

תוספת ב' - ביאורים לדוגמא לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי (הכולל את עיקרי המדיניות החשבונאית)

יש לתת גילוי למדיניות החשבונאית שנבחרה בנושאים הבאים :

- עקרונות הדיווח הכספי (בהתאם למתכונת לדוגמה בעמוד 9.1-639).
- בסיס ההערכה הכללי (כללי דיווח בסכומים מדווחים בהתאם לתקן 12).
- מטבע חוץ והצמדה.
- מדיניות איחוד הדוחות הכספיים.
- מדיניות קיזוז נכסים והתחייבויות.
- העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.
- השקעות ביחידות מוחזקות, לרבות "הפרש מקורי".
- איחוד חברות נכסים וחברות שירות.
- מכשירים נגזרים ופעילויות גידור.
- ניירות ערך המוחזקים לפדיון, ניירות ערך הזמינים למכירה וניירות ערך למסחר.
- בסיס ההערכה של הרכוש הקבוע (עלות או הערכה חדשה) וכן מדיניות ההפחתה של הרכוש הקבוע.
- פעולות של פיתוח נכסים, תיקון נכסים וחידושם.
- פעולות שכירה, חכירה ושכר-מכר.
- בסיס הערכה של נכסים בלתי מוחשיים, מדיניות ההפחתה שלהם ונסיבות היווצרותם.
- שיעור הפחתת הוצאות נידחות ונסיבות היווצרותן.
- ירידת ערך נכסים.
- מסים נידחים.
- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות.
- הטבות לעובדים
- עסקאות תשלום מבוסס מניות.
- שיטת חישוב ההטבה בגין הנפקה לעובדים ותקופת זקיפתה לדוח רווח והפסד.
- שיטת חישוב ההטבות הגלומות בעסקאות עם בעלי שליטה ועם תאגידים שבשליטת התאגיד הבנקאי ואופן הטיפול בהן בדוחות הכספיים.
- בסיס ההכרה בהכנסות (לרבות אופן זקיפת ההכנסות וההוצאות בגין מכשירים פיננסיים)
- חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
- סיווג חובות כלא צוברים, חזרה לצבירת ריבית.
- הכרה בהכנסות ריבית על חובות לא צוברים, לרבות אופן הרישום של תקבולי מזומן.
- קביעת מצב הפיגור של חובות.
- מדיניות ההפרשה להפסדי אשראי (תוך התייחסות נפרדת למכשירי אשראי חוץ מאזניים).
- מחיקה חשבונאית של חובות.
- עיקרי השיטה לחישוב הרווח למניה.
- שיטת עריכת הדוח על תזרימי המזומנים (סוגי זרימות שהוצגו נטו, פריטים שנכללו בהגדרת "מזומנים").
- דרך היוון של הוצאות שהונו.

ביאור 1 - כללי (הכולל את עיקרי המדיניות החשבונאית) (המשך)

מתכונת לדוגמה - עקרונות הדיווח בביאור עיקרי המדיניות החשבונאית
הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן הוראות המפקח על הבנקים).
הוראות המפקח על הבנקים מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP).

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים</u>						
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>						
0	0	0	0	0	0	א. הכנסות ריבית *
0	0	0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	מאשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו
0	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	מאגרות חוב **
0	0	0	0	0	0	מנכסים אחרים
0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות הריבית
<u>ב. הוצאות ריבית *</u>						
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות הממשלה
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
0	0	0	0	0	0	במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	על איגרות חוב
0	0	0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	סך כל הוצאות הריבית
0	0	0	0	0	0	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
<u>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית</u>						
0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית ***
0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית ***
<u>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</u>						
0	0	0	0	0	0	מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	זמינות למכירה
0	0	0	0	0	0	למסחר
0	0	0	0	0	0	סה"כ כלול בהכנסות ריבית

* כולל השפעת יחסי גידור.

** כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של XX מיליוני ש"ח (בשנת 19X-1 – XX מיליוני ש"ח)

ובשנת 19X-2 – XX מיליוני ש"ח).

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

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0
<u>סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים</u>					
<u>א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</u>					
<u>1.1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)</u>					
0	0	0	0	0	0
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים					
<u>א.2. מהשקעה באגרות חוב</u>					
0	0	0	0	0	0
רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון					
0	0	0	0	0	0
הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון (2)					
0	0	0	0	0	0
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה(4)					
0	0	0	0	0	0
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה(4)					
0	0	0	0	0	0
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (3)(4)					
0	0	0	0	0	0
סך הכל מהשקעה באג"ח					
0	0	0	0	0	0
<u>א.3. הפרשי שער, נטו</u>					
<u>א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</u>					
0	0	0	0	0	0
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
0	0	0	0	0	0
רווחים והפסדים שטרם מומשו (5)					
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות					
0	0	0	0	0	0
(במאוחד – כלולות)					
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות					
0	0	0	0	0	0
(במאוחד – כלולות)					
0	0	0	0	0	0
סך הכל מהשקעה במניות					
0	0	0	0	0	0
<u>א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח</u>					
<u>א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו</u>					
0	0	0	0	0	0
<u>סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</u>					
0	0	0	0	0	0

(1) למעט השפעת יחסי גידור

(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)

(3) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX 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 3 – הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

התאגיד הבנקאי			המאוחד		
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0
<u>סכומים מדווחים</u> <u>במיליוני שקלים חדשים</u>					
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר*:					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים					
0	0	0	0	0	0
נגזרים למסחר					
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו					
0	0	0	0	0	0
מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (1)					
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו					
0	0	0	0	0	0
מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)					
0	0	0	0	0	0
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר					
0	0	0	0	0	0
סך הכל מפעילויות מסחר **					
0	0	0	0	0	0
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון***:					
0	0	0	0	0	0
חשיפת ריבית					
0	0	0	0	0	0
חשיפת מטבע חוץ					
0	0	0	0	0	0
חשיפה למניות					
0	0	0	0	0	0
חשיפה לסחורות ואחרים					
0	0	0	0	0	0
סה"כ					

(1) מזה חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)

(2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח (שנה קודמת – XX מיליוני ש"ח)
* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר

** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 2.

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

ביאור 4 - עמלות

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
<u>סכומים מדווחים</u>						
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>						
						ניהול חשבון, אשראי ומימון:
0	0	0	0	0	0	ניהול חשבון
0	0	0	0	0	0	טיפול באשראי
0	0	0	0	0	0	עמלות מעסקי מימון
0	0	0	0	0	0	סך הכל ניהול חשבון, אשראי ומימון
						פעילויות שוק ההון:
0	0	0	0	0	0	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים ¹
0	0	0	0	0	0	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ²
0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילויות שוק ההון
0	0	0	0	0	0	כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים ³
0	0	0	0	0	0	הפרשי המרה
0	0	0	0	0	0	פעילות סחר חוץ
0	0	0	0	0	0	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי ⁴
0	0	0	0	0	0	עמלות אחרות ⁴
0	0	0	0	0	0	סך כל העמלות התפעוליות

- (1) אם סכום העמלות מפעילות במכשירים נגזרים שנכלל בסעיף זה הוא זניח, יש לשנות את שם הסעיף ל"פעילות בניירות ערך".
- (2) יש לציין את סוגי המוצרים הפיננסיים המהותיים המופצים (קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, מוצרים פנסיוניים וביטוח חיים וביטוח דירות), ואת העמלות שהתקבלו בגינם.
- (3) יש לציין את סוגי הגופים המוסדיים המהותיים (כגון: קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות, קרנות פנסיה), ואת השירותים המהותיים שניתנו לגופים אלה.
- (4) פרט אם מהותי.

ביאור 5 - הכנסות אחרות

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים</u>						
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>						
0	0	0	0	0	0	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו
0	0	0	0	0	0	בגין סילוק אשראים
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) הון ממכירת בניינים וציוד*
0	0	0	0	0	0	דמי ניהול מחברות קשורות
0	0	0	0	0	0	אחרות (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות האחרות
0	0	0	0	0	0	* מזה: בגין עסקאות מכירה וחכירה בחזרה של בניינים וציוד

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים						
במיליוני שקלים חדשים						
0	0	0	0	0	0	משכורות (למעט תגמול משתנה)*
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין תגמול משתנה**
0	0	0	0	0	0	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים. ראה ביאור 23)***
0	0	0	0	0	0	ביטוח לאומי
0	0	0	0	0	0	הטבות אחרות****
0	0	0	0	0	0	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות, לפני מס שכר
0	0	0	0	0	0	מס שכר
0	0	0	0	0	0	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
0	0	0	0	0	0	מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

* אם מהותי, יינתן גילוי למשכורות למועסקים במיקור חוץ
 **אם מהותי, יינתן גילוי להוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות ולהוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים.
 ***אם מהותי, יינתן גילוי על רכיבי הוצאות הפנסיה: עלות השירות בגין הטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת.
 **** אם מהותי, פרט את סוגי ההטבות.
 מובהר כי אם סכום ההטבות האחרות לאחר סיום העסקה או ההטבות האחרות לאחר פרישה שאינן פנסיה הינו מהותי, יש לפצל בין עלות השירות, שתיוותר בסעיף משכורות והוצאות נלוות, ובין שאר העלויות שמרכיבות את הטבות אלה, שיסווגו לסעיף הוצאות אחרות.

ביאור 7 - הוצאות אחרות

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים						
במיליוני שקלים חדשים						
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות. ראה ביאור 23)
0	0	0	0	0	0	צמצומים, סילוקים (ראה ביאור 23) טכנולוגיה ותקשורת:
0	0	0	0	0	0	טכנולוגיה (למעט משכורות, פחת והפחתות) תקשורת
0	0	0	0	0	0	סך הכל טכנולוגיה ותקשורת
0	0	0	0	0	0	שיווק ופרסום
0	0	0	0	0	0	שירותים מקצועיים (ייעוץ משפטי ואחר, ביקורת, שמאות וכו')
0	0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	0	משרדיות
0	0	0	0	0	0	ביטוח
0	0	0	0	0	0	שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים
0	0	0	0	0	0	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים*
0	0	0	0	0	0	דמי ניהול לחברות שהם צדדים קשורים
0	0	0	0	0	0	הדרכה, השתלמויות וכו'
0	0	0	0	0	0	הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
0	0	0	0	0	0	תשלומי קנסות לבנק ישראל
0	0	0	0	0	0	אחרות (פרט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות האחרות
0	0	0	0	0	0	*מזה: הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות לדירקטורים המסולקות במכשירים הוניים

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות:
א. הרכב הסעיף:

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר			31 בדצמבר			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	0	מסים שוטפים בגין שנת החשבון
0	0	0	0	0	0	מסים שוטפים בגין שנים קודמות
0	0	0	0	0	0	סך כל המסים השוטפים
						בתוספת (בניכוי):
0	0	0	0	0	0	מסים נדחים בגין שנת החשבון
0	0	0	0	0	0	מסים נדחים בגין שנים קודמות
0	0	0	0	0	0	סך כל המסים הנדחים^(*)
0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על ההכנסה
0	0	0	0	0	0	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

(*) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינם, כדלהלן:

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום			לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר			31 בדצמבר			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	0	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני
0	0	0	0	0	0	השפעת הפריטים המפורטים להלן:
						גידול בניכויים מועברים לצרכי מס
0	0	0	0	0	0	הוצאת מס הנובעת מהקצאת הטבות
0	0	0	0	0	0	מסוימות ישירות להון נפרע
						השפעת שינויים בחוקי המס
						שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי
0	0	0	0	0	0	בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי
0	0	0	0	0	0	יכולת המימוש של נכס מסים נדחים
0	0	0	0	0	0	סך הכל הוצאת (הכנסות) מסים נדחים

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול (בקיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X0, גידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-1 וגידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-2. כמו כן, סך הוצאות המסים בגין פריטים שהוכרו ברווח כולל אחר הסתכמה בגידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X0, גידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-1 וגידול (קיטון) של _____ מיליוני ש"ח בשנת 20X-2.

¹ כאשר לא קיימת פעילות שהופסקה, יושמט המונח "מפעילויות נמשכות" מהכתורות ומסעיפי הביאור הרלוונטיים. כאשר קיימת פעילות שהופסקה, יש להציג את סך הוצאת (הכנסות) מסים שוטפים המיוחס לפעילות שהופסקה.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):
 ב. מס תיאורטי:

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) מפעילויות נמשכות לפני מסים
0%	0%	0%	0%	0%	0%	שיעור המס החל בישראל על תאגיד בנקאי (אחוזים)
0	0	0	0	0	0	מסים על ההכנסה (הטבת מס) על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
0	0	0	0	0	0	מס (חיסכון במס) בגין: הכנסות חברות בנות בחו"ל ¹
0	0	0	0	0	0	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
0	0	0	0	0	0	הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון
0	0	0	0	0	0	הוצאות אחרות לא מוכרות (קנסות, הוצאות עודפות)
0	0	0	0	0	0	הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים
0	0	0	0	0	0	מסים בגין שנים קודמות: סכומים נוספים לשלם (לקבל) על חובות בעייתיים
0	0	0	0	0	0	אחרים
0	0	0	0	0	0	הכנסות חברות בנות בישראל
0	0	0	0	0	0	שינוי יתרות מסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
0	0	0	0	0	0	שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה
0	0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0	0	0	0	0	0	סך הכל מסים על ההכנסה (הטבת מס)

ג. שומות מס:

1. [יינתן תיאור של שנות המס שעדיין כפופות לבדיקת הרשויות בתחומי שיפוט מיסויים עיקריים].
2. לתאגיד הבנקאי ולחברות המאוחדות הוצאו שומות מס סופיות (או הנחשבות כסופיות) עד וכולל שנת המס _____.
3. שומות מס במחלוקות עם פקיד שומה מסתכמות לסך של _____ מיליוני ש"ח.

¹ יש לציין בהערה ללוח האם ההפרשה למס נרשמה בישראל בגין חברת בת בחו"ל כוללת השפעה על ההפרשה למס לשנת חשבון של התוספת להון העצמי לתחילת השנה.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):

ד. תנועה במסים נדחים - המאוחד:

שיעור מס ממוצע באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X0	אחר ^[1] [פרט אם מהותי]	שינויים שזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שזקפו להון	השפעת השינוי בשיעור המס שזקפה לרווח והפסד	שינויים שזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	
								נכסי מסים נדחים
0%	0	0	0	0	0	0	0	מהפרשה להפסדי אשראי
0%	0	0	0	0	0	0	0	מהפרשה לחופשה למענקים
0%	0	0	0	0	0	0	0	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית
0%	0	0	0	0	0	0	0	זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס
0%	0	0	0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0%	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
0%	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה לנכס מסים נדחים*
0%	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
								התחייבויות מסים נדחים
0%	0	0	0	0	0	0	0	מניירות ערך
0%	0	0	0	0	0	0	0	רכוש קבוע וחכירות
0%	0	0	0	0	0	0	0	בגין השקעות בחברות מוחזקות
0%	0	0	0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0%	0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
								יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**
0%	0						0	* מזה: הטבות מס שייזקפו להון
0%	0						0	** מזה: בגין פעילות חו"ל

¹ לדוגמה: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):

ד. תנועה במסים נדחים - המאוחד (המשך):

שיעור מס ממוצע 20X-1 באחוזים	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-1	אחר ^[1] [פרט אם מהותי]	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0						0
0%	0						0

נכסי מסים נדחים

מהפרשה להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה למענקים
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית
זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס
אחר [פרט אם מהותי]

יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו

הפרשה לנכס מסים נדחים*

יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים

התחייבויות מסים נדחים

מניירות ערך
רכוש קבוע וחכירות
בגין השקעות בחברות מוחזקות
אחר [פרט אם מהותי]

יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו

יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**

* מזה: הטבות מס שייזקפו להון

** מזה: בגין פעילות חו"ל

¹ לדוגמא: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):

ד. תנועה במסים נדחים - התאגיד הבנקאי (המשך):

שיעור מס ממוצע 20X-1 באחוזים	יתרה ליום בדצמבר 20X-1	אחר ^[5] [פרט אם מהותי]	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו להון	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-2	
0%	0	0	0	0	0	0	0	נכסי מסים נדחים
0%	0	0	0	0	0	0	0	מהפרשה להפסדי אשראי
0%	0	0	0	0	0	0	0	מהפרשה לחופשה למענקים
0%	0	0	0	0	0	0	0	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית
0%	0	0	0	0	0	0	0	זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מס
0%	0	0	0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0%	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
0%	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה לנכס מסים נדחים*
0%	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
0%	0	0	0	0	0	0	0	התחייבויות מסים נדחים
0%	0	0	0	0	0	0	0	מניירות ערך
0%	0	0	0	0	0	0	0	רכוש קבוע וחכירות
0%	0	0	0	0	0	0	0	בגין השקעות בחברות מוחזקות
0%	0	0	0	0	0	0	0	אחר [פרט אם מהותי]
0%	0	0	0	0	0	0	0	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**
0%	0						0	* מזה: הטבות מס שייזקפו להון
0%	0						0	** מזה: בגין פעילות חו"ל

⁵ לדוגמה: צירופי עסקים והעברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):**ה. מסים נדחים:**

[תפורט ההצדקה לרישום מסים נדחים לקבל]. [ייתכן גילוי לשינוי נטו במהלך השנה בסכום הכולל של יתרת ההפרשה שהוכרה בגין נכסי מסים נדחים. לדוגמא: בגין השנים שהסתיימו ב-31 בדצמבר 20X0 ו-20X-1, התאגיד הבנקאי הכיר בקיטון נטו בהפרשה לנכס מס נדחה בסך של כ- _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה, בהתבסס על הערכת ההנהלה לגבי סכום נכסי המסים הנדחים שסביר יותר מאשר לא כי ימומשו].

[בהתאם לסעיף 8-50-10-275 לקודיפיקציה, ייתכן גילוי ליכולת המימוש של אומדני נכס מס נדחה המקיימים את התנאים הבאים:

1. קיים סיכוי לפחות אפשרי* כי אומדן ההשפעה על הדוחות הכספיים של תנאים, מצבים או מכלול הנסיבות למועד הדיווח ישתנה בשנה הקרובה כתוצאה מאירוע אחד או יותר.
 2. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים תהיה מהותית.
- (* כמשמעותו בסעיף 47 בהוראות הדיווח לציבור).

ו. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות מקומיות:

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים מסוימים הקשורים להשקעת התאגיד הבנקאי בחברה בת, שהנה קבועה במהותה. הסכום האמור יהיה ממוסה רק בעת מכירה או פירוק של החברה הבת. ההפרש הזמני האמור הסתכם לכ- _____ מיליוני ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 20X0. במידה שהתאגיד הבנקאי היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ- _____ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 20X0. [תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]

ז. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות זרות:

התאגיד הבנקאי לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין רווחים לא מחולקים של חברות בנות זרות המושקעים מחדש לתקופה בלתי מוגדרת. בשנת _____ הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברות הבנות הזרות הנ"ל הסתכמו לכ- _____ מיליוני ש"ח. במידה שהתאגיד הבנקאי היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ- _____ מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 20X0. [תאגיד בנקאי יתאים את הגילוי בהתאם לדרישות הקודיפיקציה ובהתאם לנסיבות הקיימות אצלו]

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):

ח. הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס:

ליום 31 בדצמבר
20X0

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	נכסי מסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0

הפסדים לצרכי מס:

התאגיד הבנקאי*
חברות בנות בישראל*
חברות בנות בחו"ל**

זיכויי מס:

התאגיד הבנקאי
חברות בנות בישראל
חברות בנות בחו"ל

* [אם מהותי יינתן גילוי תוך הבחנה בין הפסד עסקי לבין הפסד הון].
** [פרט אם מהותי את המדינות העיקריות].

ליום 31 בדצמבר
20X-1

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	נכסי מסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0
0	-	0	0	0

הפסדים לצרכי מס:

התאגיד הבנקאי*
חברות בנות בישראל*
חברות בנות בחו"ל**

זיכויי מס:

התאגיד הבנקאי
חברות בנות בישראל
חברות בנות בחו"ל

* [אם מהותי יינתן גילוי תוך הבחנה בין הפסד עסקי לבין הפסד הון].
** [פרט אם מהותי את המדינות העיקריות].

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח מפעילויות נמשכות (המשך):

ט. הטבות מס שלא הוכרו:

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר
0	0	0	0	0	0	גידול בגין עמדות מס הקשורות לתקופה השוטפת
0	0	0	0	0	0	גידול בגין עמדות מס הקשורות לתקופות קודמות
0	0	0	0	0	0	קיטון בגין עמדות מס הקשורות לתקופות קודמות
0	0	0	0	0	0	קיטון המיוחס להסדרים עם רשויות המס
0	0	0	0	0	0	קיטון בגין עמדות מס הקשורות לתקופה השוטפת
0	0	0	0	0	0	קיטון הנובע מהתיישנות
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר

הסכומים של הטבות מס שלא הוכרו לימים 31 בדצמבר 20X0, 20X-1 ו-20X-2, שאם היו מוכרים, היו משפיעים על שיעור המס האפקטיבי, הינם _____ מיליוני ש"ח, _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח, בהתאמה.

הוצאות (הכנסות) ריבית לאחר מס וקנסות המיוחסים להתחייבויות בגין מסים על ההכנסה הוכרו בסעיף מסים על ההכנסה בסך _____ מיליוני ש"ח, _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח בשנים 20X0, 20X-1 ו-20X-2, בהתאמה. התאגיד הבנקאי הכיר בהתחייבויות בגין הוצאות ריבית וקנסות המיוחסות למסים על הכנסה בסך כ- _____ מיליוני ש"ח ו- _____ מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 20X0 ו-20X-1, בהתאמה.

התאגיד הבנקאי צופה כי אפשרי באופן סביר שהטבת מס שלא הוכרה בסך XXX מיליוני ש"ח תקטן באופן משמעותי במהלך שנת 20X+1, זאת לאור דיונים צפויים עם פקיד השומה בנוגע למחירי העברה המתייחסים לעסקאות שבין הסניף של התאגיד הבנקאי הפועל במדינת X לבין הסניף של התאגיד הבנקאי הפועל במדינת Y. התאגיד הבנקאי אינו יכול לאמוד באופן סביר את טווח השינויים באומדן האמור.

באור 9 – רווח למנייה רגילה

המאוחד		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
20X-2	20X-1	20X0
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים		

רווח בסיסי

סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי^{1,2}

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

רווח מדולל

סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי^{1,2}

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

¹ כאשר קיימת "פעילות מופסקת" המונח "רווח נקי" יוחלף ב"רווח נקי מפעולות נמשכות".
² כאשר הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של התאגיד הבנקאי שונה מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי, יש לפרט התאמה ביניהם בהתאם לסעיף 260-10-50 בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".

המאוחד		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
20X-2	20X-1	20X0

ממוצע משוקלל של מספר המניות

ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי

ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל^{3,4}

0	0	0
0	0	0

³ כאשר הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל שונה מהממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי, יש לפרט התאמה ביניהם בהתאם לסעיף 260-10-50 בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".

⁴ סך המכשירים (יצוינו שמותיהם ומאפייניהם) (terms and conditions) שיכולים פוטנציאלית לדלל בעתיד את הרווח הבסיסי למניה, אך לא נכללו בחישוב הרווח המדולל למניה מאחר שהיו אנטי מדללים היו X ו-X בשנים 20X-2, 20X-1, 20X0 בהתאמה.

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

ביאור ג29 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
		התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן****	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות סה"כ	
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 20X-2
0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 20X-1
0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 20X-0
0	0	0	0	0	0	0	שינוי נטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 20X-0

ביאור 10 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

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

20X-2		20X-1		20X0				
לאחר	השפעת	לפני	לאחר	השפעת	לפני	לאחר	השפעת	לפני
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן****								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
(רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד****(1)								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה								
התאמות מתרגום*								
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ , לרבות בגין מימוש מפעילות								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה								
גידור תזרימי מזומנים								
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה								
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה זיכוי (עלות) בגין שירות קודם השנה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾ אחר***								
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
שינוי נטו במהלך השנה								
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה								
0	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 השנה								
0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

סה"כ השינוי נטו במהלך השנה

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 בגין 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 המדווחים 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 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר		המאוחד 31 בדצמבר		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים</u>				
0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
0	0	0	0	פיקדונות בבנקים מסחריים
				פיקדונות בבנקים המיועדים למתן אשראי :
0	0	0	0	לציבור
0	0	0	0	לממשלה
0	0	0	0	פיקדונות בתאגידים בנקאיים מיוחדים
0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים
0	0	0	0	מזה : פיקדונות בגין עסקאות בנגזרים

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך - 2)

א. המאוחד (המשך - 2)

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

31 בדצמבר 19X0

(מבוקר)

12 חודשים ומעלה ²			פחות מ- 12 חודשים ¹				שווי הוגן		
הפסדים שטרם מומשו			הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן			
סה"כ	5 20-40%	4 0-20%	סה"כ	4 20-40%	3 0-20%				
0	0	0	0	0	0	0	אגרות חוב- של ממשלות ומוסדות פיננסיים		
0	0	0	0	0	0	0	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) ⁵ של אחרים		
0	0	0	0	0	0	0	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה		

31 בדצמבר 19X-1

(מבוקר)

12 חודשים ומעלה ²			פחות מ- 12 חודשים ¹				שווי הוגן		
הפסדים שטרם מומשו			הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן			
סה"כ	5 20-40%	4 0-20%	סה"כ	4 20-40%	3 0-20%				
0	0	0	0	0	0	0	אגרות חוב- של ממשלות ומוסדות פיננסיים		
0	0	0	0	0	0	0	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) של אחרים		
0	0	0	0	0	0	0	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה		

¹ השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.

² השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

³ השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

⁴ 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].

⁵ אם מהותי, יש להבחין בין ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) לבין ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS).

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך - 3)

א. המאוחד (המשך - 3)

סכומים מדווחים

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

ליום 31.12.20X0 וליום 31.12.20X-1 (מבוקר)

רווח כולל אחר

מצטבר

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

1. אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות (MBS)¹:

אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (pass through)¹:

מזה:²

ניירות ערך בערבות GNMA¹

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC¹

אגרות חוב מגובות משכנתאות אחרות

(כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)¹:

מזה:² אגרות חוב שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או

בערבות¹

סה"כ אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS)

2. סה"כ אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)³:

סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה מגובות משכנתאות ומגובות נכסים

1 - תצורף הפניה לעמודים בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי שבהם נכלל התיאור של אגרות החוב שנכללו בקטגוריה זו

2 - אם מהותי, פרט סוגי אגרות חוב נוספים.

3 - פרט אם מהותי

הערה:

אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או אגרות חוב המוחזקות לפדיון מהסוגים המפורטים בסעיפים 1.ז או 2.ז לעיל, יש לתת

לגביהם גילוי במתכונת דומה (בשינויים המתחייבים) לגילוי על אגרות חוב זמינות למכירה.

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך - 4)

א. המאוחד (המשך - 4)

סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

ח. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב וזמינות למכירה

סך הכל	של אחרים	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	ממשלות ומוסדות פיננסיים	
0	0	0	0	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X-3
0	0	0	0	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה
0	0	0	0	הפחתות בגין כוונה למכור
0	0	0	0	גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
0	0	0	0	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות, נטו
0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X-2
0	0	0	0	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה
0	0	0	0	הפחתות בגין כוונה למכור
0	0	0	0	גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
0	0	0	0	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות, נטו
0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X-1
0	0	0	0	תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה
0	0	0	0	הפחתות בגין כוונה למכור
0	0	0	0	גידול (קיטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה
0	0	0	0	גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות
0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות, נטו
0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.20X0

ביאור 12 - ניירות ערך (המשך – 5)

31 בדצמבר 20X0						ב. התאגיד הבנקאי במיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים
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	א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים
0	0	0	0	0	0	סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון
	רווח כולל אחר מצטבר					
שווי הוגן*	הפסדים	רווחים	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
0	0	0	0	0	0	ב. איגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	0	0	0	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	0	0	0	מגובי נכסים (ABS) או מגובי
0	0	0	0	0	0	משכנתאות (MBS) *****
0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	0	של אחרים זרים
0	**0	**0	0	0	0	סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה (ראה פירוט נוסף בחלקים ו.ו. ו.ז. להלן)
שווי הוגן**,***	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
0	***0	***0	-	0	0	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
0	***0	***0	-	0	0	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
0			0	0	0	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
שווי הוגן****	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
0	0	0	-	0	0	ד. ניירות ערך למסחר - איגרות חוב-
0	0	0	-	0	0	של ממשלת ישראל
0	0	0	-	0	0	של ממשלות זרות
0	0	0	-	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	-	0	0	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	-	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	-	0	0	של אחרים זרים
0	0	0	-	0	0	סך הכל איגרות חוב למסחר
0	0	0	-	0	0	מניות למסחר -
0	0	0	-	0	0	סך כל ניירות הערך למסחר
0	0	0	-	0	0	סך הכל ניירות הערך *****

ביאור 14 - אשראי לממשלה

התאגיד הבנקאי		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים</u>				
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>				
0	0	0	0	אשראי בקשר עם תוכניות חסכון
0	0	0	0	אשראי מכספי הנפקות של אגרות חוב
0	0	0	0	אשראי במסגרת ההסדרים להשלמת הריבית לזכאי משרד השיכון
0	0	0	0	בניכוי השלמת ריבית מראש, מהממשלה
0	0	0	0	אשראי אחר
0	0	0	0	סך כל האשראי לממשלה

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

א. המאוחד

31 בדצמבר 19X-1			31 בדצמבר 19X0			
חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ	
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים						
0	0	0	0	0	0	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות מוניטין)
0	-	0	0	-	0	<u>השקעות אחרות</u>
0	-	0	0	-	0	תשלומים על חשבון המניות
0	-	0	0	-	0	תעודות המקנות זכות לרכישת מניות
0	-	0	0	-	0	הטבות אחרות
0	-	0	0	-	0	ניירות ערך המירים
0	-	0	0	-	0	כתבי התחייבות נדחים
0	-	0	0	-	0	בהלוואות בעלים
0	0	0	0	0	0	סך כל ההשקעות
0	-	0	0	-	0	מזה- רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה
0	-	0	0	-	0	<u>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה</u>
0	-	0	0	-	0	התאמות בגין הצגת אג"ח זמינות למכירה
0	-	0	0	-	0	לפי שווי הוגן, נטו
0	-	0	0	-	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים
0	-	0	0	-	0	אחרים (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	פרטים בדבר מוניטין :
0	0	0	0	*0	0	הסכום המקורי
						יתרה
0	0	0	0	0	0	פרטים לגבי ערך בספרים ושווי
0	0	0	0	0	0	שוק של השקעות סחירות :
0	0	0	0	0	0	ערך בספרים
0	0	0	0	0	0	שווי שוק

* יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות מוצגות בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 3)

ד. פרטים על חברות בת שאוחדו לראשונה (כל חברה בנפרד)

שם החברה:

ליום הרכישה
סכומים מדווחים
מיליוני שקלים חדשים

00
00
00
00

סך הכל נכסים*
יתרת מוניטין שנוצר ברכישת חברת הבת
יתרת עודף עלות מיוחס שנוצר ברכישת חברת הבת
זכויות מיעוט בחברת הבת

רווח נקי של החברה המיוחס לבעלי המניות של החברה ** לשנת 19X0 : 00
רווח נקי של החברה המיוחס לבעלי המניות של החברה ** לשנת 19X-1 : 00

* לפי ספרי החברה.

** לאחר ביטול רווחים בין חברתיים בקבוצה המחזיקה.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 4)

ה. פרטים על חברות בת שהוצאו מאיחוד (כל חברה בנפרד)

שם החברה:

ליום הרכישה
סכומים מדווחים
מיליוני שקלים חדשים

00	סך הכל נכסים*, למועד היציאה מאיחוד
00	תרומת החברה לרווח הנקי** בשנת 19X0 :
00	תרומת החברה לרווח הנקי** בשנת 19X-1 :

* לאחר ביטול יתרות בין חברתיות בקבוצה המחזיקה. לרבות עודף עלות מיוחס.
** לאחר ביטול רווחים בין חברתיים בקבוצת המחזיקה, הפחתת עודף עלות מיוחס והפחתת מוניטין. לפני ייחוס הרווחים לזכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 5)

ו. יתרת מוניטין בגין חברות מאוחדות
סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

<u>עלות</u>	<u>הפחתה נצברת</u>	<u>יתרה מופחתת</u>	
00	(00)	00	א. המאוחד*
00	(00)	00	ב. התאגיד הבנקאי

* יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

ביאור 16 - בניינים, ציוד ותוכנה (המשך - 1)

2. הוצאות אחזקה של בניינים וציוד במהלך שנת 20X0 הסתכמו בסך ----- מיליוני ש"ח (בשנת 20X-1 בסך ----- מיליוני ש"ח, בשנת 20X-2 בסך ----- מיליוני ש"ח).
3. היתרה המאזנית של בניינים וציוד המוחזקים למכירה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 20X0 בסך ----- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך ----- מיליוני ש"ח). בשנת 20X0 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח.
4. זכויות במקרקעין בסך ----- מיליוני ש"ח (שנה קודמת ----- מיליוני ש"ח) טרם נרשמו על שם התאגיד הבנקאי בלשכת רישום מקרקעין (פרטים).
5. היתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי או הקבוצה הסתכמה ביום 31 בדצמבר 20X0 בסך ----- מיליוני ש"ח (ביום 31 בדצמבר 20X-1 בסך ----- מיליוני ש"ח). בשנת 20X0 הוכרו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח, ובוטלו הפסדים מירידת ערך בגין בניינים וציוד כאמור בסך ----- מיליוני ש"ח.
6. התאגיד הבנקאי ייתן גילוי לפריטים הבאים :
 - (1) סכום היציאות שהוכרו בערך בספרים של פריט רכוש קבוע במהלך הקמתו ;
 - (2) סכומן של התקשרויות חוזיות לרכישה של רכוש קבוע ; וכן
 - (3) אם לא ניתן גילוי נפרד בדוח רווח והפסד, סכום הפיצוי מצדדים שלישיים, שנכלל ברווח או בהפסד, בגין פריטי רכוש קבוע שערכם נפגם, שאבדו או שויתרו עליהם.

ביאור 16 - בניינים, יציוד ותוכנה (המשך 2)

7. מידע בגין חכירות

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

א. הוצאות בגין חכירות*

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
0	0	הוצאות בגין חכירות מימוניות:
0	0	הפחתת נכס זכות שימוש בגין חכירות מימוניות
0	0	הוצאות ריבית בגין חכירות מימוניות
0	0	סה"כ הוצאות בגין חכירות מימוניות
0	0	הוצאות בגין חכירות תפעוליות
0	0	הוצאות בגין חכירות לטווח קצר
0	0	הוצאות חכירה משתנות
(0)	(0)	הכנסות בגין חכירות משנה
0	0	סך הכל הוצאות בגין חכירות

* יש לתאר בתמציתיות את הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו ההכנסות וההוצאות בגין חכירות

ב. מידע נוסף על חכירות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
0	0	רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה
0	0	וחכירה בחזרה, נטו
0	0	מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות:
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות מימוניות
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות מימון בגין חכירות מימוניות
0	0	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
0	0	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות מימוניות חדשות
0	0	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
0	0	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים):
0	0	בגין חכירות מימוניות
0	0	בגין חכירות תפעוליות
0%	0%	ריבית היוון משוקללת ממוצעת:
0%	0%	בגין חכירות מימוניות
0%	0%	בגין חכירות תפעוליות

ביאור 16 - בניינים, יציוד ותוכנה (המשך 3)

7. מידע בגין חכירות (המשך)

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ג. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות לפי תקופות לפירעון

1.ג תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות מימוניות

ליום 31 בדצמבר 20X-1		ליום 31 בדצמבר 20X0		
התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
0	0	0	0	עד שנה
0	0	0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	0	0	מעל 5 שנים
0	0	0	0	סך הכל

2.ג תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירה תפעוליות

ליום 31 בדצמבר 20X-1		ליום 31 בדצמבר 20X0		
התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
0	0	0	0	עד שנה
0	0	0	0	מעל שנה עד שנתיים
0	0	0	0	מעל שנתיים עד 3 שנים
0	0	0	0	מעל 3 שנים עד 4 שנים
0	0	0	0	מעל 4 שנים עד 5 שנים
0	0	0	0	מעל 5 שנים
0	0	0	0	סך הכל

ביאור 17 – נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין (1)

המאוזן

סכומים מדווחים						
מוניטין (2)	קשרי לקוחות	נכסי שירות	סימנים מסחריים	אחר	סה"כ	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>						
עלות						
0	0	0	0	0	0	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-2</u>
0	0	0	0	0	0	תוספות
0	0	0	0	0	0	רכישות במסגרת צירוף עסקים
0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים
0	0	0	0	0	0	אחר (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-1</u>
0	0	0	0	0	0	תוספות
0	0	0	0	0	0	רכישות במסגרת צירוף עסקים
0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים
0	0	0	0	0	0	אחר (פירוט – אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x0</u>
הפחתות והפסדים מירידת ערך						
0	0	0	0	0	0	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-2</u>
0	0	0	0	0	0	הפחתה לשנה
0	0	0	0	0	0	הפסד מירידת ערך
0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים
0	0	0	0	0	0	אחר (פירוט – אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-1</u>
0	0	0	0	0	0	הפחתה לשנה
0	0	0	0	0	0	הפסד מירידת ערך
0	0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים
0	0	0	0	0	0	אחר (פירוט - אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 20x0</u>
הערך בספרים						
0	0	0	0	0	0	ליום 31 בדצמבר 20x-2
0	0	0	0	0	0	ליום 31 בדצמבר 20x-1
0	0	0	0	0	0	ליום 31 בדצמבר 20x0

- (1) תאגיד בנקאי יערוך את ביאור 17 מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים, בהתאם לנסיבות הקיימות אצלו. במידת הצורך יוסיף תאגיד בנקאי מידע על הנדרש במתכונת ביאור 17. כדי למלא אחר דרישות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים". במידה ורלוונטי, על התאגיד הבנקאי לתת גילויים נוספים אם חלה ירידת ערך נכסים, כגון: כיצד התאגיד הבנקאי הגיע למסקנה כי קיימת ירידת ערך, הבסיס ששימש לקביעת השווי ההוגן, מאפייני הנכס שירד ערכו והמגזר בר הדיווח אליו הוא משתייך.
- (2) מוניטין שהוכר בצירוף עסקים. (מוניטין שהוכר בעת רכישת השקעה בחברה כלולה נכלל בסעיף השקעות בחברות כלולות).

ביאור 18 - נכסים אחרים

התאגיד הבנקאי		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים				
0	0	0	0	מסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 8)
0	0	0	0	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית על ההתחייבות בגין הטבות לעובדים (ראה ביאור 23)
0	0	0	0	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו יתרת הוצאות להפחתה:
				הוצאות הנפקה ונכיון של איגרות חוב, כתבי
0	0	0	0	התחייבות נדחים וגיוס פיקדונות לזמן ארוך
0	0	0	0	הוצאות אחרות להפחתה
0	0	0	0	סך כל ההוצאות להפחתה
0	0	0	0	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ¹
0	0	0	0	חייבים אחרים ויתרות חובה (לרבות זהב)
0	0	0	0	סך כל הנכסים האחרים

¹ למידע נוסף ראה ביאור 16

ביאור 19 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר		המאוחד 31 בדצמבר		
סכומים מדווחים במליוני שקלים חדשים				
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
0	0	0	0	סך כל פיקדונות הציבור
0	0	0	0	מזה : פיקדונות בגין שאילה לא מובטחת של ניירות ערך
0	0	0	0	מזה : פיקדונות שהתקבלו בגין עסקאות בנגזרים
				* 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

יתרה במיליוני ₪	יתרה במיליוני ₪	תקרת הפיקדון במיליוני ₪
0	0	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

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

ביאור 20 - פיקדונות מבנקים

התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר		המאוחד 31 בדצמבר		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים				
0	0	0	0	בישראל
0	0	0	0	בנקים מסחריים:
0	0	0	0	פיקדונות לפי דרישה
				פיקדונות לזמן קצוב
				קיבולים
0	0	0	0	בנקים מרכזיים:
0	0	0	0	פיקדונות לפי דרישה
0	0	0	0	פיקדונות לזמן קצוב
0	0	0	0	מחוץ לישראל
0	0	0	0	בנקים מסחריים:
0	0	0	0	פיקדונות לפי דרישה
0	0	0	0	פיקדונות לזמן קצוב
0	0	0	0	קיבולים
0	0	0	0	בנקים מרכזיים:
0	0	0	0	פיקדונות לפי דרישה
0	0	0	0	פיקדונות לזמן קצוב
0	0	0	0	סך כל פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	מזה: פיקדונות שהתקבלו בגין עסקאות בנגזרים

ביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר		המאוחד 31 בדצמבר		שיעור תשואה פנימי*	משך חיים ממוצע*	
19X-1	19X0	19X-1	19X0			
<u>סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים</u>						
						איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות :
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי לא צמוד
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למדד
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	במטבע חוץ _____
0	0	0	0	0	0	_____
						איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות :
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי לא צמוד
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למדד
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	במטבע חוץ _____
0	0	0	0	0	0	_____
0	0	0	0			סך כל איגרות החוב וכתבי ההתחייבות
0	0	0	0			מזה כתבי התחייבות נדחים

* שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווך לפי שיעור התשואה הפנימי.

ביאור 21 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התאגיד הבנקאי		המאוחד		שיעור תשואה פנימי*	משך חיים ממוצע*	
31 בדצמבר 19X-1	19X0	31 בדצמבר 19X-1	19X0			
<u>סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים</u>						
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:						
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי לא צמוד
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למדד
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	במטבע חוץ _____
0	0	0	0	0	0	_____
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:						
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי לא צמוד
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למדד
0	0	0	0	0	0	במטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	במטבע חוץ _____
0	0	0	0	0	0	_____
<hr/>		<hr/>				סך כל איגרות החוב וכתבי ההתחייבות
<hr/>		<hr/>				מזה כתבי התחייבות נדחים
<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>				

* שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווך לפי שיעור התשואה הפנימי.

ביאור 22 - התחייבויות אחרות

התאגיד הבנקאי		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים</u>				
0	0	0	0	עתודה למיסים נדחים, נטו (ראה באור 8)
0	0	0	0	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
0	0	0	0	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית (ראה ביאור 23)
0	0	0	0	הכנסות מראש
0	0	0	0	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירות מימוניות ¹
0	0	0	0	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ²
0	0	0	0	זכאים אחרים ויתרות זכות
0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות האחרות

¹ למידע על התחייבויות בגין חכירות מימוניות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16(7)(ג.1).

² למידע על התחייבויות בגין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 16(7)(ג.2).

ביאור 23 - הטבות לעובדים

- א. תאגיד בנקאי יערוך את הביאור על הטבות לעובדים בהתאם לדרישות הגילוי של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הטבות לעובדים (ראה סעיף 41 להוראות). הביאור יכלול, בין היתר, תיאור מילולי של ההטבות הניתנות לעובדי התאגיד הבנקאי.
- ב. עבור כל סוג של הטבה מהותית לעובדים תוצג ההתחייבות בגין אותה הטבה ונכסי התכנית המיועדים לתשלום אותה הטבה, אם קיימים, כדלקמן:

התאגיד הבנקאי 31 בדצמבר		המאוחד 31 בדצמבר		
19X-1	19X0	19X-1	19X0	
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים				
				הטבה מס' 1
				סכום ההתחייבות
0	0	0	0	השווי ההוגן של נכסי התכנית
0	0	0	0	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
				עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"
				הטבה מס' 2
				סכום ההתחייבות
0	0	0	0	השווי ההוגן של נכסי התכנית
0	0	0	0	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
				עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"
				סה"כ
0	0	0	0	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"*
0	0	0	0	עודף נכסי התכנית מעל ההתחייבות בגין הטבות לעובדים שנכלל בסעיף "נכסים אחרים"***
0	0	0	0	*מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל
0	0	0	0	**מזה בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ג. תכניות פנסיה* להטבה מוגדרת

*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 הקודיפיקציה.

הערות

מתכונת הגילוי הוכנה בהנחה שההנחות הבאות מתקיימות:

1. תכניות אחרות להטבה מוגדרת לאחר פרישה אינן מהותיות. אם תוכניות כאמור מהותיות, יש לתת גילוי עליהן כנדרש בקודיפיקציה.
2. מתקיים האמור בסעיף 4-50-20-715 לקודיפיקציה, 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 הקודיפיקציה.

1. מחויבויות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה

20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	מחויבויות בגין הטבה חזויה בתחילת שנה
0	0	עלות שירות
0	0	עלות ריבית
0	0	הפקדות משתתפי התכנית
0	0	הפסד אקטוארי (רווח)
0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	הטבות ששולמו
0	0	תיקונים בתכנית
0	0	צמצומים, סילוקים
0	0	הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין*
0	0	אחר*
0	0	מחויבויות בגין הטבה חזויה בסוף שנה
0	0	מחויבויות בגין הטבה מצטברת בסוף שנה

* פרט, אם מהותי

1.2 שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת שנה
0	0	תשואה בפועל על נכסי התכנית
0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
0	0	הפקדות לתכנית על ידי העובדים
0	0	הטבות ששולמו
0	0	סילוקים
0	0	אחר*
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף שנה
0	0	מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה**

* פרט, אם מהותי

** נכלל בסעיף נכסים אחרים (התחייבויות אחרות).

1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
0	0	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
0	0	נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף שנה

1.4 סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	נכס (התחייבות) נטו בגין המעבר
0	0	עלות (זיכוי) נטו בגין שירות קודם
0	0	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

1.5 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת עולה על נכסי התכנית

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	מחויבות בגין הטבה מצטברת
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית

1.6 תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על נכסי התכנית

31.12.20X-1	31.12.20X0	
מ' ₪	מ' ₪	
0	0	מחויבות בגין הטבה חזויה
0	0	שווי הוגן של נכסי התכנית

2. הוצאה לתקופה

2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

20X-2	20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	
0	0	0	עלות שירות
0	0	0	עלות ריבית
0	0	0	תשואה חזויה על נכסי תכנית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו :
0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	0	התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
0	0	0	עלות שירות קודם
0	0	0	סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
0	0	0	אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק*
0	0	0	סך עלות ההטבה נטו

הערך: ככלל, כלל העלויות, למעט עלות השירות, נכללות במסגרת סעיף "הוצאות אחרות" ואילו עלות השירות נכללת במסגרת סעיף "משכורות והוצאות נלוות".

*פרט, אם מהותי

2.2 שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

20X-2	20X-1	20X0	
מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	
0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו השנה
0	0	0	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
0	0	0	עלות (זיכוי) בגין שירות קודם השנה
0	0	0	הפחתה של זיכוי (עלות) בגין שירות קודם
0	0	0	הפחתה של התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
0	0	0	שינויים בשערי החליפין של מטבע חוץ
0	0	0	אחר*
0	0	0	סה"כ הוכר ברווח כולל אחר
0	0	0	סך עלות ההטבה נטו
0	0	0	סה"כ הוכר בעלות ההטבה נטו לתקופה וברווח כולל אחר

*פרט, אם מהותי

3. הנחות

3.1. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות הטבה נטו לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר

3.1.1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה*

31.12.20X-1	31.12.20X0	
0.00%	0.00%	שיעור היוון
0.00%	0.00%	שיעור עלית המדד
0.00%	0.00%	שיעור עזיבה
0.00%	0.00%	שיעור גידול בתגמול

* יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות

3.1.2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה*

20X-2	20X-1	20X0	
0.00%	0.00%	0.00%	שיעור היוון
			תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי
0.00%	0.00%	0.00%	תכנית
0.00%	0.00%	0.00%	שיעור גידול בתגמול

* יש לפרט הנחות נוספות, אם הן מהותיות

3.2. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס*

קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
31.12.X-1	31.12.X0	31.12.X-1	31.12.X0	
₪ מ'	₪ מ'	₪ מ'	₪ מ'	
0	0	0	0	שיעור היוון
0	0	0	0	שיעור עלית המדד
0	0	0	0	שיעור עזיבה
0	0	0	0	שיעור גידול בתגמול

* ניתוח הרגישות ינתן רק בגין הנחות שיש להן השפעה מהותית על המחויבות.

הערה: אם לשינוי בנקודת אחוז אחת יש השפעה מהותית על תוצאות פעילותו של התאגיד הבנקאי, ינתן גילוי גם להשפעה זו.

4. נכסי תכנית

הערה: שיטת הגילוי לגבי השווי ההוגן של סוגי נכסי התכנית המוצגת להלן אינה מיועדת לשמש כתבנית מוכנה. יש לקבוע את סוגי הנכסים שיכללו בגילוי בהתאם לאופי הסיכונים של הנכסים בתכנית של הבנק. בנוסף יש לקחת בחשבון את המטרות הכלליות בפסקה 1-20-50-715 (ד) בקודפיקציה.

4.1 הרכב השווי ההוגן של נכסי תוכנית

31.12.20X-1				31.12.20X0				סוג נכס
רמה 3	רמה 2	רמה 1	סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סה"כ	
מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	
0	0	0	0	0	0	0	0	מזומנים ופקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	0	0	מניות
								אגרות חוב:
0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלתיות
0	0	0	0	0	0	0	0	קונצרניות
0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	אחר (פרט, אם מהותי)

4.2 השווי ההוגן של נכסי תוכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 20X+1

סוג נכס	יעד הקצאה		
	20X+1	31.12.20X0	% מנכסי התכנית 31.12.20X-1
	%	%	%
מזומנים ופקדונות בבנקים	0% - 0%	0%	0%
מניות	0% - 0%	0%	0%
אגרות חוב:			
ממשלתיות	0% - 0%	0%	0%
קונצרניות	0% - 0%	0%	0%
סה"כ	0% - 0%	0%	0%
אחר (פרט, אם מהותי)	0% - 0%	0%	0%
סה"כ	100%	100%	100%

4.3 התנועה בשווי ההוגן של נכסי תכנית ששוים נמדד על בסיס שימוש בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)

התנועה בשנת 20X0						סוג נכס
יתרת סגירה	העברות לתוך/ מחוץ רמה 3	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו	תשואה בפועל על נכסי תכנית		יתרת פתיחה	
			רווחים/ (הפסדים) שלא מומשו	רווחים/ (הפסדים) שמומשו		
מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	
0	0	0	0	0	0	מניות
						אגרות חוב:
0	0	0	0	0	0	ממשלתיות
0	0	0	0	0	0	קונצרניות
0	0	0	0	0	0	סה"כ
0	0	0	0	0	0	אחר (פרט, אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך הכל

התנועה בשנת 20X-1						סוג נכס
יתרת סגירה	העברות לתוך/ מחוץ רמה 3	רכישות, מכירות וסילוקים, נטו	תשואה בפועל על נכסי תכנית		יתרת פתיחה	
			רווחים/ (הפסדים) שלא מומשו	רווחים/ (הפסדים) שמומשו		
מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	מ'₪	
0	0	0	0	0	0	מניות
						אגרות חוב:
0	0	0	0	0	0	ממשלתיות
0	0	0	0	0	0	קונצרניות
0	0	0	0	0	0	סה"כ
0	0	0	0	0	0	אחר (פרט, אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	סך הכל

5. תזרימי מזומנים

5.1. הפקדות

הפקדות בפועל		תחזית*
<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	<u>20X+1</u>
מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪
0	0	0

הפקדות

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת הכספים הבאה.

5.2. ההטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

מ' ₪	שנה
0	20X+1
0	20X+2
0	20X+3
0	20X+4
0	20X+5
0	20X+6 - 20X+10
0	20X+11 ואילך
<hr/> 0	סה"כ

ביאור 24 – עסקאות תשלום מבוסס מניות

א. פרטים על סוגי עסקאות של תשלום מבוסס מניות

יש לפרט כל אחד מסוגי ההסדרים של תשלומים מבוססי מניות שהיו קיימים בכל נקודת זמן במהלך השנה, כולל התנאים הכלליים של כל אחד מההסדרים, כגון תקופות השירות הנדרשות, דרישות להבשלה, התאמת מחיר המימוש כתוצאה מחלוקת דיבידנד, התקופה החוזית המירבית של האופציות המוענקות, מספר המניות שאושרו להיכלל במענקים של אופציות למניות או של מכשירים הונניים אחרים, שיטות הסילוק (כגון במזומן או במכשירים הונניים) והשיטה שמיישם התאגיד הבנקאי למדידת עלות התגמול בהסדרי תשלום מבוסס מניות.

תאגיד בנקאי שיש לו סוגים דומים במהותם של הסדרי תשלומים מבוססי מניות, יכול לקבץ מידע זה, אלא אם כן גילוי נפרד לכל אחד מההסדרים נחוץ כדי לקיים את הדרישות של סעיף 2-50-10-718 ז בקודיפיקציה בדבר "תגמול במניות" (להלן במתכונת ביאור זה - הקודיפיקציה).

א1. פרטים על סך עלות התגמול בגין הסדרי תשלום מבוסס מניות

מאוחד			<u>סך עלות התגמול</u>
<u>20X-2</u>	<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
מ' ₪	מ' ₪	מ' ₪	
0	0	0	סך עלות התגמול בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	סכומים שהוונו כחלק מעלות של נכס, במהלך השנה
0	0	0	סכומים שהוכרו ברווח והפסד, שבעבר הוונו כחלק מעלות של נכס
0	0	0	סכומים שנוקפו לרווח והפסד, לפני השפעת מס
0	0	0	השפעת המס המתייחס
0	0	0	סכומים שנוקפו לרווח והפסד, לאחר השפעת מס
0	0	0	

נכון ליום 31.12.20X0 סך עלות התגמול הכולל הקשורה למענקים שטרם הבשילו שעדיין לא הוכרה ברווח והפסד הינה X מ' ₪, והממוצע המשוקלל של התקופה שעל פניה היא צפויה להיות מוכרת הינו Y שנים.

א2 פרטים על הסדרי תשלום מבוסס מניות שחלו בהם שינויים במהלך השנה

יתוארו השינויים המשמעותיים לרבות הסבר לשינויים אלה, מספר העובדים המושפעים וסך עלות התגמול התוספתית הנובעת מהשינויים.

ב. אומדן השווי ההוגן

תאגיד בנקאי ייתן גילוי למידע המאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין כיצד נקבע השווי ההוגן של המכשירים ההונניים שהוענקו במהלך השנה, כנדרש בקודיפיקציה, לרבות, תיאור השיטה שיושמה במהלך השנה לאמידת השווי ההוגן של מענקים מבוססי מניות ותיאור ההנחות העיקריות ששימשו לאמידת השווי ההוגן של מענקים אלה.

ביאור 24 – עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך-1)

ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג אופציות למניות*

20X0-2		המאוחד 20X0-1		20X0		עסקת תשלום מבוסס מניות 1
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	תנועה באופציות למניות
₪		₪		₪		
0	0	0	0	0	0	קיימות במחזור לתחילת שנה
0	0	0	0	0	0	הוענקו במהלך השנה (1)
0	0	0	0	0	0	חולטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	מומשו במהלך השנה (2)
0	0	0	0	0	0	פקעו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	קיימות במחזור לתום שנה(3)

* לרבות עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידת מניה, אם רלוונטי.

(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה X ש"ח, (שנה קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח) ובמועד הענקה היה Y (שנה קודמת Y ש"ח, לפני שנתיים Y ש"ח).

(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך השנה היה X ש"ח, (שנה קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח) וסך הערך הפנימי של אופציות שמומשו במהלך השנה היה Y (שנה קודמת Y ש"ח, לפני שנתיים Y ש"ח).

(3) אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש* :

31 בדצמבר 20X0-2		המאוחד 31 בדצמבר 20X0-1		31 בדצמבר 20X0		תחום מחירי מימוש (בש"ח)
תחום 2	תחום 1	תחום 2	תחום 1	תחום 2	תחום 1	
0	0	0	0	0	0	מספר האופציות
0	0	0	0	0	0	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)
0	0	0	0	0	0	סך הערך הפנימי
0	0	0	0	0	0	ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים (בשנים)
						מזה ניתנות למימוש :
0	0	0	0	0	0	מספר האופציות
0	0	0	0	0	0	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)
0	0	0	0	0	0	סך הערך הפנימי
0	0	0	0	0	0	ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים (בשנים)

* אם התחום של מחירי המימוש הוא רחב, האופציות הקיימות במחזור יחולקו לתחומים שהם בעלי משמעות להערכת המספר והעיתוי של הנפקת מניות נוספות והמזומן שעשוי להתקבל עם המימוש של אותן אופציות.

ביאור 24 – עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך-2)

ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג אופציות למניות* (המשך)

<u>עסקת תשלום מבוסס מניות</u>						<u>2</u>
<u>20X0-2</u>		<u>המאוחד</u> <u>20X0-1</u>		<u>20X0</u>		
ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש	מספר האופציות	<u>תנועה באופציות למניות</u>
₪		₪		₪		
0	0	0	0	0	0	קיימות במחזור לתחילת שנה
0	0	0	0	0	0	הוענקו במהלך השנה (1)
0	0	0	0	0	0	חולטו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	מומשו במהלך השנה (2)
0	0	0	0	0	0	פקעו במהלך השנה
0	0	0	0	0	0	קיימות במחזור לתום שנה(3)

* לרבות עסקאות תשלום מבוסס מניות מסוג יחידת מניה, אם רלוונטי.

(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה X ש"ח, (שנה קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח) ובמועד הענקה היה Y (שנה קודמת Y ש"ח, לפני שנתיים Y ש"ח)..

(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך השנה היה X ש"ח, (שנה קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח) וסך הערך הפנימי של אופציות שמומשו במהלך השנה היה Y (שנה קודמת Y ש"ח, לפני שנתיים Y ש"ח)..

(3) אופציות למניות הקיימות במחזור לתום השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש* :

<u>31 בדצמבר</u> <u>20X0-2</u>		<u>המאוחד</u> <u>31 בדצמבר</u> <u>20X0-1</u>		<u>31 בדצמבר</u> <u>20X0</u>		
תחום 2	תחום 1	תחום 2	תחום 1	תחום 2	תחום 1	
0	0	0	0	0	0	תחום מחירי מימוש (בש"ח)
0	0	0	0	0	0	מספר האופציות
0	0	0	0	0	0	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)
0	0	0	0	0	0	סך הערך הפנימי
0	0	0	0	0	0	ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)
						מזה ניתנות למימוש :
0	0	0	0	0	0	מספר האופציות
0	0	0	0	0	0	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בש"ח)
0	0	0	0	0	0	סך הערך הפנימי
0	0	0	0	0	0	ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)

* אם התחום של מחירי המימוש הוא רחב, האופציות הקיימות במחזור יחולקו לתחומים שהם בעלי משמעות להערכת המספר והעיתוי של הנפקת מניות נוספות והמזומן שעשוי להתקבל עם המימוש של אותן אופציות.

ביאור 24 – עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך - 3)

ד. עסקאות תשלום מבוסס מניות אחרות*

תנועות במכשירים הוניים שאינם מסוג אופציות למניות או מסוג יחידות למניה:

<u>המאוחד</u>			<u>עסקת תשלום מבוסס מניות 1</u>
<u>20X0-2</u> מספר המכשירים ההוניים	<u>20X0-1</u> מספר המכשירים ההוניים	<u>20X0</u> מספר המכשירים ההוניים	
0	0	0	טרם הבשילו, בתחילת השנה
0	0	0	הוענקו במהלך השנה (1)
0	0	0	חולטו במהלך השנה
0	0	0	הבשילו במהלך השנה (2)
0	0	0	טרם הבשילו, בסוף השנה

* לדוגמה, מניות שטרם הבשילו.

(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של המכשירים ההוניים שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה X ש"ח, (שנה קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח) ובמועד הענקה היה Y ש"ח, (שנה קודמת Y ש"ח, לפני שנתיים Y ש"ח).

(2) סך השווי של המכשירים ההוניים שהבשילו במהלך השנה היה Y ש"ח, (שנה קודמת Y ש"ח, לפני שנתיים Y ש"ח).

<u>המאוחד</u>			<u>עסקת תשלום מבוסס מניות 2</u>
<u>20X0-2</u> מספר המכשירים ההוניים	<u>20X0-1</u> מספר המכשירים ההוניים	<u>20X0</u> מספר המכשירים ההוניים	
0	0	0	טרם הבשילו, בתחילת השנה
0	0	0	הוענקו במהלך השנה (1)
0	0	0	חולטו במהלך השנה
0	0	0	הבשילו במהלך השנה (2)
0	0	0	טרם הבשילו, בסוף השנה

(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של המכשירים ההוניים שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה היה X ש"ח, (שנה קודמת X ש"ח, לפני שנתיים X ש"ח) ובמועד הענקה היה Y ש"ח, (שנה קודמת Y ש"ח, לפני שנתיים Y ש"ח).

(2) סך השווי של המכשירים ההוניים שהבשילו במהלך השנה היה Y ש"ח, (שנה קודמת Y ש"ח, לפני שנתיים Y ש"ח).

ה. התחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות

<u>המאוחד</u>		
<u>31 בדצמבר</u> <u>20X0-1</u>	<u>31 בדצמבר</u> <u>20X0</u>	
0	0	סך ההתחייבויות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	השווי הפנימי של התחייבויות שבגינן זכות הצד שכנגד למזומן או לנכסים אחרים הבשילה עד תום השנה

ו. תזרימי מזומנים הנובעים מעסקאות תשלום מבוסס מניות

תיכלל הפניה לדוח המאוחד על תזרימי מזומנים, שבו יינתן גילוי העונה לדרישות של סעיפי משנה יי ו-יא של סעיף 718-10-50-2 בקודיפיקציה

ביאור 25א - הון עצמי

(ראה סעיף 43)

ביאור 25ב - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאחד

31.12.20x-1	31.12.20x0
במיליוני שקלים חדשים	
0	0
0	0
0	0
0	0
באחוזים	
0%	0%
0%	0%
0%	0%
0%	0%

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים
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 המזערי 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

31.12.20x-1	31.12.20x0
במיליוני שקלים חדשים	
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאחד)

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1¹
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
מיסים נדחים לקבל
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1¹
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

2. הון רובד 1 נוסף

הון רובד 1 נוסף: מכשירים ועודפים, לפני ניכויים¹
סך הכל ניכויים - הון רובד 1 נוסף¹
סך הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים

3. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:
סך הכל ניכויים - הון רובד 2¹
סך הכל הון רובד 2

הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" (להלן - הוראה 202).
1 פרט אם מהותי.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף

31.12.20x-1	31.12.20x0	<u>א. בנתוני המאוחד</u>
0	0	הון רובד 1
0	0	סך החשיפות
0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		<u>ב. חברות בת משמעותיות</u>
0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	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		<u>א. בנתוני המאוחד</u>
31.12.20x-1	31.12.20x0	
<u>באחוזים</u>		
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		<u>ב. בנתוני התאגיד הבנקאי**</u>
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		<u>ג. חברות בת משמעותיות</u>
0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
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	31.12.20x0	<u>א. בנתוני המאוחד</u>
<u>באחוזים</u>		
0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
		<u>ב. חברות בת משמעותיות</u>
0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה* לסוף השנה
 סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

31.12.X-1	31.12.X
0	0
0	0
0	0
0	0

יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה **
 מטבע ישראלי לא צמוד
 מטבע ישראלי צמוד למדד
 מטבע חוץ
 סך הכל

סך הכל	סך הכל	תזרימים בגין עמלת גביה ומירווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה					עד שנה	עד שנה
		מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 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	

1. במגזר הצמוד למדד ***
 תזרימים חוזיים עתידיים
 תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים
 תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים****

2. במגזר השקלי הלא צמוד****
 תזרימים חוזיים עתידיים
 תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים
 תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים****

19X1-	19X0
0	0
0	0

מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:
 הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
 הלוואות עומדות

- * אשראים ופקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
- ** הלוואות עומדות ופקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך XX מיליוני ש"ח, שנה קודמת XX מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.
- *** כולל מגזר מט"ח.
- **** ההיוון בוצע לפי שיעור X% (19X-1 לפי שיעור X%).
- ***** כאשר יתרת הפקדונות לפי מידת גביה במגזר השקלי הלא צמוד אינה עולה על 10% מסך כל הפקדונות לפי מידת הגביה, התאגיד הבנקאי רשאי להציג נתונים על סך כל תזרימי המזומנים הצפויים בגין הפעילות במידת גביה, ובלבד שינתן לדבר גילוי מתאים.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
19X-1	19X0	19X-1	19X0
<u>סכומים מדווחים</u>			
<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

קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף השנה כדלהלן:

חיתום ניירות ערך	0	0	0	0
התחייבויות לרכישת ניירות ערך	0	0	0	0
הקמת בניינים וציוד ורכישתם	0	0	0	0
אחרות	0	0	0	0
-----	0	0	0	0
-----	0	0	0	0

ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בת שלו _ _ _ _ לחברי קופת גמל של _ _ _ _
 נגד התאגיד הבנקאי וחברות בת שלו עומדות תביעות בבתי משפט שונים.
 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.
 כל תאגיד בנקאי יתאים את הביאור למצבו.

ביאור 27 – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

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

ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות					
א. נכסים משועבדים והתחייבויות כנגדן הם משועבדים					
במיליוני ש"ח, על בסיס מאוחד, ליום 31.12.20X0 וליום 31.12.20X-1					
נכסים משועבדים ליום הדיווח					
סך הכל	מחויבויות אחרות***	בעסקאות השאלת ניירות ערך, רכש חוזר ונגזרים**	לבורסות ולמסלקות	לבנק מרכזי*	
0	0	0	0	0	מזומנים ופקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	איגרות חוב של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	איגרות חוב של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים
0	0	0	0	0	איגרות חוב של אחרים
0	0	0	0	0	מניות
0	0	0	0	0	סך הכל ניירות הערך
0	0	0	0	0	אשראי לציבור
0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	סך הכל נכסים
סכום ההתחייבויות כנגדן משועבדים הנכסים					
0	0	0	0	0	התחייבויות לבנק המרכזי
0	0	0	0	0	התחייבויות בגין נגזרים
0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בכפוף לרכש חוזר
0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	אחרות
0	0	0	0	0	סך הכל התחייבויות
<p>* היתרות המוצגות כוללות סכומים אשר נכון ליום הדיווח משועבדים לבנק מרכזי והתאגיד הבנקאי נדרש לקבל אישור מראש מהבנק המרכזי כדי למשוך אותם או לקבל כנגדם מכשירים נזילים. בנוסף ליתרות אלה, התאגיד הבנקאי שיעבד לבנק מרכזי מזומנים ופקדונות בבנקים בסך 0 מ' ש"ח וניירות ערך בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח, ו-0 מ' ש"ח, בהתאמה) אשר ליום הדיווח התאגיד הבנקאי, בכל עת ללא הודעה מראש, יכול למשוך אותם או לקבל כנגדם מכשירים נזילים מהבנק המרכזי.</p>					
<p>** ראה פירוט נוסף בביאור 27. ד-ה לעניין עסקאות השאלת ניירות ערך ורכש חוזר. ראה פירוט נוסף בביאור 28.ג. בדבר מכשירים פיננסיים שניתנו כביטחון וביטחון במזומן ששועבד כנגד התחייבויות בנגזרים.</p>					
<p>*** פרט בנפרד את המהות של כל שעבוד, סוג השעבוד, סוג העדיפות שלו, ערכו בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי, וסכום ההתחייבויות אותן הוא מבטיח</p>					

ב. יינתנו פרטים בדבר נכסים לגביהם ניתנו זכויות קיזוז או הגבלה אחרת, לרבות זכויות קיזוז או זכות אחרת שניתנה לתאגידי בנקאיים בגין חבויות של חברות בת ושל אחרים לאותם תאגידי בנקאיים ולמעט זכות קיזוז כנגד חבות של התאגיד הבנקאי עצמו למי שמחזיק באותו נכס.

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

ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (המשך)

סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח

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

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

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

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

ה. פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים:

0	0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	איגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	0	איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	סך הכל (כפי שמצויין במאזן)

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

מלבד ניירות ערך אלו, נכון ליום המאזן, הועמדו כבטחון ניירות ערך נוספים המוצגים בסעיף ניירות ערך בסך 0,0 מ' ש"ח (מאוחד ותאגיד בנקאי, בהתאמה) אשר המלווים אינם רשאים למכור או לשעבד.

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

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

**ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד**

31 בדצמבר 20X-1			31 בדצמבר 20X0			
סה"כ	נגזרים שאינם למסחר		סה"כ	נגזרים שאינם למסחר		
	מיליוני שקלים חדשים	מיליוני שקלים חדשים		מיליוני שקלים חדשים	מיליוני שקלים חדשים	
						1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים
						<u>חוזי ריבית</u>
						חוזי Forward ו-Futures
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
						מזה: נגזרים מגדרים ³
						<u>חוזי מטבע חוץ</u>
						חוזי Forward ו-Futures 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
						מזה: נגזרים מגדרים ³
						<u>חוזים בגין מניות</u>
						חוזי Forward ו-Futures
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>
						חוזי Forward ו-Futures
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 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך – 3)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד
 סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

31 בדצמבר 20X0						
סה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
0	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

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
 הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל²
 סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים³
 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

31 בדצמבר 20X-1						
סה"כ	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
0	0	0	0	0	0	0
(0) ¹⁴	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	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 שהתקבל²
 סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים³
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 מכשירים פיננסיים
 בטחון במזומן ששועבד⁵
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

בשנת 20X0 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 0 ש"ח (שנת 20X-1 - 0 ש"ח, שנת 20X-2 - 0 ש"ח).

¹ פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים פיננסיים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 31 בדצמבר 20X0 ו-31 בדצמבר 20X-1.
² יתרות בגין בטחונות במזומן שהתקבלו מוצגות בסעיפים פיקדונות הציבור ופיקדונות מבנקים.
³ ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחשיפת הלווה, כפי חושבו לצורך מגבלות על חשיפה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
⁴ יתרות בגין בטחונות במזומן ששועבדו מוצגות בסעיפים מזומנים ופיקדונות בבנקים ואשראי לציבור.

ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 4)
ד. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

<u>20X0</u>					
סה"כ	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
<u>סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים</u>					
0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	שקל – מדד
0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	חוזים בגין מניית
0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סה"כ
<u>20X-1</u>					
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	סה"כ

ביאור 29 – חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח * (על בסיס מאוחד)

31 בדצמבר	
20X-1	20X0
סכומים מדווחים	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>	
חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח שהתאגיד הבנקאי (או ישויות הקרובות אליו) משמש בהם כמממן	
**:(sponsor)	
	(1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים ***
0	0
	(2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו
0	0
	(3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח ****
0	0
** חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח אחרים:	
	(1) סכום מקסימלי של חשיפת אשראי הנובעת מחיזוקי אשראי למבני האיגוח, בצורה של ערבויות, ניירות ערך נדחים שנרכשו, וחיזוקים אחרים ***
0	0
	(2) מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו
0	0
	(3) סיכון אשראי אחר בגין מבני האיגוח ****
0	0
<u>0</u>	<u>0</u>
סך הכל חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח	

* אמצעי העברה של ניירות ערך מסחריים מגובי נכסים (Asset-Backed Commercial Paper Conduits) ומבני איגוח אחרים, שבאמצעותם מאוגחים נכסים פיננסיים שהיו לפני האיגוח בבעלות של יישויות שאינן התאגיד הבנקאי או יישויות קרובות אליו.

** [יש לתאר את המעורבות של התאגיד הבנקאי במבני האיגוח, או לכלול הפניה למקום בדוח השנתי שבו נכלל הסבר לגבי סוגי פעילויות האיגוח בהן התאגיד הבנקאי מעורב].

*** לא כולל מחויבויות לספק נזילות למבני האיגוח שלא נוצלו. [יש לתאר את החיזוקים שניתנו].

**** לרבות יתרה מאזנית של השקעות בניירות ערך שהונפקו על ידי מבני האיגוח ושל אשראי שניתן למבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח, ויתרה מאזנית וסיכון אשראי חוץ מאזני (כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לוח) בגין עסקאות במכשירים נגזרים מול מבני האיגוח, אשר אינם חיזוקים למבני האיגוח.

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

סך הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							
	סך הכל פעילות חו"ל	אחר פעילות עסקית	סך פעילות ישראל*	מגזר ניהול פיננסי	מוסדיים ופעילי שוק הון	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים	משקי בנקאות בית פרטית וזעירים	
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
-	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	מריבית: בינמגזרי
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	0	e 0	0	-	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
0	0	e 0	0	-	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
0	0	e 0	0	-	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
0	0	e 0	0	-	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,2}
-	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות נטו:
-	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	e 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 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
 א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -1)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
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	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים או בפיגור 90 ימים או יותר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
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	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ²
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ³
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	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
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 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
 א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך - 2)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
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	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
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	יתרת חובות לא צוברים או בפיגור 90 ימים או יותר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים
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	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
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	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
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	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית נטו:
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 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -3)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

לוח 03

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

מגזר ניהול פיננסי					פעילות למסחר	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים				
0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים				
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, מחיצוניים				
0	0	0	0	0	נטו: בינמגזרי				
0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו				
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מחיצוניים				
0	0	0	0	0	מריבית: בינמגזרי				
0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית				
0	0	0	0	0	סך הכנסות				
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי				
0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות				
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				
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				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹				
0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹				
0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹				
0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}				
0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ²				
-	-	-	0	0	הפרשי שער, נטו ³				
-	-	-	0	0	הפרשי מדד, נטו ³				
-	-	-	0	0	חשיפות ריבית, נטו ³				
-	-	-	0	0	חשיפות למניות, נטו ³				
-	-	-	0	0	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי				
-	-	-	0	0	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה				
-	-	-	0	0	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב				
-	-	-	0	0	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד				
-	-	-	0	0	הכנסות אחרות שאינם מריבית				
-	-	-	0	0	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית				

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
 א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -5)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
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	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
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	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
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	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
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	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
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	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
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 קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
 א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך -6)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד

סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך הכל	אחר	בינוי ונדליין	סך הכל	אחר	בינוי ונדליין	סך הכל	אחר	בינוי ונדליין	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכנסות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	לחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
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	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
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	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
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	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ²
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	יתרת חובות לא צוברים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ²
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	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,3}
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	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{2,3}
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
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 עדך של לקוחות.

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים
 א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים – מאוחד (המשך - 7)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

מגזר ניהול פיננסי					פעילות למסחר	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים				
0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים				
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים			
0	0	0	0	0	בינמגזרי				
0	0	0	0	0	סך הכנסות ריבית, נטו				
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:	מחיצוניים			
0	0	0	0	0	בינמגזרי				
0	0	0	0	0	סך הכנסות שאינן מריבית				
0	0	0	0	0	סך הכנסות				
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי				
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות	לחיצוניים			
0	0	0	0	0	בינמגזרי				
0	0	0	0	0	סך הוצאות תפעוליות ואחרות				
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				
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				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים ¹				
0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות ¹				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹				
0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹				
0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}				
0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ¹				
-	-	-	0	0	הפרשי שער, נטו ³				
-	-	-	0	0	הפרשי מדד, נטו ³				
-	-	-	0	0	חשיפות ריבית, נטו ³				
-	-	-	0	0	חשיפות למניות, נטו ³				
-	-	-	0	0	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי				
-	-	-	0	0	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה				
-	-	-	0	0	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב				
-	-	-	0	0	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד				
-	-	-	0	0	הכנסות אחרות שאינן מריבית				
-	-	-	0	0	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית				

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

ביאור 30 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

ב. מידע על אזורים גיאוגרפיים

סך נכסים	חוח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		הכנסות*		
	ליום 31 בדצמבר 20X-1	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-2	20X-1	20X-2	
0	0	0	0	0	ישראל
0	0	0	0	0	אזור א'
0	0	0	0	0	אזור ב'
0	0	0	0	0	אזור ג'
0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	סך הכל מחוץ לישראל
0	0	0	0	0	סך הכל מאוחד

* הכנסות – הכנסות רגילות, נטו והכנסות שאינן מריבית.

הערות:

- יש לגלות את אופן ייחוס ההכנסות והנכסים לאזורים השונים.
- יש לגלות בנפרד נתונים ביחס לכל מדינה אשר הסכומים המיוחסים לה הם מהותיים.

ביאור 31 - 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 31.ב.3) אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית

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

31 בדצמבר 20X0				עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל*		
	חוץ מאזני	מזה: * ריבית			
סך הכל	משתנה	ובלון	סך הכל*	מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0		
0	0	0	0		
0	0	0	0		
0	0	0	0		סך הכל
31 בדצמבר 20X-1				עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		סך הכל*		
	חוץ מאזני	מזה: * ריבית			
סך הכל	משתנה	ובלון	סך הכל*	מעל 60%	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
0	0	0	0		
0	0	0	0		
0	0	0	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 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

בשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 20X0 וביום 31 בדצמבר 20X-1, על בסיס מאוחד

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור (בסיס מאוחד)

סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנמכר			
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזניים*** שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	מיליוני ₪		סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר
				מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזניים*** שנמכר השנה	
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

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

*** יש לתאר בתמציתיות את המאפיינים והסוגים העיקריים של עסקאות מכירת ורכישת האשראי

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות (בסיס מאוחד)

עסקאות סינדיקציה שיוזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם**			
יתרה לסוף השנה					
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזניים****	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזניים****	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזניים****	אשראי לציבור
מיליוני ₪					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור

* פרט את ענף המשק, אם מהותי

** לרבות אם התאגיד הבנקאי נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה

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

ביאור 31 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

ג. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 20X-1			31 בדצמבר 20X0			תקרת האשראי - אלפי ש"ח		
סיכון אשראי	מספר לווים ²	מספר אשראי ¹	סיכון אשראי	מספר לווים ²	מספר אשראי ¹			
חוץ מאזני ^{3,1}			חוץ מאזני ^{3,1}					
סכומים מדווחים			סכומים מדווחים					
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח					
0	0	0	0	0	0	עד 10		אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 20	מעל-10	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 40	מעל-20	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 80	מעל-40	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 150	מעל-80	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 300	מעל-150	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 600	מעל-300	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 1,200	מעל-600	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 2,000	מעל-1,200	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 4,000	מעל-2,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 8,000	מעל-4,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 20,000	מעל-8,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 40,000	מעל-20,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 200,000	מעל-40,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 400,000	מעל-200,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 800,000	מעל-400,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 1,200,000	מעל-800,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 1,600,000	מעל-1,200,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 2,000,000	מעל-1,600,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 2,400,000	מעל-2,000,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 2,800,000	מעל-2,400,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0	עד 3,200,000	מעל-2,800,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0		מעל-3,200,000	אשראי ללווה
0	0	0	0	0	0			סך הכל

1 האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך תבות של לווה

2 מספר הלווים לפי סה"כ אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה.

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

ביאור 31 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31 בדצמבר		31 בדצמבר	
19X-1	19X0	19X-1	19X0
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים **	
סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים			

ד. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה

1. המאוחד

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי :

0	0	0	0	אשראי תעודות
0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי *
0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות
0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	* מזה : ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

2. התאגיד הבנקאי

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי :

0	0	0	0	אשראי תעודות
0	0	0	0	ערבויות להבטחת אשראי *
0	0	0	0	ערבויות לרוכשי דירות
0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות
0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
0	0	0	0	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0	0	0	0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
0	0	0	0	התחייבויות להוצאת ערבויות
0	0	0	0	* מזה : ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי

** יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמודה

31 בדצמבר 19X0

31 בדצמבר 19X-1

סכומים מדווחים	31 בדצמבר 19X0				31 בדצמבר 19X-1			
	מטבע ישראל	מטבע חוץ *	דולר	אחר	מטבע ישראל	מטבע חוץ *	דולר	אחר
ב. התאגיד הבנקאי	לא צמוד	צמוד	לא צמוד	צמוד	לא צמוד	צמוד	לא צמוד	צמוד

נכסים	במיליוני שקלים חדשים				במיליוני שקלים חדשים			
	סך	פריטים	הכל	המחירים	סך	פריטים	הכל	המחירים
מזומים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0
השקעות בחברות מוחזקות	0	0	0	0	0	0	0	0
בנינים, ציוד ותוכנה	---	---	---	---	---	---	---	---
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	במיליוני שקלים חדשים				במיליוני שקלים חדשים			
	סך	פריטים	הכל	המחירים	סך	פריטים	הכל	המחירים
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0
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 : מכשירים נגזרים (למעט אופציות) אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים : מכשירים נגזרים (למעט אופציות) אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ כלי	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהווה)	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהווה)	0	0	0	0	0	0	0	0

הערה : כאשר השינוי בכ"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 המתאימים לסך הנכסים וההתחייבויות.

* כולל צמודי מטבע חוץ.

** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

ביאור 33 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי
א. המאוחד

31.12.20X0										
מאוחד, מיליוני ש"ח										
תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי										
יתרה מאזנית ¹										
שער	ש"ח	ללא	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	עם
תשואה	סך	מועד	5	3	שנה	מעל	מעל	מעל	מעל	דרישה
אפקטיבי ²	הכל	פרעון	שנים	עד	עד	עד	עד	עד	עד	ועד
			5	3	שנה	מעל	מעל	מעל	מעל	ועד
			שנים	עד	עד	שנה	עד	עד	עד	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	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	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, פקדונות ואגרות חוב סחירות³

מזומנים ופקדונות בבנקים
אגרות חוב ממשלתיות סחירות
אגרות חוב סחירות אחרות

סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים

אשראי לציבור⁴

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים

התחייבויות כספיות

פקדונות הציבור⁵

מזה: משקי בית ועסקים קטנים

פקדונות 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, פקדונות ואגרות חוב סחירות במט"ח

סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח

סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח

סך הכל תזרימים נטו במט"ח

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	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	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, פקדונות ואגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים

פקדונות הציבור

התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים

השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים

סך הכל תזרימים נטו

מזה: תזרימים נטו במט"ח

הערות:

1. כפי שנקללה בביאור מס' 32 "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, פקדונות ואגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 0 מ' ש"ח ליום 31.12.20X0, 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 הפקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאור 33 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי
ב. התאגיד הבנקאי

31.12.20X0

תאגיד בנקאי, מיליוני ש"ח

שער	אפקטיבי ²	תשרה מאזנית ¹	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי							
			סך הכל	ללא מועד פרעון	מעל 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 3 עד 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	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	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, פקדונות ואגרות חוב סחירות³
מזומנים ופקדונות בבנקים
אגרות חוב ממשלתיות סחירות
אגרות חוב סחירות אחרות
סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות

נכסים כספיים אחרים
אשראי לציבור⁴
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים

התחייבויות כספיות
פקדונות הציבור⁵
מזה: משקי בית ועסקים קטנים
פקדונות 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, פקדונות ואגרות חוב סחירות במט"ח
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח
סך הכל תזרימים נטו במט"ח

מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים
פקדונות הציבור
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
סך הכל תזרימים נטו
מזה: תזרימים נטו במט"ח

הערות:
1. כפי שנקללה בביאור מס' 32 "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, פקדונות ואגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 0 מ' ש"ח ליום 31.12.20X0, 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 הפקדונות מוצגים לפי מועד המשכיה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידי מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון* (המשך - 2)

א. התנאי הבנקאי
סכומים מדווחים

שיעור תשואה חוזי****	יתרה מאוזנת**** סך הכל פרעון ללא תקופת סך	תורמי מוזמנים עתידים חוזים צפויים									
		מלך המוש	עד עשר שנה	עד עשרים שנה	עד חמש שנים	עד ארבע שנים	עד שלוש שנים	עד שנתיים	עד שנה	עד 3 חודשים	מעל חודש עד 3 חודשים

במיליוני שקלים												
במיליוני שקלים חדשים												
חדשים												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)
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	התחייבויות ²
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
-	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	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מטבע חוץ***
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	התחייבויות ²
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מוזה: הפרש - בדולר
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מוזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	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	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נכסים ¹
-	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	הפרש
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מוזה ¹ : אשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מוזה ² : פיקדונות הציבור

* בביאור זה מוצגים תורמי המוזמנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות התחרות למועד הפרעון החוזי של כל תורם. התורמים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

** נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 0 ש"ח שזמן פרענם עבר.

*** לא כולל מט"י צמוד למטבע חוץ.

**** כפי שכללה בביאור מס' 32 "נכסים והתחייבויות לפי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.

***** שיעור תשואה חוזי הנו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המוזמנים העתידיים החוזיים המצויים בביאור זה בגין פרט כספי אל היתרה המאוזנת של:

(אין חובה לפרט נתוני תשואה לשת דיווח קודמות ביחס לתורם המפורטים בביאור זה. ניתן להציג נתוני תשואה רק את הנתונים המתחייבים לסך כל הנכסים, התחייבויות, הפרש, מכשירים נגזרים (למעט אופציות) ואופציות)

(בתערה ללוח עם הפניה לטור המתאים יצוינו סכומי האשראי בתנאי חו"ד וסכומי החריגה ממסגרת החו"ד שנכללו).

ביאור 33 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון* (המשך - 3)

א. התאגיד הבנקאי
סכומים מדווחים

31 בדצמבר 19X-1

יתרה מאוזנת***
ללא תקופת סך
פרעון הכל
שיעור תשואה
חוזי****

תורמי מוזמנים עתידים חוזים צפויים
מעל שנה מעל שנה מעל 3 חודשים מעל חודש עם דרישה
עד שנתיים עד שנתיים עד שנה עד 3 חודשים עד חודש ועד חודש
שנים עד ארבע חודשים עד שנה חודשים עד חודש
שנים עד חמש שנים עד חמש שנים עד חמש שנים עד חמש שנים

באחוזים	במיליוני שקלים חדשים									
	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	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	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0						

ביאור 34א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במיוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

סה"כ	31.12.20X-1			יתרה במאזן	סה"כ	31.12.20X0			יתרה במאזן	
	שווי הוגן					שווי הוגן				
	רמה 3 ¹	רמה 2 ¹	רמה 1 ¹			רמה 3 ¹	רמה 2 ¹	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 (ש.ק. 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 34ב-34ד.

*** אם רלוונטי, יש לציין כי בסעיף נכסים פיננסיים אחרים/ התחייבויות פיננסיות אחרות נכלל, בין היתר, יתרת עודף נכסי התכנית על ההתחייבות הפיננסיים/ ההתחייבות על נכסי התוכנית הפיננסיים בהתאמה, ולהפנות לביאור 4.1. ג.23 בדבר "הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית".

דוגמה (נספח לביאור מס' 34א).**א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עיקריים.

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק ;

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

בדרך כלל, כאשר לא קיימות עסקות מהותיות של מכירת אשראי דומה, בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור ריבית זה הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

פיקדונות, איגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית מתאים. בדרך כלל, בקביעת שיעור הריבית המתאים, הבנק נעזר בין היתר גם בשיעור הריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי. הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק וכאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ביאור 34 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוזד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
		משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)		
31.12.20X0					
0	-	0	0	0	נכסים 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
31.12.20X-1					
0	(0)	0	0	0	התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
31.12.20X-1					
0	-	0	0	0	נכסים 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
31.12.20X-1					
0	(0)	0	0	0	התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
0	(0)	0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	(0)	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
31.12.20X0					
רווחים (הפסדים)	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון
0	0	0	0	0	אחרים (פרט אם מהותי)
31.12.20X-1					
0	0	0	0	0	אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון
0	0	0	0	0	אחרים (פרט אם מהותי)

** [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 334 – שינויים בריטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במיוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר)

רזרבות (הפסדים)	התאמות		סה"כ רווחים		שווי הוגן ליום 31.12.20X0-1
	התאמות מתרגום	דוחות העברות ⁵	התאמות מתרגום	בשנת 20X0 שמומשו	
31.12.20X0	שווי הוגן ליום 31.12.20X0	אל רמה 3 מרמה 3	העברות ⁵	שטרם מומשו	0
1 0	0	(0)	0	1 0	0
2 0	0	(0)	0	2 0	0
2 0	0	(0)	0	2 0	0
3 0	0	(0)	0	3 0	0
0	0	(0)	0	0	0
2 0	0	(0)	0	2 0	0
3 0	0	(0)	0	3 0	0
0	0	(0)	0	0	0

איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
 ניירות ערך למסחר*
 נכסים בגין מכשירים נגזרים**
 אחר (פרט אם מהותי)
 סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
 אחר (פרט אם מהותי)
 סך כל ההתחייבויות

* ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
 ** ינתן פירוט נוסף לחוזי רכיבית, 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.
 הרווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בחוץ העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31.12.20X0 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 ינתן פירוט לגבי רכיבות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.
 5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

ביאור 334 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (במאונך, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים, מבוקר) - המשך

רזרבה (הפסדים)	רווחים (הפסדים)		סה"כ רווחים		התאמות		מחזור		הפיקוד		רכישות		שווי הוגן ליום	
	31.12.20X-1	31.12.20X-2	31.12.20X-1	31.12.20X-2	31.12.20X-1	31.12.20X-2	31.12.20X-1	31.12.20X-2	31.12.20X-1	31.12.20X-2	31.12.20X-1	31.12.20X-2	31.12.20X-1	31.12.20X-2
1 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 0	0	0	0	0	0	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 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 0	0	0	0	0	0	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 זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*

ניירות ערך למסחר* נכסים בגין מכשירים נגזרים** אחר (פרט אם מהותי)

סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** אחר (פרט אם מהותי)

סך כל ההתחייבויות

* [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 אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31.12.20X-1 חסתכמה 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.
 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחזות שלו (המשך - 1)

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים סכומים מדווחים

20X0
במיליוני שקלים חדשים

אחרים(8)	צדדים קשורים (1)		אחרים (6/5)	נשאי משרה (4)	בעלי עניין (1)		מחזיקי מניות בעלי (2) שלטוח(3)
	המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)			אחרים(3)	בעלי (2) שלטוח(3)	
							הכנסות ריבית נטו* הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מריבית מזה דמי ניהול ושרותים הוצאות תפעוליות ואחרות** סה"כ

20X-1

במיליוני שקלים חדשים

אחרים(8)	צדדים קשורים (1)		אחרים (6/5)	נשאי משרה (4)	בעלי עניין (1)		מחזיקי מניות בעלי (2) שלטוח(3)
	המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)			אחרים(3)	בעלי (2) שלטוח(3)	
							הכנסות ריבית נטו* הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מריבית מזה דמי ניהול ושרותים הוצאות תפעוליות ואחרות** סה"כ

20X-2

במיליוני שקלים חדשים

אחרים(8)	צדדים קשורים (1)		אחרים (6/5)	נשאי משרה (4)	בעלי עניין (1)		מחזיקי מניות בעלי (2) שלטוח(3)
	המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת(7)			אחרים(3)	בעלי (2) שלטוח(3)	
							הכנסות ריבית נטו* הוצאות בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מריבית מזה דמי ניהול ושרותים הוצאות תפעוליות ואחרות** סה"כ

* פירוט בסעיף קטן ד להלן
** פירוט בסעיף קטן ג להלן

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד והחברות המאוחדות שלו (המשך - 2)

ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות) סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

20X0

בעלי עניין (1)

מספר מקבלי הטבות	סד הטבות	מחזיקי מניות			בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
		נושאי משרה (4)	אחרים (3)	בעלי שליטה (2) מספר מקבלי הטבות	
מספר מקבלי הטבות	סד הטבות	מספר מקבלי הטבות	סד הטבות	מספר מקבלי הטבות	

20X-1

					בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
--	--	--	--	--	--

20X-2

					בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
--	--	--	--	--	--

ביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך - 3)

ד. הכנסות ריבית, נטו בעסקאות של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים

מזה : מחברות כלולות			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
<u>סכומים מדווחים</u>						
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>						
א. בגין נכסים						
0	0	0	0	0	0	מאשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	מפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	מנכסים אחרים
ב. בגין התחייבויות						
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	0	על פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	0	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	0	0	על התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	סך כל הכנסות ריבית, נטו

הערות: [ביאור 35 - א+ב+ג]

- (1) בעל עניין, צד קשור, איש קשור- כהגדרתו בסעיף 80.ד בהוראות הדיווח לציבור.
- (2) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם- בהתאם לסעיף 80.ד(1) בהוראות הדיווח לציבור.
- (3) מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי- בהתאם לסעיף 80.ד(2) בהוראות הדיווח לציבור.
- (4) נושאי משרה – בהתאם לסעיף 80.ד(3) בהוראות הדיווח לציבור.
- (5) בהתאם לסעיף 80.ד(4) בהוראות הדיווח לציבור.
- (6) מזה: סך הכל נכסים לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח) וסך הכל התחייבויות לתאריך המאזן בסך 0 מ' ש"ח (ש.ק. 0 מ' ש"ח), בגין תאגידים, שאדם או תאגיד, שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לעיל לפי חוק ניירות ערך, מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם
- (7) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת – בהתאם לסעיף 80.ד(7) בהוראות הדיווח לציבור.
- (8) בהתאם לסעיף 80.ד(8) בהוראות הדיווח לציבור.
- (9) יתרה לתאריך המאזן.
- (10) היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה - וזאת על בסיס יתרות שהיו בכל סופי החודשים.
- (11) יינתן פירוט של השקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו במניות, בתעודות הניתנות להמרה במניות או המקנות זכות לרכישתן בגין כל חברה מוחזקת שהיא בעלת עניין.
- (12) פרוט של סעיפים אלה כלול גם בביאורים כדלקמן:

ניירות ערך	ביאור 12
השקעות בחברות מוחזקות	ביאור 15
ערבויות	ביאור 26
- (13) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון התאגיד הבנקאי.
- (14) סיכוני אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה.

ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן