



ב' בשבט תשע"ג

13 בינואר 2013

חוזר מס' -06-2365

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: גילוי על פיקדונות
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. לאורך השנים חלו שינויים בדרישות הגילוי על פיקדונות בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב ובאירופה.
2. התאמת הוראות הדיווח לציבור נעשתה תוך סקירת הדוחות הכספיים של בנקים גדולים בארה"ב ובאירופה המדווחים לפי תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב ולפי התקינה הבינלאומית ותוך בחינת הוראת ה- SEC והוראות הדיווח לפיקוח בארה"ב¹.
3. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

הוראות הדיווח לציבור יתוקנו, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

4. התיקונים להוראות הדיווח לציבור נועדו לספק מידע רחב יותר על מקורות הפעילות של התאגידים הבנקאיים ולהתאים את דרישות הגילוי על פיקדונות לדרישות הגילוי המקובלות בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב.
5. השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור:
 - 5.1. נוספו הגדרות למונחים הבאים: גוף מוסדי, פיקדון לזמן קצוב, פיקדון לפי דרישה, פיקדון נושא ריבית ופיקדון שאינו נושא ריבית.
 - 5.2. במסגרת הגילוי בדוח הדירקטוריון נוספו דרישות גילוי, כדלקמן:
 - 5.2.1. במסגרת הגילוי שניתן על מגזרי פעילות, נוספה דרישה לגילוי על היתרה הממוצעת של האשראי לציבור ופיקדונות הציבור עבור כל מגזר פעילות, כאשר רלוונטי.
 - 5.2.2. במסגרת הגילוי שניתן על מצב הנזילות נוספה דרישה לגילוי כמותי על יתרת סך הפיקדונות של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות.

¹ הדיווח לפיקוח בארה"ב שנבחן על ידינו הינו דיווח הגילוי לציבור.

- 5.3. בתוספת ג' לסקירת ההנהלה יורחב הגילוי על פיקדונות הציבור ויכלול דרישה לגילוי על פיקדונות לזמן קצוב נושאי ריבית בנפרד מפיקדונות לפי דרישה נושאי ריבית.
- 5.4. בביאורים על פיקדונות הציבור, פיקדונות מבנקים ופיקדונות הממשלה נוספה דרישה לגילוי על פיקדונות שגויסו בישראל בנפרד מפיקדונות שגויסו בחו"ל, בכפוף למהותיות.
- 5.5. בביאור על פיקדונות הציבור:
- 5.5.1. נוספה דרישה לגילוי על יתרת הפיקדונות הנושאים ריבית בנפרד מיתרת הפיקדונות שאינם נושאים ריבית.
- 5.5.2. בוטלה הדרישה לגילוי על פיקדונות בתוכניות חיסכון ועל פיקדונות אחרים. הגילוי על פיקדונות הציבור יכלול גילוי על פיקדונות לזמן קצוב ועל פיקדונות לפי דרישה.
- 5.5.3. נוספה דרישה לדיווח לפי גודל בהתאם למדרגות הבאות: עד 1 מיליון שקל, 1-10, 10-100, 100-500, ומעל 500 מיליון שקל.
- 5.5.4. נוספה דרישה לדיווח על זהות המפקידים פיקדונות בישראל בהבחנה בין אנשים פרטיים, גופים מוסדיים, תאגידים ואחרים.
- 5.6. בביאור על פיקדונות מבנקים בוטלה הדרישה לגילוי נפרד על פיקדונות מתאגידים בנקאיים מיוחדים.
- 5.7. לביאור 17 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון":
- 5.7.1. נוספה דרישה לגילוי על מועדי הפירעון החוזיים של האשראי לציבור ופיקדונות הציבור.
- 5.7.2. הושמטו השורות המתייחסות למועדי הפירעון של פריטים לא כספיים.
- 5.8. דרישות הגילוי על פיקדונות הציבור הורחבו גם בדוחות הרבעוניים.

תחילה והוראות מעבר

6. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לשנת 2013, ואילך, למעט הדרישה לגילוי על יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל, שתחול החל מהדוח לציבור ליום 31.3.2013 ואילך. בדוחות רבעוניים בשנת 2013, תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למספרי השוואה לסוף כל רבעון בשנת 2012, המתייחסים ליתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים כאמור.
7. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום ההוראות יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון הקובץ

8. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|---------------------|--------------------|
| 630-3.4 [3] (1/13) | 630-3.4 [2] (4/11) |
| 630-3.5 [1] (4/11)* | 630-3.5 [1] (4/11) |

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|-----------------------|----------------------|
| (1/13) [16] 640-8.2 | (12/12) [15] 640-8.2 |
| *(12/12) [14] 640-8.3 | (12/12) [14] 640-8.3 |
| *(3/12) [16] 661-7 | (3/12) [16] 661-7 |
| (1/13) [13] 661-8 | (11/12) [12] 661-8 |
| (1/13) [4] 661-10.3 | (11/12) [3] 661-10.3 |
| (1/13) [6] 661-10.4 | (11/12) [5] 661-10.4 |
| (1/13) [11] 663-1 | (11/00) [10] 663-1 |
| *(5/07) [13] 663-2 | (5/07) [13] 663-2 |
| *(4/11) [11] 669-35 | (4/11) [11] 669-35 |
| (1/13) [11] 669-36 | (12/04) [10] 669-36 |
| (1/13) [12] 669-37 | (12/04) [11] 669-37 |
| *(12/04) [10] 669-38 | (12/04) [10] 669-38 |
| *(4/11) [16] 669-47 | (4/11) [16] 669-47 |
| (1/13) [16] 669-48 | (4/11) [15] 669-48 |
| (1/13) [16] 669-49 | (4/11) [15] 669-49 |
| (1/13) [16] 669-50 | (4/11) [15] 669-50 |
| (1/13) [16] 669-51 | (4/11) [15] 669-51 |
| *(4/11) [4] 669-51.1 | (4/11) [4] 669-51.1 |
| *(6/09) [5] 680-3.1 | (6/09) [5] 680-3.1 |
| (1/13) [9] 680-3.2 | (12/12) [8] 680-3.2 |
| (1/13) [19] 680-6 | (12/12) [18] 680-6 |
| *(12/12) [15] 680-7 | (12/12) [15] 680-7 |
| (1/13) [10] 680-7.1 | (12/12) [9] 680-7.1 |
| *(12/12) [6] 680-7.2 | (12/12) [6] 680-7.2 |
| (1/13) [2] 680-7.3 | (12/12) [1] 680-7.3 |
| *(12/12) [1] 680-7.4 | (12/12) [1] 680-7.4 |
| *(4/11) [1] 680-17.5 | (4/11) [1] 680-17.5 |
| #(1/13) [2] 680-17.6 | (4/11) [1] 680-17.6 |
| (1/13) [1] 680-17.7 | ----- |
| (1/13) [3] 699-102 | (12/12) [2] 699-102 |
| (1/13) [1] 699-103 | ----- |

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.
תיקון טכני.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

(6) (א) מצב ההצמדה והתקופות לפרעון של הנכסים וההתחייבויות, לרבות ההתפתחות הצפויה במצב ההצמדה ובמטבעות חוץ עיקריים, לפי התקופות לפרעון הנוטרות; בין היתר יש לתת גילוי המתייחס להשפעה של שינויים קטנים במחירים על הסכומים החוץ מאזניים המוצגים בגין אופציות המשפיעות על בסיסי ההצמדה ועל התקופות לפרעון, ועל מידת הרלבנטיות של סכומים אלה במידה ויחול שינוי מהותי במחירים.

(ב) דיון על מצב הנזילות לטווח קצר (עד 12 חודש) ולטווח ארוך, תוך התייחסות לאיסורים או מגבלות משמעותיות אחרות על העברת כספים בתוך הקבוצה, דיון על מדיניות ההנהלה לגיוס מקורות ועל השפעת אירועים כגון: הורדת או העלאת שערי נזילות והכנסת כלים מוניטריים חדשים, על פעילות התאגיד הבנקאי ותוצאותיו העסקיות; יינתן גילוי ליתרת סך פיקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות. לעניין זה, מפקיד - לרבות צד השולט בו וצד הנשלט על ידיו, לפי הגדרות חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א 1981. לעניין זה, צד השולט בו, לרבות אחרים הנשלטים על ידו.

(7) תידון ההשפעה של יחסי גידור ושל עסקאות אחרות במכשירים נגזרים, על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, ועל החשיפה לשינויים בשערי מטבעות חוץ;

(יב) בוטל;

(יג) ניתוח משמעותי המידע בדבר מגזרי פעילות ובדבר אזורים גיאוגרפיים והתפתחותם לעומת השנים הקודמות;

(1) במסגרת זאת, ייכלל לפחות תיאור של מגזרי הפעילות של התאגיד הבנקאי הנכללים בביאור לדוח הכספי. התיאור של כל אחד מהמגזרים יכלול את הפרטים המהותיים המאפיינים את המגזר והדרושים להבנת פעילות התאגיד הבנקאי בכללותו. בקביעה האם מידע הינו מהותי להבנת הפעילות בכללותה, על התאגיד הבנקאי לשקול גורמים כמותיים ואיכותיים, כגון האם עניין בעל השפעה מועטה יחסית על פעילות התאגיד הבנקאי אך כפי שמוצג על ידי ההנהלה עשוי להיות חשוב לרווחיות בעתיד, האם הוא משפיע או יכול להשפיע על פריטים רבים הנכללים במידע המגזרי והאם הוא משבש את המגמות העולות מהמידע המגזרי. יתכנו מצבים בהם יש לגלות מידע על מגזר, הגם שכמותית מידע זה אינו נראה מהותי ביחס לכלל התאגיד הבנקאי.

יש לתאר את מהלך העסקים בעבר ואת מהלך העסקים המתוכנן להתבצע.

בין היתר, יש לכלול תיאור המוצרים והשירותים העיקריים של המגזר, השווקים העיקריים ודרכי ההפצה שלהם; יתוארו תנאי התחרות בהן פועל המגזר, לרבות, כאשר מהותי, זיהוי שווקים ספציפיים בהם התאגיד הבנקאי מתחרה ומעמדו בתחרות, אם המידע ידוע או בר השגה. במקרים בהם התאגיד הבנקאי יודע כי מתחרה אחד או יותר הוא דומיננטי בתחום, יש לזהות במפורש את המתחרה. יש לפרט את השיטות העיקריות להתמודדות בתחרות ולהסביר את הגורמים החיוביים והשליליים המשפיעים על מעמדו התחרותי של התאגיד הבנקאי, אם המידע ידוע או בר השגה.

לפי העניין, מומלץ לגלות מידע נוסף על הנדרש במתכונת ביאור 29, ובלבד שמידע זה יוצג באופן עקבי לגבי כל המגזרים ובמספרי ההשוואה. במידע זה ניתן לשלב מדדים שונים של פעילות המגזרים, כגון יחס יעילות המגזר, תשואה על נכסי המגזר וכו'.

כאשר רלוונטי, יינתן גילוי ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור ושל פיקדונות הציבור המשויכת לכל מגזר.

(2) תאגיד בנקאי יתאר את הסיכונים הנובעים מפעולותיו בחו"ל ואת התלות של מגזר פעילות אחד או יותר בפעולות אלה.

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

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

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

"בסיס" (Underlying) - של מכשיר נגזר -

שעור ריבית, מחיר נייר ערך, מחיר סחורה, שער חליפין של מטבע חוץ, מדד מחירים או שערים, או משתנה אחר (לרבות עצם ההתרחשות או אי ההתרחשות של ארוע מסוים, כגון תשלום בהתאם ללוח זמנים שנקבע על ידי חוזה) שצוינו. בסיס יכול להיות מחיר או שער של נכס או התחייבות, אך אינו הנכס או ההתחייבות עצמם.

"בעל עניין" - כמשמעותו בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע - 2010 (להלן - תקנות ניירות ערך);

"גוף מוסדי" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995

"דוח כספי" - מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על השינויים בהון העצמי, ודוח על תזרימי המזומנים לרבות הביאורים להם, כשהם ערוכים ליום 31 בדצמבר ולתקופה שנסתיימה באותו תאריך, לגבי כל אחת מהשנים המדווחות;

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית" - כמשמעותו בסעיף 240(א1) לחוק החברות;

"הלוואה" - לרבות פיקדון;

"הלוואה לדירור" - כמשמעותה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 - "נהלים למתן הלוואות לדירור".

"הלשכה" - לשכת רואי חשבון בישראל;

"הממשלה" - ממשלת ישראל, למעט חברות ממשלתיות ותאגידים שהוקמו על פי חוק;

"המפקח" - המפקח על הבנקים שנתמנה על פי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941;

"הסדר להתחשבות נטו (master netting arrangement)" -

מסגרת שלפיה מספר חוזים, בין אם מאותו סוג של חוזי החלפה או התניות ובין אם מסוגים שונים, עם צד נגדי יחיד כפופים להסדר חוזי המאפשר (provides for) סילוק נטו של כל החוזים באמצעות תשלום יחיד במטבע יחיד במקרה של כשל אשראי (default) או ביטול (termination) של אחד מהחוזים.

"התקשרות איתנה" (Firm commitment) -

הסכם עם צד שאינו קשור, המחייב את שני הצדדים ובדרך כלל ניתן לאכיפה משפטית, בעל המאפיינים הבאים:

א. ההסכם מפרט (specifies) את כל התנאים המשמעותיים, כולל הכמות שתוחלף, המחיר הקבוע והעיתוי של העסקה. המחיר הקבוע יכול להינתן

סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג בסיווג נחות אם מתקיימים שני התנאים הבאים : (1) קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית (Reasonably Possible – ראה סעיף 47.ב.ז), לכך שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתמש; וגם - (2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג שאינו טוב יותר מסיווג כחובות נחותים.

”סיכון אשראי פגום” – סיכון אשראי פגום וסיכון אשראי חוץ מאזני פגום. לעניין זה מובהר כי :

סיכון אשראי חוץ מאזני יסווג כפגום אם מתקיימים שני התנאים הבאים : (1) צפוי (probable) שההתחייבות התלויה בגין הסעיף החוץ מאזני תתמש; וגם - (2) החובות שיתכן שירכשו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה ראויים לסיווג כחובות פגומים או שלא ראוי להכיר בהם ככספים במאזן.

”סכום מדווח” – כהגדרתו בתקן חשבונאות מספר 12 (כפי שתוקן) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות – הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים.

”סכום נקוב (Notional amount)” –

מספר של יחידות מטבע, מניות, יחידות מידה לסחורות (bushels, pounds), או יחידות אחרות שצוינו במכשיר נגזר.

”עסקה חזויה (Forecasted transaction)” –

עסקה הצפויה (expected) להתבצע, אשר בגינה אין התקשרות איתנה. כיוון שלא בוצעה עדיין שום עסקה ולא התרחש עדיין שום אירוע וכיוון שהעסקה לכשתבצע או האירוע לכשיתרחש יהיו לפי מחיר השוק באותה עת, עסקה חזויה אינה מקנה לתאגיד הבנקאי שום מחויבות בהווה לויתורים בעתיד.

”ערך נוכחי (Present Value)” –

כלי המשמש על מנת לקשר סכומים עתידיים (תזרימי מזומנים או ערכים) לסכום נוכחי, תוך שימוש בשיעור היוון (יישום של גישת ההכנסה). טכניקות ערך נוכחי שונות זו מזו בדרך שבה הן כוללות התאמה לסיכון ובסוג תזרימי המזומנים בהם הן משתמשות. ראה הגדרת טכניקת התאמת שיעור היוון בסעיף 19.

”פיקדון” - לרבות הלוואה מכל סוג ;

”פיקדון לפי דרישה” – פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

”פיקדון לזמן קצוב” –

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

”פיקדונות לפי מידת הגבייה” –

פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ”ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד ;

"פיקדונות מיועדים" –

פיקדונות, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שבו הועמדו הפיקדונות (אם התאגיד הבנקאי נתן הלוואה במטבע שונה מהמטבע שבו הועמדו הפיקדונות, ייחשבו הפיקדונות כ"מיועדים" רק אם גודר סיכון שער החליפין של מטבע חוץ של הפיקדון או של הלוואה); החזרת הפיקדונות למפקיד אינה מותנית בגביית האשראים שניתנו מפיקדונות אלה;

"פיקדון נושא ריבית" - פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

"פיקדון שאינו נושא ריבית" – פיקדון שאינו "פיקדון נושא ריבית".

"פעילות בחו"ל" - פעילות שביצעה שלוחה בחו"ל;

"צד קשור" - כהגדרתו בתקן חשבונאות בינלאומי 24 בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור", למעט בעל עניין;

"ציבור" - למעט הממשלה, ממשלות זרות ובנקים;

"קבוצת חובות (Class of Financing Receivable)" -

קבוצה של חובות שנקבעת על בסיס כל הגורמים הבאים:

1. מאפייני הסיכון של החוב
2. השיטה של התאגיד הבנקאי למעקב והערכת סיכון אשראי

"רווח כולל (Comprehensive income)" -

השינוי בהון העצמי (equity) של תאגיד בנקאי במהלך תקופה מעסקאות ומאירועים ונסיבות אחרים הנובעים ממקורות שאינם מקורות של הבעלים (non-owner). שינוי זה כולל את כל השינויים בהון העצמי במהלך תקופה, למעט אלה הנובעים מהשקעות על ידי בעלים ומחלוקות לבעלים.

"ריבית" - לרבות הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית, והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן.

"שווי הוגן (Fair value)" -

המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה (orderly) בין משתתפים בשוק במועד המדידה.

"שיעור החלפת ריבית ליבור (LIBOR swap rate)" –

שיעור הריבית הקבוע בחוזה החלפת שיעורי ריבית במטבע יחיד, בעל סכום נקוב קבוע (constant-notional interest rate swap), שבו הרגל המשתנה מתייחסת לליבור LIBOR - (London Interbank Offered Rate) ללא תוספת מרווח מעבר לליבור בגין רגל משתנה זו. שיעור ריבית קבוע זה הוא השיעור הנגזר אשר יביא לכך שהשווי ההוגן של חוזה ההחלפה במועד תחילתו יהיה שווה לאפס, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הקבועים, המבוסס על אותו שיעור שווה לערך הנוכחי של תזרימי המזומנים המשתנים.

התחייבויות והון

36. פיקדונות הציבור

- א. במאזן יש להציג פיקדונות הציבור בסכום אחד ובביאור יש לגלות את מרכיבי הסעיף בהתאם למתכונת הגילוי המפורטת בביאור 9 פיקדונות הציבור.
- ב. לעניין חלק א' של הביאור "סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד" – מובהר כי:
- (1) יינתן גילוי נפרד על פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל (להלן – בחו"ל), כאשר פעילות גיוס הפיקדונות בחו"ל היא מהותית, כלומר בכל מצב שבו באחת או יותר מתקופות הדיווח (1) יתרת הפיקדונות שגויסו בחו"ל או (2) ההוצאות המיוחסות לפיקדונות שגויסו בחו"ל עולה על 10% מהיתרה המתאימה בדוח הכספי.
 - (2) אנשים פרטיים – יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים – הלוואות לדירור ואחר"; מובהר כי כאשר חלק מחבות של יחיד סווגה בענף משק, השונה מענף משק "אנשים פרטיים", אין לסווג יחיד זה כ"אנשים פרטיים".
 - (3) תאגידים ואחרים – כל מי שאינו מדווח כ"אנשים פרטיים" או כ"גופים מוסדיים".
- ג. לעניין חלק ב' של הביאור - "פיקדונות הציבור לפי גודל" – מובהר כי:
- (1) לגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
 - (2) יתרות בחשבונות משותפים יכללו ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון.
 - (3) יש לציין את תקרת הפיקדון במדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי אם היא נמוכה מתקרת הפיקדון במדרגה העליונה במתכונת לדוגמה של ביאור זה.
 - (4) לפחות החל מהמדרגה העליונה הרלוונטית לתאגיד הבנקאי, בנתונים על בסיס מאוחד סיווג המדרגה ייקבע בהתאם לסך כל הפיקדונות שגויסו מאותו מפקיד מכל החברות שדוחותיהן אוחדו ("איחוד ספציפי").

37. פיקדונות מבנקים

- א. בסעיף זה ייכללו פיקדונות מבנקים, לרבות ההלוואה המוניטרית מבנק ישראל ומבנקים מרכזיים אחרים, לרבות פיקדונות מיועדים וקיבולים ומשיכות יתר מבנקים.
- ב. בביאור יינתן גילוי לסעיפים להלן, תוך מיון בין פיקדונות שגויסו בישראל לבין פיקדונות שגויסו מחוץ לישראל, בכפוף למהותיות (ראה סעיף 36.ב לעיל), ומיון בין פיקדונות מבנקים מסחריים לבין פיקדונות מבנקים מרכזיים:
- (1) פיקדונות לפי דרישה;
 - (2) פיקדונות לזמן קצוב;
 - (3) התחייבויות התאגיד הבנקאי עבור קיבולים על שטרי חליפין ועל אשראי תעודות; רכש התאגיד הבנקאי קיבול של עצמו, יש להקטין סעיף זה בסכום הקיבול.

ביאור - 9 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| התאגיד הבנקאי | | המאוחד | |
|---|------|-----------|------|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | |
| <u>סכומים מדווחים</u> | | | |
| <u>במיליוני שקלים חדשים</u> | | | |
| 20X-1 | 20X0 | 20X-1 | 20X0 |
| בישראל | | | |
| לפי דרישה | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| אינם נושאים ריבית | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| נושאים ריבית | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| סה"כ לפי דרישה | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| לזמן קצוב* | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| סה"כ פיקדונות בישראל** | | | |
| מחוץ לישראל | | | |
| לפי דרישה | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| אינם נושאים ריבית | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| נושאים ריבית | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| סה"כ לפי דרישה | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| לזמן קצוב* | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל | | | |
| סך כל פיקדונות הציבור | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| * אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית. | | | |
| ** מזה : | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| פיקדונות של אנשים פרטיים | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| פיקדונות של גופים מוסדיים | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| פיקדונות של תאגידים ואחרים | | | |

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

31 בדצמבר 20X0 31 בדצמבר 20X-1

| תקרת הפיקדון | יתרה | יתרה |
|----------------|------------|------------|
| במיליוני ₪ | במיליוני ₪ | במיליוני ₪ |
| עד 1 | 0 | 0 |
| מעל 1 עד 10 | 0 | 0 |
| מעל 10 עד 100 | 0 | 0 |
| מעל 100 עד 500 | 0 | 0 |
| מעל 500 | 0 | 0 |
| סה"כ | 0 | 0 |

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

ביאור 10 - פיקדונות מבנקים

| <u>התאגיד הבנקאי</u> | | <u>המאוחד</u> | | |
|-----------------------------|----------|------------------|----------|-----------------------|
| <u>31 בדצמבר</u> | | <u>31 בדצמבר</u> | | |
| 19X-1 | 19X0 | 19X-1 | 19X0 | |
| <u>סכומים מדווחים</u> | | | | |
| <u>במיליוני שקלים חדשים</u> | | | | |
| | | | | בישראל |
| | | | | <u>בנקים מסחריים:</u> |
| 0 | 0 | 0 | 0 | פיקדונות לפי דרישה |
| 0 | 0 | 0 | 0 | פיקדונות לזמן קצוב |
| 0 | 0 | 0 | 0 | קיבולים |
| | | | | <u>בנקים מרכזיים:</u> |
| 0 | 0 | 0 | 0 | פיקדונות לפי דרישה |
| 0 | 0 | 0 | 0 | פיקדונות לזמן קצוב |
| | | | | מחוץ לישראל |
| | | | | <u>בנקים מסחריים:</u> |
| 0 | 0 | 0 | 0 | פיקדונות לפי דרישה |
| 0 | 0 | 0 | 0 | פיקדונות לזמן קצוב |
| 0 | 0 | 0 | 0 | קיבולים |
| | | | | <u>בנקים מרכזיים:</u> |
| 0 | 0 | 0 | 0 | פיקדונות לפי דרישה |
| 0 | 0 | 0 | 0 | פיקדונות לזמן קצוב |
| <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> | סך כל פיקדונות מבנקים |

ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון*

א. המאוחד

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 19X0

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

| שיעור תשואה חוזי**** | יתרה מאזנית*** | | סך הכל תזרימי מזומנים | מעל עשרים שנה | מעל עשר שנה | מעל חמש עד עשר שנים | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים | | | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | עם דרישה ועד חודש | | |
|----------------------|----------------------|-----------------|-----------------------|---------------|-------------|---------------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-------------------|---|---|
| | סך הכל | ללא תקופת פרעון | | | | | מעל שלושה עד חמש שנים | מעל שלוש עד ארבע שנים | מעל שנה עד שלושה שנים | | | | | |
| | במיליוני שקלים חדשים | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 | **0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מטבע ישראלי לא צמוד נכסים |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | התחייבויות הפרש |
| | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) מטבע ישראלי צמוד למדד נכסים |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | התחייבויות הפרש |
| | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) מטבע חוץ - פעילות מקומית ** נכסים |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | התחייבויות הפרש |
| | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) מטבע חוץ - פעילות חו"ל, זרוע ארוכה נכסים |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | התחייבויות הפרש |
| | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) סה"כ |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | נכסים ¹ |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | התחייבויות ² הפרש |
| | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | ¹ מזה : אשראי לציבור |
| | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | ² מזה : פיקדונות הציבור |

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
 ** נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרעונם עבר.
 *** כולל הצמדה למטבע חוץ.
 **** כפי שנכללה בביאור מס' 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
 ***** שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
 (אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בביאור זה. ניתן להציג בנתוני השוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, התחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות)
 (בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו).

ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון* (המשך - 1)

א. המאוחד

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 19X-1

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

| שיעור תשואה חוץ**** | יתרה מאזנית*** | | סך הכל תזרימי מזומנים | מעל עשרים שנה | מעל עשר עד עשרים שנה | מעל חמש עד עשר שנים | מעל ארבע עד חמש שנים | מעל שלוש עד ארבע שנים | מעל שנתיים עד שלוש שנים | מעל שנה עד שנתיים | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | עם דרישה ועד חודש | |
|---------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------|---------------|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|---|
| | סך הכל | ללא תקופת פרעון | | | | | | | | | | | | |
| | <u>במיליוני שקלים חדשים</u> | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 | **0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

מטבע ישראלי לא צמוד נכסים
 התחייבויות הפרש
 מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במונחי נכס הבסיס)
 מטבע ישראלי צמוד למדד נכסים
 התחייבויות הפרש
 מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במונחי נכס הבסיס)
 מטבע חוץ- פעילות מקומית ** נכסים
 התחייבויות הפרש
 מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במונחי נכס הבסיס)
 מטבע חוץ- פעילות חו"ל, זרוע ארוכה נכסים
 התחייבויות הפרש
 מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במונחי נכס הבסיס)
 סה"כ נכסים¹
 התחייבויות²
 הפרש
 מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
 אופציות (במונחי נכס הבסיס)
¹מזה: אשראי לציבור
²מזה: פיקדונות הציבור

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
 ** נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרעונם עבר.
 *** כולל הצמדה למטבע חוץ.
 **** כפי שנכללה בביאור מס' 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
 ***** שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
 (אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בביאור זה. ניתן להציג בנתוני השוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, התחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות)
 (בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חח"ד וסכומי החריגה ממסגרת החח"ד שנכללו).

ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון* (המשך - 2)

א. התאגיד הבנקאי

31 בדצמבר 19X0

| שיעור תשואה חוץ**** | יתרה מאזנית*** | | סך הכל תזרימי מזומנים | מעל עשרים שנה | מעל עשר שנה | מעל חמש עד עשר שנים | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים | | | מעל שנה עד שנתיים | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | עם דרישה ועד חודש | סכומים מדווחים |
|---------------------|----------------------|-----------------|-----------------------|---------------|-------------|---------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|------------------------------------|
| | סך הכל | ללא תקופת פרעון | | | | | מעל שלוש עד שנים | מעל ארבע עד חמש שנים | מעל שלוש עד שנים | | | | | |
| באחוזים | במיליוני שקלים חדשים | | במיליוני שקלים חדשים | | | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | **0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מטבע ישראלי לא צמוד |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | נכסים |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | התחייבויות |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | הפרש |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מטבע ישראלי צמוד למדד |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | נכסים |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | התחייבויות |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | הפרש |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מטבע חוץ - פעילות מקומית ** |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | נכסים |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | התחייבויות |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | הפרש |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מטבע חוץ - פעילות חו"ל, זרוע ארוכה |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | נכסים |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | התחייבויות |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | הפרש |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | סה"כ |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | נכסים ¹ |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | התחייבויות ² |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | הפרש |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | ¹ מזה: אשראי לציבור |
| 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | ² מזה: פיקדונות הציבור |

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
 ** נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרעונם עבר.
 *** כולל הצמדה למטבע חוץ.
 **** כפי שנכללה בביאור מס' 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
 ***** שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
 (אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בביאור זה. ניתן להציג נתוני השוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, התחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות)

ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון* (המשך - 3)

א. התאגיד הבנקאי
סכומים מדווחים

31 בדצמבר 19X-1

| שיעור תשואה חוזי*** | יתרה מאזנית**** | | סך הכל תזרימי | מעל עשר שנה | מעל עשר עד שנה | מעל חמש עד שנה | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים | | | מעל שנה עד שנתיים | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | עם דרישה ועד חודש |
|---------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------|----------------|--------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| | סך הכל | פרעון תקופת | | | | | מעל ארבע עד חמש שנים | מעל שלוש עד ארבע שנים | מעל שנתיים עד שלוש שנים | | | | |
| באחוזים | במיליוני שקלים חדשים | | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

מטבע ישראלי לא צמוד
נכסים
התחייבויות
הפרש
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
מטבע ישראלי צמוד למדד
נכסים
התחייבויות
הפרש
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
מטבע חוץ- פעילות מקומית **
נכסים
התחייבויות
הפרש
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
מטבע חוץ- פעילות חו"ל, זרוע ארוכה
נכסים
התחייבויות
הפרש
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
סה"כ
נכסים¹
התחייבויות²
הפרש
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)
¹מזה: אשראי לציבור
²מזה: פיקדונות הציבור

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרימי. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
** נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרעונם עבר.
*** כולל הצמדה למטבע חוץ.
**** כפי שנכללה בביאור מס' 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
***** שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
[אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בביאור זה. ניתן להציג בנתוני השוואה רק את הנתונים המתייחסים לסך כל הנכסים, התחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות]
(בהערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חו"ד וסכומי החרגה ממסגרת החו"ד שנכללו).

עמ' 51 - 669

המפקח על הבנקים: ד"ר אהרן חיינון לציבור [16/13]
ד"ר כספי שנתן

סקירת הנהלה רבעונית

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

הצהרה לגבי גילוי

- א.6. נוסח ההצהרה הרבעוני לגבי גילוי ייעשה לפי מתכונת הדוגמא בעמודים 680-10.3 עד 680-10.4.

תמצית הדוח הכספי הרבעוני

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

תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמא

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

תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים

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

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

רשימת תוספות וביאורים לדוגמה

| <u>עמוד</u> | <u>תיאור</u> | <u>תוספת</u> |
|--|---|--------------|
| <u>סקירת הנהלה רבעונית לדוגמה</u> | | |
| 680-7 | שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית | א' |
| 680-10.1 | החשיפה לשינויים בשערי ריבית | ב' |
| 680-10.2 | סיכון האשראי הכולל לפי ענפי המשק על בסיס מאוחד | ג' |
| 680-10.2.3 | חשיפה למדינות זרות | ד' |
| <u>הצהרה לגבי גילוי</u> | | |
| 680-10.3 | הצהרה לגבי גילוי | |
| <u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u> | | |
| 680-11 | תמצית מאזן | א'1 |
| 680-12 | תמצית דוח רווח והפסד | א'2 |
| 680-13 | תמצית דוח על שינויים בהון העצמי | א'3 |
| 680-14 | תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק | א'4 |
| 680-15 | תמצית דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי מיוחד | א'5 |
| <u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמא לדוחות הכספיים הרבעוניים</u> | | |
| 680-16 | השקעות בניירות ערך | 1 |
| 680-17 | אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי | 2 |
| 680-17.7 | פיקדונות הציבור | א2 |
| 680-18 | הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים | 3 |
| 680-19 | נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה | 4 |
| | התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות : | 5 |
| 680-20 | מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | א5 |
| 680-20 | התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות | ב5 |
| | פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון : | 6 |
| 680-21 | היקף הפעילות על בסיס מאוחד | א6 |
| 680-22 | סיכוני אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה | ב6 |
| 680-22 | פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים | ג6 |
| 680-22.1 | יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים | 7 |
| 680-22.2 | פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | א7 |
| 680-22.4 | שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 | ב7 |
| 680-22.10 | מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 | ג7 |
| 680-23 | הכנסות והוצאות ריבית | 8 |
| 680-23.1 | הכנסות מימון שאינן מריבית | 9 |
| 680-24 | הכנסות אחרות | א9 |
| 680-25 | מגזרי פעילות | 10 |
| 680-26 | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | 11 |

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

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

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

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

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

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

ביאור 2.א) – הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - בנק למשכנתאות - מאוחד
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

| 19X-1 | | | | | | 19X0 | | | | | |
|----------------------|---------------|-----|------|-----|-----------------|----------------------|---------------|-----|------|-----|-----------------|
| הפרשה להפסדי אשראי * | | | | | | הפרשה להפסדי אשראי * | | | | | |
| הלוואות לדיוור | | | | | | הלוואות לדיוור | | | | | |
| סך הכל | קבלנים ואחרים | | אחרת | | לפי עומק הפיגור | סך הכל | קבלנים ואחרים | | אחרת | | לפי עומק הפיגור |
| | (2) | (1) | (2) | (1) | | | (2) | (1) | (2) | (1) | |
| סכומים מדווחים | | | | | | סכומים מדווחים | | | | | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | | 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 |
| (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | - | - | - | 0 | 0 | 0 | - | - | - |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |

יתרת הפרשה לתחילת התקופה
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
מחיקות, נטו
אחר
יתרת הפרשה לסוף התקופה
הרכב יתרת הפרשה לסוף התקופה:
בגין אשראי לציבור
בגין חובות שאינם אשראי לציבור
(פרט אם מהותי)
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

| 19X-1 | | | | | | 19X0 | | | | | |
|----------------------|---------------|-----|------|-----|-----------------|----------------------|---------------|-----|------|-----|-----------------|
| הפרשה להפסדי אשראי * | | | | | | הפרשה להפסדי אשראי * | | | | | |
| הלוואות לדיוור | | | | | | הלוואות לדיוור | | | | | |
| סך הכל | קבלנים ואחרים | | אחרת | | לפי עומק הפיגור | סך הכל | קבלנים ואחרים | | אחרת | | לפי עומק הפיגור |
| | (2) | (1) | (2) | (1) | | | (2) | (1) | (2) | (1) | |
| סכומים מדווחים | | | | | | סכומים מדווחים | | | | | |
| במיליוני שקלים חדשים | | | | | | 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 |
| (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) | (0) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

יתרת הפרשה לתחילת התקופה
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
מחיקות, נטו
אחר
יתרת הפרשה לסוף התקופה

(1) – חושבה על בסיס פרטני
(2) – חושבה על בסיס קבוצתי

* בהלוואות שלגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור, לא כולל הפרשה לריבית בגין החוב שבפיגור.

ביאור א2 - 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 | | |
| | | | בישראל |
| | | | לפי דרישה |
| 0 | 0 | 0 | אינם נושאים ריבית |
| 0 | 0 | 0 | נושאים ריבית |
| 0 | 0 | 0 | סה"כ לפי דרישה |
| 0 | 0 | 0 | לזמן קצוב* |
| 0 | 0 | 0 | סה"כ פיקדונות בישראל** |
| | | | מחוץ לישראל |
| | | | לפי דרישה |
| 0 | 0 | 0 | אינם נושאים ריבית |
| 0 | 0 | 0 | נושאים ריבית |
| 0 | 0 | 0 | סה"כ לפי דרישה |
| 0 | 0 | 0 | לזמן קצוב* |
| 0 | 0 | 0 | סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל |
| 0 | 0 | 0 | סך כל פיקדונות הציבור |

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

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

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

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

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2353 מיום 23/12/2012 ("תוספת ג'- שיעורי הכנסה והוצאה") - המשך

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|-------------------------|----------------------|
| * (6/08) [2] 691C-12 | (6/08) [2] 691C-12 |
| (12/12) [3] 691G-4.1 | (12/08) [2] 691G-4.1 |
| * (6/09) [2] 691G-5 | (6/09) [2] 691G-5 |
| * (12/12) [2] 699-98 | (12/12) [2] 699-98 |
| (12/12) [2] 699-99 | (12/12) [1] 699-99 |
| (12/12) [1] 699-100-102 | ----- |

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2354 מיום 23/12/2012 ("אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים בהוראות הדיווח לציבור")

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|------------------------|----------------------|
| (12/12) [14] 661-14 | (4/11) [13] 661-14 |
| * (4/11) [11] 661-14.1 | (4/11) [11] 661-14.1 |
| (12/12) [3] 661-14.2 | (5/12) [2] 661-14.2 |
| * (12/11) [2] 661-14.3 | (12/11) [2] 661-14.3 |
| * (3/12) [1] 662-11.4 | (3/12) [1] 662-11.4 |
| (12/12) [15] 662-12 | (4/11) [14] 662-12 |
| * (1/08) [2] 696-9 | (1/08) [2] 696-9 |
| (12/12) [3] 696-10 | (11/11) [2] 696-10 |
| (12/12) [2] 699-102 | (12/12) [1] 699-102 |

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2365 מיום 13/1/2013 ("גילוי על פיקדונות")

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|------------------------|----------------------|
| (1/13) [3] 630-3.4 | (4/11) [2] 630-3.4 |
| * (4/11) [1] 630-3.5 | (4/11) [1] 630-3.5 |
| (1/13) [16] 640-8.2 | (12/12) [15] 640-8.2 |
| * (12/12) [14] 640-8.3 | (12/12) [14] 640-8.3 |
| * (3/12) [16] 661-7 | (3/12) [16] 661-7 |
| (1/13) [13] 661-8 | (11/12) [12] 661-8 |

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2365 מיום 13/1/2013 ("גילוי על פיקדונות") - המשך

| <u>להכניס עמוד</u> | <u>להוציא עמוד</u> |
|----------------------|----------------------|
| (1/13) [4] 661-10.3 | (11/12) [3] 661-10.3 |
| (1/13) [6] 661-10.4 | (11/12) [5] 661-10.4 |
| (1/13) [11] 663-1 | (11/00) [10] 663-1 |
| *(5/07) [13] 663-2 | (5/07) [13] 663-2 |
| *(4/11) [11] 669-35 | (4/11) [11] 669-35 |
| (1/13) [11] 669-36 | (12/04) [10] 669-36 |
| (1/13) [12] 669-37 | (12/04) [11] 669-37 |
| *(12/04) [10] 669-38 | (12/04) [10] 669-38 |
| *(4/11) [16] 669-47 | (4/11) [16] 669-47 |
| (1/13) [16] 669-48 | (4/11) [15] 669-48 |
| (1/13) [16] 669-49 | (4/11) [15] 669-49 |
| (1/13) [16] 669-50 | (4/11) [15] 669-50 |
| (1/13) [16] 669-51 | (4/11) [15] 669-51 |
| *(4/11) [4] 669-51.1 | (4/11) [4] 669-51.1 |
| *(6/09) [5] 680-3.1 | (6/09) [5] 680-3.1 |
| (1/13) [9] 680-3.2 | (12/12) [8] 680-3.2 |
| (1/13) [19] 680-6 | (12/12) [18] 680-6 |
| *(12/12) [15] 680-7 | (12/12) [15] 680-7 |
| (1/13) [10] 680-7.1 | (12/12) [9] 680-7.1 |
| *(12/12) [6] 680-7.2 | (12/12) [6] 680-7.2 |
| (1/13) [2] 680-7.3 | (12/12) [1] 680-7.3 |
| *(12/12) [1] 680-7.4 | (12/12) [1] 680-7.4 |
| *(4/11) [1] 680-17.5 | (4/11) [1] 680-17.5 |
| #(1/13) [2] 680-17.6 | (4/11) [1] 680-17.6 |
| (1/13) [1] 680-17.7 | ----- |
| (1/13) [3] 699-102 | (12/12) [2] 699-102 |
| (1/13) [1] 699-103 | ----- |

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.
תיקון טכני.