כמפורט בסעיף 3 לעיל, יפורסמו בכריכה אחת, לא יאוחר מתום חודשיים 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.

א1. חלקים ו-ז של הדוח הרבעוני (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 3 לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי באותו מועד שבו פורסמו חלקים א-ה.

6. מועד הגשה

א. הדוח הרבעוני יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח בפיקוח 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, בצרף הוראות הכנת הדיסקט.

ב. הדוח הרבעוני יימצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי והעתק ממנו יימסר לכל דורש.

- ג. בוטל.
- ד. הפרסום לפי הוראה זו מתייחס לדוח רבעוני לרבעונים ראשון, שני ושלישי. לעניין מידע כספי לרבעון רביעי, ראה ביאור על מדיניות חשבונאית בדוח השנתי ומידע רב רבעוני בנספח לדוח השנתי.

7. צירוף דוחות חברה כלולה

- א. המונחים בסעיף זה אשר אינם מוגדרים בהוראות בדבר דוח רבעוני של תאגיד בנקאי, יהיו כהגדרתם או כמשמעותם, לפי העניין, בסעיף 8 להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610).
- 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 74א.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 ומידיים), 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 לצרף דוח ביניים של חברה כלולה על פי סעיף זה ולמעט החובה לצרף דוחות חברה נערבת על פי סעיף 8.ב. להוראות של פרק זה.

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 8.ו להוראות בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610), בשינויים המחויבים.

ז. לא קדם צירוף דוח ביניים של חברה כלולה, צירוף דוחות כספיים שנתיים שלה, יכול דוח הביניים של החברה הכלולה גם ביאור בדבר המדיניות החשבונאית שישומה 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 מידי בתוך תקופה שיקבע.

חלה על התאגיד הבנקאי חובת דיווח מידי כאמור בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים) תש"ל-1970, ייעשה הפרסום באמצעות דוח מידי ופרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי.

לא חלה חובת דיווח כאמור - יובא לידיעת הציבור באמצעות פרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי 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.

8. צירוף דוחות של חברה נערבת בערבות בלתי מוגבלת

א. צורפו לדוח הכספי של תאגיד בנקאי לשנת הדיווח דוחות כספיים של חברה נערבת 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 הנערבת, 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 יצויין 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.

9. צירוף הערכות שווי

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 9. להוראות הדיווח לציבור - דוח שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610) יחולו בשינויים המחויבים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני של תאגיד בנקאי

כללי

1. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות בהתייחס לדוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי (ראה פרק 620). ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
2. דוח הדירקטוריון וההנהלה יכול תיאור והסברים של התפתחות התאגיד הבנקאי וחברות הבת המהותיות שלו בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
3. דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני יכול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו, שינויים מהותיים במצבו ליום המאזן לעומת הדוח הקודם וכל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי התאגיד וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.
4. לנתונים הכמותיים המוצגים בדוח הדירקטוריון הרבעוני יוצגו מספרי השוואה לפחות לתקופה המקבילה בשנת הדיווח;
5. המידע בדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני ייכלל במסגרת הפרקים הבאים:
 - א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
 - ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
 - ג. סקירת הסיכונים
 - ד. מדיניות חשבונאית קריטית ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
 - ה. מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הנחיות נוספות לגבי עריכת דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

- א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
 6. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה נועד לתאר את התאגיד הבנקאי, תחומי הפעילות שלו, ביצועיו והסיכונים אליהם הוא חשוף. פרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה הרבעוני יערך בהתאם לפרק הסקירה הכללית, היעדים והאסטרטגיה השנתי בהתאמות הנדרשות.
 - ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
 7. הפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי נועד להסביר ולנתח את תוצאות התאגיד הבנקאי ואת מצבו העסקי. הפרק יכול התייחסות לנושאים הבאים:
 - א. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
 - 1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל) על התוצאות העסקיות של הקבוצה. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם;

- 1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל) על התוצאות העסקיות של הקבוצה. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם ;
 - 2) דוח הדירקטוריון יכלול הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של התאגיד תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני ;
 - 3) והתייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי
- ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
- 1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס לרבות חלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות ;
 - 2) השינויים בתשואה להון (על בסיס שנתי¹),
 - 3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים ;
- ג. ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והמינוף
- 1) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה ;
 - 2) השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי²), ביחס ההון לרכיבי סיכון וביחס המינוף ;
- ד. התפתחויות בפעילות מגזרי הפעילות הפיקוחיים ;
- ה. התפתחויות בחברות מוחזקות
- 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 ;

ג. סקירת הסיכונים

8. הפרק על סקירת הסיכונים יכלול סקירה תמציתית וניתוח של הסיכונים העיקריים שהתאגיד הבנקאי חשוף אליהם, וסקירה תמציתית של אופן ניהולם. יש לכלול בפרק, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים :
- א. התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם.
 - ב. התפתחויות בסיכון אשראי, לרבות בהקשר לניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור. במסגרת הדיון יפורטו יתרות במתכונת הלוח בנספח 3 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה השנתי, בהתאמות המתחייבות.
 - ג. מיון וניתוח סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת נספח 1 להלן.
 - ד. חשיפה למדינות זרות, בהתאם למתכונת נספח 2 להלן.

¹ המרה של התשואה להון שחושבה על בסיס רבעוני לבסיס שנתי תעשה בהתאם לשיטה לחישוב שיעור ההכנסה (ההוצאה) על בסיס שנתי (כמפורט בעמוד 11-664 להוראות הדיווח לציבור).

- ה. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים :
- תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכול את הפרטים, בהתאמות המתחייבות, בהתאם לנדרש בסעיף 15.ו. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה השנתי.
- ו. ייכלל דיון בדבר התפתחויות בסיכונים הקיימים בתיק ההלוואות לדיוור של תאגיד בנקאי, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד עם סיכונים אלה, בהתאם לנדרש בסעיף 15.ז. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי, בהתאמות המתחייבות.
- ז. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – במסגרת הדיון ינתן מידע כמותי על התפתחות החשיפה לסיכון ריבית בתקופת הדיווח, והסיבות לשינויים עיקריים שחלו בה, בהתאם למתכונת בנספחים 8 ו-9 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי, בהתאמות המתחייבות. בנוסף, ינתן גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 16.ב. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי.
- ח. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות, וביחס כיסוי הנזילות וביחס מימון יציב נטו, לרבות שינויים מהותיים שחלו בפרטים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 17 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי.
- ט. מימון ממונף – חשיפה מאזנית וחוף-מאזנית למימון ממונף בהתאם לנדרש בסעיף 15.ח. להוראות בדבר עריכת דוח הדירקטוריון והנהלה השנתי.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

9. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים יכול התייחסות לנושאים הבאים :
- א. שינויים מהותיים במדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
- ב. בקרות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון והנהלה הרבעוני, ינתן גילוי על-פי האמור להלן :

(1) בקרות ונהלים לגבי הגילוי :

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

כאשר הנהלת התאגיד בנקאי מעריכה כי הבקרות 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 הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל התאגיד הבנקאי והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות 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 ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת התאגיד הבנקאי מעריכה כי בקורות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקורות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שנקטו לשיפור הבקורות והנהלים.

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 שנקטו 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' 1-662), 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' 1-662), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

הנספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני ישולבו בפרק ג' של דוח הדירקטוריון וההנהלה ויערכו במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן :

עמוד	נספח
661-6	1. נספח 1 - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד.
661-9	2. נספח 2 - חשיפה למדינות זרות על בסיס מאוחד
	3. נספח 3 – בוטל

נספח 1 לדוח הדירקטוריון והנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק (בסיס מאוחד)

ליום 30 ביוני 20X0

הפסדי אשראי ³		סיכון אשראי כולל				מזה: חובות ²	סיכון אשראי כולל ¹	
מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	אשראי לא צובר	סיכון אשראי בעייתי ⁵	דירוג ביצוע אשראי ⁴	אשראי לא צובר			
מיליוני ₪								
0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה*
0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁶
0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר*
0	0	0	0	0	0	0	0	שירותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	ענפים אחרים*
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל וממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים וממשלות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל

* פרט אם מהותי

ליום 30 ביוני 20X-1

הפסדי אשראי ³		סיכון אשראי כולל				מזה: חובות ²	סיכון אשראי כולל ¹	
מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	אשראי לא צובר	סיכון אשראי בעייתי ⁵	דירוג ביצוע אשראי ⁴	אשראי לא צובר			
מיליוני ₪								
0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה*
0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁶
0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר*
0	0	0	0	0	0	0	0	שירותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	ענפים אחרים*
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל וממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים וממשלות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל

* פרט אם מהותי

נספח 1 לדוח הדייקטוריון והנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק (בסיס מאוחד)

ליום 31 בדצמבר 20X-1

הפסדי אשראי ³			סיכון אשראי כולל			מזה: חובות ²	סיכון אשראי כולל ¹	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי לא צובר	סיכון אשראי בעייתי ⁵	דירוג ביצוע אשראי ⁴			
מיליוני ₪								
0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה*
0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁶
0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר*
0	0	0	0	0	0	0	0	שירותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	ענפים אחרים*
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל וממשכת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים וממשלות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל

* פרט אם מהותי

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,

סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בסך 0,0,0,0,0, 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 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

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

5 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

6 כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה

סווג בסעיף זה]

נספח 2 לדוח הדירקטוריון והנהלה - חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)¹

ליום 30 ביוני

20X0-1			20X0			
חשיפה			חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית ²	מאזנית ²	סך הכל	חוץ מאזנית ²	מאזנית ²	
מיליוני ₪						
המדינה*						
0	0	0	0	0	0	א
0	0	0	0	0	0	ב
0	0	0	0	0	0	אחרות
0	0	0	0	0	0	סך הכל החשיפות למדינות זרות
0	0	0	0	0	0	מזה: סך החשיפות למדינות ה- **PIGS
0	0	0	0	0	0	מזה: סך החשיפות למדינות LDC
0	0	0	0	0	0	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות

* יש לתת גילוי על כל מדינה שהחשיפה אליה עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון, לפי הנמוך.
**פורטוגל, איטליה, יוון וספרד

ליום 31 בדצמבר

20X0			
חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית ²	מאזנית ²	
מיליוני ₪			
המדינה*			
0	0	0	א
0	0	0	ב
0	0	0	אחרות
0	0	0	סך הכל החשיפות למדינות זרות
0	0	0	מזה: סך החשיפות למדינות ה- **PIGS
0	0	0	מזה: סך החשיפות למדינות LDC
0	0	0	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות

* יש לתת גילוי על כל מדינה שהחשיפה אליה עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון, לפי הנמוך.
**פורטוגל, איטליה, יוון וספרד

1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

2 סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות לא צוברים מוצגים לפני ההפרשה להפסדי אשראי

הצהרה לגבי גילוי

בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי, לאחר דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, תתווסף הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים של תאגידים 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 כספי². וכן:
- (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים², 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 להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים השנתיים, הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP);
- (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 וההנהלה".

* תאגיד בנקאי יכלול בדוח הרבעוני (למרחץ, 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 תאגידים מאוחדים, בסעיף 4 במקום המילים "לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים" 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 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 ניש לזהות את שם הוועדה) של הדירקטוריון", אם היא ממלאת תפקידים דומים.

דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים

דוח 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 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 (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים 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 להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן – "הוראות המפקח על הבנקים").

כאמור בביאור 1 למידע הכספי, הוראות המפקח על בנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (US GAAP).

[חתימת רואה החשבון המבקר]

[תאריך]

תמצית דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי**1. הנחיות לעריכת תמצית דוח כספי רבעוני**

- א. דוח כספי רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים בארה"ב לעניין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
- כללי ההכרה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים" (להלן בהוראה זו – נושא 270), יחולו על דוח רבעוני של תאגיד בנקאי.
- ב. דוח כספי רבעוני יכלול פירוט זה:

- 1) חל בתקופת הדיווח שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישום בהשוואה לתקופת דיווח קודמת שנתונה נכללו בדוחות, למעט שינוי כאמור שיש לשקף בדרך של הצגה מחדש - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין 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 ותצוין, בסכומים, השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח הנקי ועל הרווח למניה לכל אחד מהרבעונים שנתונים 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 ותצוין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח למניה.
 - 4) יסומן כל סכום שהוצג או סווג מחדש.
- ג. הפירוט הנדרש בסעיף קטן ב. יובא בנפרד בביאורים ואין חובה לכלול בדוח פירוט אשר בנסיבות העניין אינו מהותי.
- ד. נערך הדוח הכספי הרבעוני לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערך הדוח הכספי השנתי המבוקר האחרון, יצוין הדבר בביאור בתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים.
- ה. הדוח הכספי 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.
- ו. 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.

2. דוחות השוואתיים

- 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 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה. בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות בשנת הדיווח.
- ג. אין חובה לפרסם נתוני השוואה שלא נדרש לפרסם בעבר.

3. חתימת תמצית הדוח הכספי הרבעוני

- א. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תיחתם 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.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

4. 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 בנושא 270.

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה

א'1 – תמצית דוח רווח והפסד ;

א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל ;

א'3 - תמצית מאזן ;

א'4 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי ;

א'5 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים ;

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

1 - הכנסות והוצאות ריבית ;

2 - הכנסות מימון שאינן מריבית ;

3 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ;

4 - ניירות ערך ;

- 5- סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
- 6- פיקדונות הציבור
- א6- הטבות לעובדים
- 7- הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
- 8- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
- 9- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון :
 - א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
 - ב. סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ;
 - ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
- 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים ; 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 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
- 12- נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
- א12-תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי
- א13 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;
- ב13- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ;
- ג13 -שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;
- ד13- מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 ;

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

- 5. לעניין יישום נושא 270, תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים, כמפורט להלן :
 - א. תמצית מאזן ליום הדוח.
 - ב. תמצית דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, 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.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
	<u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u>	
663-5	תמצית דוח רווח והפסד	א'1
663-6	תמצית דוח על הרווח הכולל	א'2
663-7	תמצית מאזן	א'3
663-8	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'4
663-11	תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק	א'5
	<u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u>	<u>ביאור</u>
663-15	הכנסות והוצאות ריבית	1
663-16	הכנסות מימון שאינן מריבית	2
663-18	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	3
663-21	השקעות בניירות ערך	4
663-27	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	5
663-29	פיקדונות הציבור	6
663-29.1	הטבות לעובדים	א6
663-30	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	7
663-31	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	8
	פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון:	9
663-32	היקף הפעילות על בסיס מאוחד	א9
663-38	סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	ב9
663-39	פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	ג9
663-40	מגזרי פעילות פיקוחיים	10
663-45	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	11
663-54	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	12
663-56	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	א13
663-58	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	ב13
663-60	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ג13
663-65	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ד13

תוספת א'1- 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.

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

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 מאוחד על הרווח הכולל

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

לשנה 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	
במיליוני שקלים חדשים					
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 ⁽¹⁾ :					
0	0	0	0	0	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾ נטו, לאחר השפעת מס וגידורים ⁽³⁾
0	0	0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
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

- (1) תוצגנה בנפרד ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור, בהתאם לסעיף א-10-45-10-220 לקודיפיקציה.
 - (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
 - (3) גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח כספי רבעוני לדוגמא

תוספת א'3 - תמצית מאזן מאוחד ליום 30.6.19X0

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 19X-1 (מבוקר)	30 ביוני 19X-1 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 19X0 (בלתי מבוקר)	
			נכסים
0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
			ניירות ערך:
0	0	0	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	אגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	מניות שאינן למסחר
0	0	0	ניירות ערך למסחר
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סך הכל ניירות ערך (מזה: 0,0,0 בהתאמה, שועבדו למלוים)
0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	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
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סך כל הנכסים
			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 מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 0,0,0 מ' ש"ח)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	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
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א' 5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 - בנק
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)	
0	0	0	0	0	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u> רווח (הפסד) נקי לתקופה
					התאמות:
					חלקו של התאגיד הבנקאי (ברוחים) הפסדים
0	0	0	0	0	בלתי מחולקים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
0	0	0	0	0	הפחתות
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון,
0	0	0	0	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
					הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש
0	0	0	0	0	מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
					הפסד (רווח) שמומשו ושטרם מומשו
0	0	0	0	0	מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) מממוש השקעה בחברות מוחזקות
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) מממוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
0	0	0	0	0	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	0	0	מיסים נדחים - נטו
0	0	0	0	0	פצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על
0	0	0	0	0	היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
					<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	0	נכסים אחרים
					<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>
0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5- 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		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
	19X-1 (מבוקר)		19X0 (בלתי מבוקר)		
	19X-1	19X0	19X-1	19X0	
שינוי נטו בפיקדונות בבנקים	0	0	0	0	
שינוי נטו באשראי לציבור	0	0	0	0	
שינוי נטו באשראי לממשלה	0	0	0	0	
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	
רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון	0	0	0	0	
תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון	0	0	0	0	
תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון	0	0	0	0	
רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	0	0	0	0	
תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	0	0	0	0	
תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	0	0	0	0	
רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה(נספח א')	0	0	0	0	
תמורה מממוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד (נספח ב')	0	0	0	0	
רכישת מניות בחברות כלולות	0	0	0	0	
תמורה מממוש השקעות בחברות כלולות	0	0	0	0	
רכישת בניינים וציוד	0	0	0	0	
תמורה מממוש בניינים וציוד	0	0	0	0	
רכישת נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)	0	0	0	0	
תמורה מממוש נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)	0	0	0	0	
מזומנים נטו מפעילות השקעה	0	0	0	0	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5- 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)	
					<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>
0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
					שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו
0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי רכש חוזר
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
					חיצוניים
0	0	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא
					איבוד שליטה
0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
					דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות
					מאוחדות
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
0	0	0	0	0	גידול (קטוון) 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
					<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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – בנק
(המשך – 3)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

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)	
					נספח א'-רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה
					נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו, ליום הרכישה :
0	0	0	0	0	מזומנים שנרכשו
0	0	0	0	0	נכסים (למעט מזומנים)
0	0	0	0	0	התחייבויות
0	0	0	0	0	נכסים והתחייבויות מזוהים
0	0	0	0	0	מוניטין
0	0	0	0	0	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.

ביאור 1 - הכנסות והוצאות ריבית

<u>סכומים מדווחים</u>			
<u>(בלתי מבוקר)</u>			
<u>לשישה חודשים</u>		<u>לשלושה חודשים</u>	
<u>שהסתיימו ב-</u>		<u>שהסתיימו ב-</u>	
<u>30 ביוני</u>		<u>30 ביוני</u>	
<u>19X-1</u>	<u>19X0</u>	<u>19X-1</u>	<u>19X0</u>
<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
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 השפעת יחסי גידור.

** 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 2 - הכנסות מימון שאינן מריבית

		סכומים מדווחים (בלתי מבוקר)	
		לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 19X1	לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 19X0
		במיליוני שקלים חדשים	
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)			
	0	0	0
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
	0	0	0
רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון			
	0	0	0
הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון (2)			
	0	0	0
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (4)			
	0	0	0
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה (4)			
	0	0	0
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (3)(4)			
	0	0	0
סך הכל מהשקעה באג"ח			
	0	0	0
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
	0	0	0
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר			
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר			
	0	0	0
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר			
	0	0	0
דיבידנד ממניות שאינן למסחר			
רווחים והפסדים שטרם מומשו (5)			
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות			
	0	0	0
(במאוחד – כלולות)			
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות			
	0	0	0
(במאוחד – כלולות)			
	0	0	0
סך הכל מהשקעה במניות			
	0	0	0
א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח			
	0	0	0
א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו			
	0	0	0
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
	0	0	0
(1) למעט השפעת יחסי גידור.			
(2) 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).			
(3) 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).			
(4) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר			
(5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (פרט אם מהותי)			

ביאור 2 – 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 למסחר
				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
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	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
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	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 1.

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

ביאור 3 - 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 המימוש לבעלי זכויות מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המימוש לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 31 במרץ 20X0
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן***	התאמות מתרגום*, (הפסדים) נטו לאחר השפעת גידורי תזרים מזומנים	רווחים (הפסדים) נטו בגין הטבות לעובדים	התאמות סה"כ בגין הטבות לעובדים	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

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 המימוש לבעלי זכויות מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המימוש לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן***	התאמות מתרגום*, (הפסדים) נטו לאחר השפעת גידורי תזרים מזומנים	רווחים (הפסדים) נטו בגין הטבות לעובדים	התאמות סה"כ בגין הטבות לעובדים	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 20X-1 (מבוקר).

רווח כולל אחר המימוש לבעלי זכויות מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המימוש לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2
		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן***	התאמות מתרגום*, (הפסדים) נטו לאחר השפעת גידורי תזרים מזומנים	רווחים (הפסדים) נטו בגין הטבות לעובדים	התאמות סה"כ בגין הטבות לעובדים	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

* 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	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת 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
רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד****(1)					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום*					
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) בגין מימוש פעילות והפסד ⁽²⁾ , לרבות בגין מימוש פעילות					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים					
0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
הפסד (רווח) אקטוארי נטו					
0	0	0	0	0	0
עלות (זיכוי) בגין שירות קודם					
0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾ אחר***					
0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה					
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:					
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
0	0	0	0	0	0

* 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.

*** פרט, אם מהותי.

**** אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגינן הפרשה להפסדי אשראי.

(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.

(4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. פירוט נוסף ראה בביאור על הטבות לעובדים.

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		לששה חודשים שהסתיימו ביום			לששה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.20X-1 (מבוקר)		30.6.20X-1 (לא מבוקר)			30.6.20X0 (לא מבוקר)		
לאחר מס	השפעת מס לפני מס	לאחר מס	השפעת מס לפני מס	לאחר מס	השפעת מס לפני מס	לאחר מס	השפעת 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
רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד****(1)							
0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה							
התאמות מתרגום*							
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**							
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
שינוי נטו במהלך התקופה							
גידור תזרימי מזומנים							
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים (רווחים) (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾							
0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה							
הטבות לעובדים							
הפסד (רווח) אקטוארי נטו עלות (זיכוי) בגין שירות קודם (רווחים) (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾							
0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך התקופה							
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה							
0	0	0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה							
0	0	0	0	0	0	0	0
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי							
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה							
0	0	0	0	0	0	0	0

* 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.

*** פרט אם מהותי.

**** אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגינן הפרשה להפסדי אשראי.

(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.

(4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. פירוט נוסף ראה בביאור על הטבות לעובדים.

ביאור 4 - ניירות ערך

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

במיליוני שקלים חדשים

סכומים מדווחים

30 ביוני 20X0

בלתי מבוקר

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל אגרות חוב המוחזקות לפדיון

הערך במאזן	עלות מופחתת	הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר רווחים הפסדים	שווי הוגן*
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	**0	0

ב. אגרות חוב זמינות למכירה

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

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן**,***
0	0	-	****0	****0	0
0	0	-	****0	****0	0
0	0	0			0

ג. השקעה במניות שאינן למסחר

מזה : מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ד. ניירות ערך למסחר

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן**
0	0	-	0	0	0
0	0	-	0	0	0
0	0	-	0	0	0
0	0	-	0	0	0
0	0	-	0	0	0
0	0	-	0	0	0
0	0	-	0	0	0
0	0	-	0	0	0
0	0	-	****0	****0	0
0	0	0			0

אגרות חוב-
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך הכל אגרות חוב למסחר
מניות למסחר
סך כל ניירות הערך למסחר
סך הכל ניירות הערך*****

הערות - ראה עמוד 22-663

ביאור 4 - ניירות ערך

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

במיליוני שקלים חדשים

סכומים מדווחים

30 ביוני 20X-1

בלתי מבוקר

שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל אגרות חוב המוחזקות לפדיון

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים רווחים	הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	**0	**0	0	0	0

ב. אגרות חוב זמינות למכירה

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

שווי הוגן**,***	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
0	****0	****0	-	0	0
0	****0	****0	-	0	0
0			0	0	0

ג. השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ד. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב-

0	0	0	-	0	0
0	0	0	-	0	0
0	0	0	-	0	0
0	0	0	-	0	0
0	0	0	-	0	0
0	0	0	-	0	0
0	0	0	-	0	0
0	0	0	-	0	0
****0	****0	****0	-	0	0
0			0	0	0

של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך הכל אגרות חוב למסחר
מניות למסחר
סך כל ניירות הערך למסחר
סך הכל ניירות הערך*****

ביאור 4 - 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 אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות

בפוזיציות הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 20X0 (לא מבוקר)

12 חודשים ומעלה ¹				פחות מ- 12 חודשים ¹				
הפסדים שטרם מומשו			שווי	הפסדים שטרם מומשו			שווי	
סה"כ	³ 20-40%	² 0-20%	הוגן	סה"כ	³ 20-40%	² 0-20%	הוגן	
0	0	0	0	0	0	0	0	איגרות חוב- של ממשלות ומוסדות פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) ⁴
0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

30 ביוני 20X-1 (לא מבוקר)

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

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

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

¹ השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

² השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

³ השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן. [אם קיימת השקעה בנייר ערך אשר ההפסד שטרם מומש בגינה עולה על 40% יש לתת גילוי נפרד להשקעה זו, לעלות המופחתת, השווי הוגן שלה ולהפסד שטרם מומש בגינה, והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו לא קשורה להפסדי אשראי].

⁴ אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS).

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך - 3)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30.6.20X0

רווח כולל אחר

מצטבר

שווי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)		
	הפסדים	רווחים	רווחים
(במיליוני ש"ח)			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):¹

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through):¹

מזה:²

ניירות ערך בערבות GNMA¹

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC¹

ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים

(כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):¹

מזה:² ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או

בערבותם¹

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):^{3,1}

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך - 4)

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

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

30.6.20X-1

רווח כולל אחר

מצטבר

שווי	עלות מופחתת		
הוגן	הפסדים	רווחים	(במניות עלות)
	(במיליוני ש"ח)		
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):¹

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through):¹

מזה:²

1 GNMA בערבות

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC¹

ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים

(כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):¹

מזה:² ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם¹

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):³

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

- 1 - תצורף הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של ניירות הערך שנכללו בקטגוריה זו
- 2 - אם מהותי, פרט סוגי ניירות ערך נוספים
- 3 - פרט אם מהותי

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.

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך - 5)

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

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31.12.20X-1

רווח כולל אחר

מצטבר

שווי	עלות מופחתת		
הוגן	הפסדים	רווחים	(במניות עלות)
(במיליוני ש"ח)			
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)¹:

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through)²:

מזה:²

ניירות ערך בערבות GNMA¹

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC¹

ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים

(כולל REMIC, CMO ו- STRIPPED MBS)¹:

מזה:² ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA

בערבותם¹

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)³:

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

ביאור 6 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

המאוחד			
סכומים מדווחים			
במליוני 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 תאגידיים 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
במיליוני ₪	במיליוני ₪	במיליוני ₪	במיליוני ₪
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 6א - 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

לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 30.6.20X0	שהסתיימו ביום 30.6.20X-1	שהסתיימו ביום 30.6.20X0	שהסתיימו ביום 30.6.20X-1	שהסתיימו ביום 31.12.20X-1	
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
מ' ש"ח	מ' ש"ח	מ' ש"ח	מ' ש"ח	מ' ש"ח	
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
0	0	0	0	0	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

תחזית*	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשנה שנסתיימה
20X0	שהסתיימו ביום 30.6.20X0	שהסתיימו ביום 30.6.20X-1	שהסתיימו ביום 30.6.20X0	שהסתיימו ביום 30.6.20X-1	ביום 31.12.20X-1
מ' ש"ח	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
מ' ש"ח	מ' ש"ח	מ' ש"ח	מ' ש"ח	מ' ש"ח	מ' ש"ח
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 7 - הלימות הון, מינוף ונזילות 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 המאחד

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
סיכונים 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 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 המאחד

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

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים*
 מחושב בהתאם להוראת 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%	א. בנתוני המאוחד
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
			יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
			ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
			ג. חברת בת משמעותית
0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	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.

4. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים
 מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222 בדבר יחס מימון יציב נטו

31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0	
מבוקר	בלתי מבוקר		
באחוזים			
0%	0%	0%	א. בנתוני המאוחד
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו
			יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
			ב. חברת בת משמעותית
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ביאור 8 - 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

קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף תקופת הדיווח כדלהלן :

0	0	0	חיתום ניירות ערך
0	0	0	התחייבויות לרכישת ניירות ערך
0	0	0	הקמת בניינים וציוד ורכישתם
0	0	0	חוזי שכירות לזמן ארוך
0	0	0	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 9 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 20X-1			30 ביוני 20X0			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
סכומים מדווחים מיליוני שקלים חדשים			סכומים מדווחים מיליוני שקלים חדשים			
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
<u>חוזי ריבית</u>						
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures ו-1
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	Swaps ¹
0	0	0	0	0	0	סה"כ²
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים ³
<u>חוזי מטבע חוץ</u>						
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures ו-4
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	Swaps
0	0	0	0	0	0	סה"כ
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים ³
<u>חוזים בגין מניות</u>						
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures ו-1
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו ⁵
0	0	0	0	0	0	סה"כ
<u>חוי סחורות ואחרים</u>						
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures ו-1
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקנו
0	0	0	0	0	0	סה"כ
<u>חוזי אשראי</u>						
0	0	0	0	0	0	הבנק ערב
0	0	0	0	0	0	הבנק מוטב
0	0	0	0	0	0	סה"כ
0	0	0	0	0	0	סה"כ סכום נקוב

¹ מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

² מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

³ תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי.

⁴ מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

⁵ מזה: נסחרים בבורסה בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 בדצמבר 20X-1

סה"כ	נגזרים שאינם		סה"כ
	נגזרים למסחר	למסחר	
	סקומים מדווחים	מיליוני שקלים חדשים	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית			
	0	0	חוזי Forward-Futures
	0	0	אופציות שנכתבו
	0	0	אופציות שנקנו
	0	0	Swaps ¹
	0	0	סה"כ²
	0	0	מזה: נגזרים מגדרים ³
חוזי מטבע חוץ			
	0	0	חוזי Forward-Futures ⁴
	0	0	אופציות שנכתבו
	0	0	אופציות שנקנו
	0	0	Swaps
	0	0	סה"כ
	0	0	מזה: נגזרים מגדרים ³
חוזים בניהן מניות			
	0	0	חוזי Forward-Futures
	0	0	אופציות שנכתבו
	0	0	אופציות שנקנו ⁵
	0	0	סה"כ
חיי סחורות ואחרים			
	0	0	חוזי Forward-Futures
	0	0	אופציות שנכתבו
	0	0	אופציות שנקנו
	0	0	סה"כ
חוזי אשראי			
	0	0	הבנק ערב
	0	0	הבנק מוטב
	0	0	סה"כ
	0	0	סה"כ סכום נקוב

¹ מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

² מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

³ תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי.

⁴ מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

⁵ מזה: נסחרים בבורסה בסך ___ מיליוני ש"ח (ש.ק. ___ מיליוני ש"ח).

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 2)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 20X0						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים שאינם למסחר		סה"כ	נגזרים שאינם למסחר		
	נגזרים למסחר	למסחר		נגזרים למסחר	למסחר	
0	0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	0	0	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים שקוּוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית
0	0	0	0	0	0	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

^[1] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

ליום 30 ביוני 20X-1						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים שאינם למסחר		סה"כ	נגזרים שאינם למסחר		
	נגזרים למסחר	למסחר		נגזרים למסחר	למסחר	
0	0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	0	0	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים שקוּוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית
0	0	0	0	0	0	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

^[1] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 3)
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליים 31 בדצמבר 20X-1						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	מזה: נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	0	0	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ¹
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים שקוזזו במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית
0	0	0	0	0	0	מזה: שאינם כפומים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

^[1] מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך ___ מיליוני ש"ח.

ב. גידור חשבונאי

יינתן גילוי לפי סוג הנגזר המגדר בהתאם לדרישות הגילוי בקודיפיקציה המתייחסות ליחסי גידור, לרבות:

1. רווחים (הפסדים) שהוכרו בדוח על הרווח הכולל.
2. רווחים (הפסדים) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד.

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

סה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
0	0	0	0	0	0	0
¹ (0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0

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

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים²
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

מכשירים פיננסיים
בטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

סה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
0	0	0	0	0	0	0
¹ (0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0

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

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים²
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

מכשירים פיננסיים
בטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

² ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחשיפת הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

סה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0

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

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים¹
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

מכשירים פיננסיים
בטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ד. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

סך הכל	סכום נקוב			עד 3 חודשים
	מעל 5 שנים	מעל 5 ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0

חוזי ריבית
שקל – מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סה"כ

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

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

סה"כ

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

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

סה"כ

¹ ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחשיפת הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

סך הכל	סך פעילות חו"ל	פעילות ישראל										סך הכל	
		סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים	עסקים פרטיים	משקי בית			
										מזה:	מזה:		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות לחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ואחרות בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
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	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
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	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
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	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
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	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
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	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נטו: אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך - 1)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

סך הכל	סך פעילות חו"ל	פעילות ישראל										סך פעילות ישראל	סך הכל	
		מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית מזה:	מזה:	מזה:			מזה:
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	בינגזרי
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	בינגזרי
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 לחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ואחרות בינגזרי
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	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
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 לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
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	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	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) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך - 3)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל														
		סך פעילות ישראל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית						
										מזה:	מזה:	מזה:				
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות לחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ואחרות בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	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	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	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	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	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	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
0	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	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
-	0	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	0	פיצול הכנסות ריבית מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נטו: אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (3) נכסים בניהול- לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

בטור 11 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לעיבוד והפרישה לתפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מזווחים, מיליוני ₪

א. חובותי ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרישה לתפסדי אשראי

1. תמנעת ביטרת התפרישה לתפסדי אשראי

יתרת הפרישה לתפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
 הוצאות בגין תפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאות בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאות נטו
 התאמות מתרגום דוחות כספיים
 אחר
 יתרת הפרישה לתפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
 * מזה:
 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0

הפרישה לתפסדי אשראי

בנקים, ממשלות ואג"ח לפינוי והמונן למכירתה¹

מסחרי	אשראי לעיבוד		סך הכל
	פרטי אחר	סך הכל	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

לשלושת חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1

הפרישה לתפסדי אשראי

בנקים, ממשלות ואג"ח לפינוי והמונן למכירתה¹

מסחרי	אשראי לעיבוד		סך הכל
	פרטי אחר	סך הכל	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

לשלושת חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0

הפרישה לתפסדי אשראי

אשראי לעיבוד

מסחרי	אשראי לעיבוד		סך הכל
	פרטי אחר	סך הכל	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

לשלושת חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1

הפרישה לתפסדי אשראי

אשראי לעיבוד

מסחרי	אשראי לעיבוד		סך הכל
	פרטי אחר	סך הכל	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

30.6.20X0

הפרישה לתפסדי אשראי

אשראי לעיבוד

מסחרי	אשראי לעיבוד		סך הכל
	פרטי אחר	סך הכל	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

30.6.20X-1

הפרישה לתפסדי אשראי

אשראי לעיבוד

מסחרי	אשראי לעיבוד		סך הכל
	פרטי אחר	סך הכל	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

31.12.20X-1

הפרישה לתפסדי אשראי

אשראי לעיבוד

מסחרי	אשראי לעיבוד		סך הכל
	פרטי אחר	סך הכל	
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

יתרת חובת רשומה על חובותי:

שבדוקו על בסיס פרטי
 שבדוקו על בסיס קבוצתי
 סך הכל חובות

הפרישה לתפסדי אשראי בגין חובותי:

שבדוקו על בסיס פרטי
 שבדוקו על בסיס קבוצתי¹
 סך הכל הפרישה לתפסדי אשראי

* פרט, אם מרומז

1. מזה:
 בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
 * פרט, אם מרומז

2. ממתע נוסף על דרך הישוב התפרישה לתפסדי אשראי בגין חובותי, ועל החובותי בגינם הוא תושבת:

ביאור 11 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוזן, סכומים מזוהים, מיליוני ₪

ביאור 11 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוזן, סכומים מזוהים, מיליוני ₪	31.12.20X-1			30.6.20X-1			30.6.20X0		
	תובת צוברים - מידע נוסף	תובת צוברים - מידע נוסף	תובת צוברים - מידע נוסף	תובת צוברים - מידע נוסף	תובת צוברים - מידע נוסף	תובת צוברים - מידע נוסף	תובת צוברים - מידע נוסף	תובת צוברים - מידע נוסף	תובת צוברים - מידע נוסף
	במיליון ₪	במיליון ₪	במיליון ₪	במיליון ₪	במיליון ₪	במיליון ₪	במיליון ₪	במיליון ₪	במיליון ₪
א. אשראי לציבור									
1. אביזר אשראי ומגורים									
פעילות לזום בישראל									
ציבור - מסתרי									
ביטוי ונדל"ן - ביטוי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ביטוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסתרי - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לזיוו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פעילות לזום בחו"ל									
ציבור - מסתרי									
ביטוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסתרי אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. מסווגים כחובות בעייתיים הוצגו הכנסות ריבית.									
3. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 0, 0 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים									

ביאור 11 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

30.6.20X0										ב. אשראי לציבור
יתרת חוב רשומה של			יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי
יתרת חוב רשומה של	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות	יתרת חוב רשומה של הלוואות	קודם	20X-4	20X-3	20X-2	20X-1	20X0	פעילות לווים בישראל	
סה"כ	לזמן קצוב	מתחדשות	קודם	20X-4	20X-3	20X-2	20X-1	20X0	ציבור - מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ץ - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור של 30 ימים או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור של 90 ימים או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	

ביאור 11 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

30.6.20X0									ב. אשראי לציבור
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות			יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב						1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי פעילות לווים בישראל
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות	יתרת חוב רשומה של הלוואות	קודם	20X-4	20X-3	20X-2	20X-1	20X0	ציבור - מסחרי	
סה"כ	לזמן קצוב	מתחדשות						בינוי ונדל"ן - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	מסחרי - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	LTV עד 60%	
0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 60% ועד 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	LTV מעל 75%	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור של 30 ימים או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור 30-89 יום	
0	0	0	0	0	0	0	0	בפיגור של 90 ימים או יותר	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי לא בעייתי	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי בעייתי צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	אשראי שאינו צובר	
0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח	
0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל אשראי לציבור	

ביאור 11 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוזן, סכומים מוזנים, מיליוני ₪

ב. אשראי לציבור

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

30.6.20X0

30.6.20X-1

31.12.20X-1

פעולות לווים בישראל	30.6.20X0		30.6.20X-1		31.12.20X-1	
	יתרת חובות לא צוברים	יתרת חובות בגנים קיימת	יתרת חובות לא צוברים	יתרת חובות בגנים קיימת	יתרת חובות לא צוברים	יתרת חובות בגנים קיימת
צבור - מסחר	0	0	0	0	0	0
בינו ודליין	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 אשראי לציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0
פעולות לווים בחו"ל	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0
סך הכל **	0	0	0	0	0	0

אלו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי תאם המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0.0 מ, בהתאמה.

יזמת חובת רישומה

** מרה:

מדד פרטית לפי ערך נכחי של תזרימי מזומנים

מדד פרטית לפי שווי תגון של בטוח

מדד על בסיס קבוצתי

*** סכום הכנסות הריבית שנטעם בתקופת הדיווח, בניגוד לתורה הממוצעת של החובות הלא צוברים, במקרה הומן בו שווי החובות כלא צוברים.

מדד נוסף: סך יזמת חובת הרישומה הממוצעת של חובות לא צוברים החודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 בשעת החודשים שהסתיימו ביום 1-30.6.20X-1 ובשנת 1-20X-1 הינה 0.0 מ, בהתאמה.

ביאור 11 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪
ב. אשראי לציבור
 ג.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים:
 ג.2.1. ג.2.2. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

	30.6.20X0		30.6.20X-1		31.12.20X-1	
	יתרת חוב רשומה	לא בעייתי	יתרת חוב רשומה	לא בעייתי	יתרת חוב רשומה	לא בעייתי
	צובר	בפיגור של	צובר	בפיגור של	צובר	בפיגור של
	הכנסות 30 ימים או לא	יותר	הכנסות 30 ימים או לא	יותר	הכנסות 30 ימים או לא	יותר
	לא צובר	ריבית	לא צובר	ריבית	לא צובר	ריבית
		יותר		יותר		יותר
		בפיגור		בפיגור		בפיגור
		סך הכל*		סך הכל*		סך הכל*
פעילות לווים בישראל	0	0	0	0	0	0
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 אשראי לציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0
סך הכל אשראי לציבור	0	0	0	0	0	0

*בשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך 0 מ"ש (בסך 0 מ"ש בשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1, בסך 0 מ"ש בשנת 20X-1) הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו התנאים שני התנאים הבאים:

1. בוצעה חקירת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת החזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכל החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
2. הערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30. ה. להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

ליום 30.6.20X0 של לווים בקשיים פיננסיים בסך 0 מ"ש עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים, ליום 31.12.20X-1 בסך 0 מ"ש.

ביאור 11 - מידע נוסף על 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 11.ב.3) 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	מזהה: ריבית	מזהה: 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	מזהה: ריבית	מזהה: 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	מזהה: ריבית	מזהה: 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 11 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

ג. 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	אשראי תעודות
0	0	0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי *
0	0	0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
0	0	0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0	0	0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
0	0	0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	0	0	* 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

ביאור 12 – דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה *

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

	30 ביוני 19X0				30 ביוני 19X-1			
	סך	פריטים	מטבע חוץ *	דולר	סך	פריטים	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי
הכל	הכל	שאינם כספיים**	אחר	אחר	הכל	שאינם כספיים**	צמוד לממד המוחרים	צמוד לממד המוחרים
נכסים	0	0	0	0	0	0	0	0
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0
נירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0
נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0
השקעות בחברות כלולות	0	0	0	0	0	0	0	0
בנינים וציוד	---	---	---	---	---	---	---	---
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0
נירות ערך שנשאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מוחץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מוחץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מוחץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ כולל	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו	0	0	0	0	0	0	0	0
(סכום נקוב מוחץ)	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מוחץ לכסף נטו	0	0	0	0	0	0	0	0
(סכום נקוב מוחץ)	0	0	0	0	0	0	0	0

* כולל צמודי מטבע חוץ.
 ** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.
 הערה: כאשר השיעור ב"א מהמגזרים לעומת נתוני ההשוואה אינו עולה על 5% (או קטן מ-5%) מסך הנכסים או ההתחייבויות בהתאמה, ניתן להציג בנתוני ההשוואה רק את הנתונים המתחייבים לסך הנכסים וההתחייבויות.

באור 12א - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי - המאוחד

30.6.20X0

שיעור תשואה אפקטיבי ²	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי ¹								
	יתרה מאזנית ¹	מלך יום ועד שבוע	מלך שבוע ועד חודש	מלך חודש ועד 3 חודשים	מלך 3 עד שנה	מלך 3 עד 5 שנים	מלך 5 עד 5 שנים	מלך מעל 5 שנים	מלך מעל 5 שנים
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0

מאוחד, מיליוני ש"ח

מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות³

מזומנים ופיקדונות בבנקים
אגרות חוב ממשלתיות סחירות
אגרות חוב סחירות אחרות

סך הכל מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים

אשראי לציבור⁴

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים

התחייבויות כספיות

פיקדונות הציבור⁵

מזה: משקי בית ועסקים קטנים

פיקדונות מבנקים

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים

סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים

זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

השפעת מכשירים נגזרים

התחייבויות להעמיד אשראי

זכויות עובדים

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח)

מזה:

סך הכל מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות במט"ח

סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח

סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח

סך הכל תזרימים נטו במט"ח

30.6.20X-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

מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

פיקדונות הציבור

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

סך הכל תזרימים נטו

מזה: תזרימים נטו במט"ח

31.12.20X-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

מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

פיקדונות הציבור

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

סך הכל תזרימים נטו

מזה: תזרימים נטו במט"ח

הערות:

1. כפי שנכללה בביאור מס' 12 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
2. שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי-אל היתרה המאזנית שלו.
3. השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 0 מ' ש"ח ליום 30.6.20X0, על 0 מ' ש"ח ליום 30.6.20X-1, ועל 0 מ' ש"ח ליום 31.12.20X-1.
4. תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפרעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלבנטיים.
5. תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאור 13א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

סה"כ	30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)			30.6.20X0 (בלתי מבוקר)			סה"כ	יתרה במאזן	יתרה במאזן	
	שווי הוגן	רמה 1 ¹	רמה 2 ¹	רמה 3 ¹	שווי הוגן	רמה 1 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 13-113.

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
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	נכסים פיננסיים אחרים
<u>(0)</u>	-	-	-	<u>(0)</u>	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
<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	<u>(0)</u>	התחייבויות פיננסיות אחרות
<u>0</u>	-	-	-	<u>0</u>	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 13א) – ראו נספח לביאור 34א' 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 113-ב-113.

ביאור 13 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	א. 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	איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**
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	איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**
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

** [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 13 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך – 1)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	א. 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	נכסים אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר**
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	רווחים (הפסדים)	רמה 3	רמה 2	רמה 1	ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
30.6.20X0 (בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון אחרים (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	
30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון אחרים (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	
31.12.20X-1 (מבוקר)					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון אחרים (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	

** [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 13 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחז, 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	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות ⁴	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 4-6/20X0 שמומשו ושטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.3.20X0 (מבוקר)	(בלתי מבוקר)	נכסים
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0		איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
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
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0		התחייבויות
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	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. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.20X0 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

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]

(1 -

ביאור 13 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים) (המשך)

לשלושה 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 4-6/20X-1 שמומשו ושטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.3.20X-1 (מבוקר)	בלתי מבוקר)	נכסים
				מכירות	סילוקים	דוחות כספיים					
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0		אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
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
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0		התחייבויות 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 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.² רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.20X-1. הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.³ נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.⁴ יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים.⁵ ינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.⁵ [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

ביאור 13ג – 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

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	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות ⁴	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 1-6/20X0 שמומשו ושטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.12.20X-1 (מבוקר)	(בלתי מבוקר)	נכסים
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0		איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
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
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
0 ³	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ³	0		אחר (פרט אם מהותי)

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

** [ניתן 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. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.20X0 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2 נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3 [יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].

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

5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

נכסים	שווי הוגן ליום 31.12.20X-2 (מבוקר)	סה"כ רווחים (הפסדים) בתקופה 1-6/20X-1 שמומשו ושטרם מומשו		התאמות מתרגום דוחות כספיים			רווחים (הפסדים) שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30.6.20X-1	
		רכישות והנפקות ⁴	מכירות	סילוקים	דוחות כספיים	העברות ⁵ אל רמה 3	העברות ⁵ מרמה 3	שווי הוגן ליום 30.6.20X-1
איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*	0	10	0	(0)	0	(0)	0	10
ניירות ערך למסחר*	0	20	0	(0)	0	(0)	0	20
נכסים בגין מכשירים נגזרים**	0	20	0	(0)	0	(0)	0	20
אחר (פרט אם מהותי)	0	30	0	(0)	0	(0)	0	30
סך כל הנכסים	0	0	0	(0)	0	(0)	0	0
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**	0	20	0	(0)	0	(0)	0	20
אחר (פרט אם מהותי)	0	30	0	(0)	0	(0)	0	30

* [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. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30.6.20X-1 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

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]

ביאור ג13 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך – 4)

(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	דוחות				
נכסים										
0 ¹	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ¹	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
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										
0 ²	0	(0)	0	0	(0)	(0)	0	0 ²	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
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. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31.12.20X-1 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

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]

ביאור 13ד – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3¹ (במאוחז, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

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

² עבור נתונים לא נצפים מסוימים, ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, אם מידע זה משקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו למדידת השווי הוגן.

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

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

דוח רבעוני - ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן

ניהולם

כללי

1. פרק זה מיועד לסייע למשתמשים בדוחות של התאגיד הבנקאי להשיג הבנה טובה יותר לגבי הממשל התאגידי, והביקורת בתאגיד הבנקאי. בנוסף, פרק זה מיועד לספק למשתמשים בדוחות של התאגיד הבנקאי פרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם, וכן כולל נספח המכיל פירוט נוסף לגבי שיעורי הכנסות והוצאות של התאגיד הבנקאי.
2. מידע מהותי שניתן לו גילוי לפי הוראות אלה יוצג לפי סדר הפרקים ולפי סדר הסעיפים בכל פרק, כפי שמפורט בהוראות בהתייחס לפרק זה בדוח השנתי (ראה פרק 640). ניתן להוסיף הדגשות, הפניות או מידע מהותי נוסף, לפי העניין.
3. פרק זה יכלול תיאור והסברים של התפתחות התאגיד הבנקאי וחברות הבת המהותיות שלו בתקופת הדוח והתפתחויות לאחר תקופת הדוח, לפי העניין, תוך הסתמכות על ניתוח הנתונים הכלולים בדוחות הכספיים, ונתונים נוספים לפי הצורך.
4. פרק זה יכלול הסברים ביחס להתפתחויות מהותיות בעסקי התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו, שינויים מהותיים במצבו ליום המאזן לעומת הדוח הקודם וכל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון וההנהלה יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי התאגיד וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.
5. לנתונים הכמותיים המוצגים בפרק זה יוצגו מספרי השוואה לפחות לתקופה המקבילה בשנת הדיווח;

א. ממשל תאגידי וביקורת

6. במסגרת הגילוי הרבעוני על הממשל התאגידי והביקורת בתאגיד הבנקאי, תינתן התייחסות לנושאים הבאים:
 - א. הדירקטוריון וההנהלה
 - ב. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
7. הגילוי בנושאים אלה יכלול לכל הפחות את הפרטים הבאים:

א. הדירקטוריון וההנהלה

- 1) שינה הדירקטוריון בתקופת הדיווח את קביעתו בנוגע למספר המזערי הנדרש של דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית (ראה סעיף 5.ב. להוראות הדיווח לציבור בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם) – יצוין השינוי, ויפורטו נימוקי הדירקטוריון לשינוי;

(2) 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.

ב. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

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

ב. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

8. במסגרת הגילוי על פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם תיכלל, התייחסות לשינויים מהותיים לעומת הדוח הקודם וכל מידע אחר אשר לדעת הדירקטוריון והנהלה יש לו חשיבות להצגה ולהבנה מלאה של התפתחות עסקי התאגיד וחברות הבת שלו בתקופה המדווחת.

ג. נספח לדוח הרבעוני – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

נספח 1 - 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%	70	0	0.00%	70	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
0.00%	0	0	0.00%	0	0	
סך כל הנכסים נושאי ריבית						
		0			0	חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבי
		0			0	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁶
		0			0	
סך כל הנכסים						
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

נספח 1 - 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		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² מ' שח	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² מ' שח
%	מ' שח	מ' שח	%	מ' שח	מ' שח

סכומים מדווחים

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
0.00%		0	0.00%		0	פער הריבית
						תשואה נטו³ 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

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 2)

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			0	חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		0			0	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁶
		0			0	סך כל הנכסים
0.00%	0	0	0.00%	0	0	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

נספח 1 - 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	יתרה ממוצעת ²	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ²
%	מ' שח	מ' שח	%	מ' שח	מ' שח

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
0.00%		0	0.00%		0	פער הריבית
						תשואה נטו³ 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

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
0.00%			0.00%		

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 664-3 עד 664-9 – ראה בעמוד 664-10.

נספח 1- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 5)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X1-1			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0		
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
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
0.00%			0.00%		

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
פער הריבית

הערות לעמודים 3-664 עד 9-664 – ראה בעמוד 10-664.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וחברות המאוחזדות שלו¹ וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית (המשך - 7)

הערות לעמודים 3-664 עד 9-664

- 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 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

$$R * 4/n$$

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

הגדרות:

$$\frac{\text{הכנסה (הוצאה) לתקופה}}{\text{יתרה ממוצעת בתקופה}} = R$$

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

פרסום מידע רבעוני באינטרנט

1. **מבוא**
תאגיד בנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
2. **מועד פרסום**
פרסום המידע המפורט בסעיף 3 א ו-3.ב.1) להלן באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח הרבעוני לציבור.
3. **מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט**
אתר האינטרנט של תאגיד בנקאי יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי משנה:
א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:
 (1) דוח רבעוני כנדרש בפרק 660 להוראות אלו.
 (2) קובץ בפורמט XBRL (Instance Document) הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים כנדרש בסעיף 6. בפרק 660 להוראות אלו. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
 בנוסף, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי.
 (3) קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
 (4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל¹, וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים 1-3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.
 ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:
 (1) תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל:
 א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 666.
 ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 667.
4. **שמירת המידע:**
המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

¹ www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/XBRL.aspx

דוח רבעוני - דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

תאגיד בנקאי יכול בדוח נפרד באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי את המידע שנדרש על פי פרק 651 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", בהתאמות הנדרשות.

דוח רבעוני - מידע פיקוחי נוסף

תאגיד בנקאי יכלול בדוח נפרד באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי את המידע שנדרש על פי פרק 652 בהוראות הדיווח לציבור בדבר "מידע פיקוחי נוסף", בהתאמות הנדרשות.