



## הפיקוח על הבנקים

אגף הביקורת

ירושלים, כ"ד בסיוון התשפ"ו

9 ביוני 2026

חוזר - ח - 06 - 2850

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור

(הוראות הדיווח לציבור)

### מבוא

1. בחודש נובמבר בשנת 2024 פרסם ה-FASB את ASU 2024-03 בדבר "Income Statement – Reporting Comprehensive Income – Expense Disaggregation Disclosure" (להלן – העדכון), המרחיב את הגילוי על הוצאות בדוח רווח והפסד ובביאורים לדוחות הכספיים.
2. לאור הניסיון שנצבר, וכדי להתאים את הגילוי בדוח רווח והפסד ובביאורים לדוחות הכספיים לגילויים שניתנים על ידי בנקים מובילים בארצות הברית, הוחלט לעדכן את מתכונת דוח רווח והפסד והביאורים המתייחסים בהוראות הדיווח לציבור (להלן – הוראותינו).
3. בנוסף, לאור הניסיון שנצבר הוחלט להרחיב את הגילוי בדוח לציבור על נכסים ששועבדו, להרחיב את הגילוי על סיכוני אשראי בענף שירותים פיננסיים ועל פעילויות של מוסדיים ופעילי שוק הון, לרבות גילוי על פעילויות השאלת ניירות ערך לא מובטחות ועל בטחונות במזומן בגין עסקאות בנגזרים, לעדכן את הגילוי בדוח לציבור על חשיפות למדינות זרות ולמוסדות פיננסיים זרים, וכן להרחיב את הגילוי בדוח לציבור על מיסוי ועל הון אנושי.
4. לפיכך, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

### התיקונים להוראות הדיווח לציבור

#### 5. הרחבת הגילוי בדוח רווח והפסד:

- 5.1 בתוספת א' 1 – דוח רווח והפסד בעמודים 639-1 ו-663-5:
  - 5.1.1 יורחב הגילוי על הכנסות ריבית, הוצאות ריבית, הכנסות מימון שאינן מריבית, הכנסות מעמלות, הוצאות משכורות והוצאות נלוות והוצאות אחרות, כמפורט בהוראה.
  - 5.1.2 במקום "אחזקה ופחת בניינים וציוד" יבוא "אחזקה ופחת בגין בניינים, ציוד ותוכנה".
- 5.2 בתוספת א' 3 – מאזן בעמודים 639-3 ו-663-7 – במקום "בניינים וציוד" יבוא "בניינים, ציוד ותוכנה", כדי להתאים לשינויים שבוצעו בדוח רווח והפסד.

- 5.3. בתוספת א' 5 – דוח על תזרימי מזומנים בעמודים 6-5-639 ו 12-11-663 – במקום "בניינים וציוד" יבוא "בניינים, ציוד ותוכנה", כדי להתאים לשינויים שבוצעו בדוח רווח והפסד.
- 5.4. ביאור 4 – "עמלות" בעמ' 13-639 יעודכן כמפורט בהוראה, כדי להתאים לשינויים שבוצעו בדוח רווח והפסד.
- 5.5. ביאור 7 – "הוצאות אחרות" בעמ' 16-639 יעודכן כמפורט בהוראה, כדי להתאים לשינויים שבוצעו בדוח רווח והפסד. לאור הגילוי המקובל בדוחות כספיים של בנקים בארצות הברית אנו דורשים גילוי נפרד על הוצאות "טכנולוגיה", במקום הגילוי הנדרש היום בהוראותינו על הוצאות "מחשב".
- 5.6. ביאור 16 – "בניינים, ציוד ותוכנה" בעמ' 2-35-639 עודכן, כמפורט בהוראה.
- 5.7. עמודים 1-638, 81-80-639, 104-639, 24-21-640, 54-663, 55-663 עודכנו, כמפורט בהוראה, בעקביות לעדכונים שצוינו לעיל.

#### **דברי הסבר :**

- להלן עיקרי השינויים שבוצעו במתכונת הגילוי של דוח רווח והפסד עצמו, לאור הניסיון שנצבר, וכדי להתאים את הגילויים האמורים לעדכון ולגילויים שניתנים על ידי בנקים מובילים בארצות הברית :
- 5.8. יורחב הגילוי על הכנסות ריבית. הכנסות ריבית מאשראי לציבור יוצגו בשורה נפרדת מהכנסות ריבית אחרות.
- 5.9. יורחב הגילוי על הוצאות ריבית. הוצאות ריבית על פיקדונות לציבור יוצגו בשורה נפרדת מהוצאות ריבית אחרות.
- 5.10. יורחב הגילוי על הכנסות מעמלות. ההכנסות מעמלות בגין ניהול חשבון ועמלות אשראי ומימון, פעילויות שוק ההון, כרטיסי אשראי ומעמלות אחרות יוצגו בשורות נפרדות.
- 5.11. יורחב הגילוי על משכורות והוצאות נלוות - יתווסף פירוט על הוצאות בגין מס שכר בגוף דוח רווח והפסד כדי להבליט את המהות השונה של פריט זה.
- 5.12. יורחב הגילוי על הוצאות אחרות. הוצאות בגין טכנולוגיה ותקשורת, שיווק ופרסום, שירותים מקצועיים, עמלות והוצאות אחרות יוצגו בשורות נפרדות.
- 5.13. נוספה דרישת גילוי על הוצאות אחזקה שנגרמו במהלך התקופה המדווחת.

#### **6. עדכון הגילוי על משכורות והוצאות נלוות :**

- 6.1. סעיף קטן ו. בעמוד 11-634 עודכן, כמפורט בהוראה.
- 6.2. ביאור 6 – "משכורות והוצאות נלוות" בעמ' 15-639 עודכן, כמפורט בהוראה.

#### **דברי הסבר :**

- להלן עיקרי השינויים שבוצעו במתכונת ביאור זה :
- 6.3. פירוט המשכורות וההוצאות הנלוות עודכן בהתאם לניסיון שנצבר, לשיקולי מהותיות למערכת הבנקאית בישראל ובהתאם לאופן ההצגה המקובל בדוחות של בנקים בעולם. במסגרת זו נוסף גילוי על תגמול משתנה וכן גילוי, אם מהותי, למשכורות למועסקים במיקור חוץ.
- 6.4. הוחלט להציג את הוצאות השכר והנלוות לפני הוצאות בגין מס שכר, ולאחר הוצאות אלה, כדי להבליט המהות השונה של מס השכר.

#### **7. גילוי על ענפי משק ועל סיכון אשראי בענף שירותים פיננסיים :**

- 7.1. נספח 4 בעמוד 4-621 עודכן, כמפורט בהוראה.

7.2. הגדרות - נוספו בעמוד 7-631 הגדרות למונחים "מוסד פיננסי", "נותן שירותי אשראי", ו"פעיל שוק הון", כמפורט בהוראה.

7.3. בדוח לפי דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים (להלן – דוח הסיכונים):

7.3.1. עמוד 17-651 – גילוי נוסף בנוגע לאיכות האשראי של חשיפות אשראי – יעודכן, כמפורט בהוראה.

7.3.2. סעיף 5 בעמוד 78-651 יעודכן, כמפורט בהוראה.

7.3.3. מתכונת הגילוי על סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק בעמוד 81-651 עודכנה, כמפורט בהוראה.

#### **דברי הסבר :**

לאור הגידול המהותי בחשיפת המערכת הבנקאית לענף שירותים פיננסיים בשנים האחרונות, לאור הרחבת הגילוי בנושאים אלה בדוחות לציבור של בנקים בארצות הברית, ולאור הניסיון שנצבר, עודכן הגילוי כמפורט להלן :

7.4. עודכן הרף לגילוי כמותי נפרד בדוח הדירקטוריון וההנהלה לענפים שיש לגביהם לתאגיד הבנקאי חשיפת אשראי מהותית, והורחבו דרישות הגילוי המתייחסות לענפים אלה, כדי להרחיב את הניתוח בדוח הדירקטוריון וההנהלה של התפתחויות בסיכוני האשראי בענפי משק מהותיים.

7.5. דרישות הגילוי הכמותיות על סיכוני אשראי בדוח הסיכונים המפורטות להלן עודכנו לתדירות רבעונית במקום התדירות השנתית הנדרשת כיום :

7.5.1. סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (נספח 5 לדוח הסיכונים).

7.5.2. חשיפות אשראי לפי יתרת תקופה לפירעון (נספח 6 לדוח הסיכונים).

7.5.3. חשיפות למדינות זרות (נספח 7 לדוח הסיכונים).

7.6. הורחב הגילוי על חשיפת האשראי לענף שירותים פיננסיים במסגרת הגילוי על ענפי משק בדוח הסיכונים :

7.6.1. נוספה דרישה לגילוי נפרד לחשיפה למוסדות פיננסיים שאינם בנקים, פעילי שוק הון, נותני שירותי אשראי וחברות החזקה.

7.6.2. נוסף פירוט נוסף להרכב החשיפה לנותני שירותי אשראי לפי סוג האשראי.

8. גילוי על השאלה ועל שאילה של ניירות ערך ובטחונות במזומן בגין עסקאות בנגזרים:

8.1. ביאור 11 – "מזומנים ופיקדונות בבנקים" בעמ' 20-639 עודכן, כמפורט בהוראה.

8.2. ביאור 13 – "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בעמ' 26-639 עודכן, כמפורט בהוראה.

8.3. ביאור 19 – "פיקדונות הציבור" בעמ' 39-639 עודכן, כמפורט בהוראה.

8.4. ביאור 20 – "פיקדונות מבנקים" בעמ' 40-639 עודכן, כמפורט בהוראה.

8.5. ביאור 28 – "פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון" בעמ' 67-639 עודכן, כמפורט בהוראה.

8.6. בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי בוצעו העדכונים הבאים, בעקביות לעדכונים שצוינו לעיל:

8.6.1. ביאור 5 – "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בעמ' 27-663 עודכן, כמפורט בהוראה.

8.6.2. ביאור 6 – "פיקדונות הציבור" בעמ' 29-663 עודכן, כמפורט בהוראה.

8.6.3. ביאור 9 – "פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון" בעמ' 663-38-39 עודכן, כמפורט בהוראה.

#### **דברי הסבר :**

נוספו דרישות גילוי על בטחונות במזומן שניתנו והתקבלו בגין עסקאות בנגזרים, ועל אשראי לציבור ופיקדונות הציבור בגין עסקאות השאלה ושאלה לא מובטחת של ניירות ערך.

9. גילוי על הכנסות ומגזרי פעילות פיקוחיים - פעילויות של מוסדיים ופעילי שוק הון :

9.1. יתווסף בעמוד 6-620 סעיף קטן 4, כמפורט בהוראה.

9.2. ביאור 30 – "מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גאוגרפיים" בעמודים 69.3-69-639 עודכן, כמפורט בהוראה.

9.3. עמודים 44-40-663 עודכנו, כמפורט בהוראה.

#### **דברי הסבר :**

9.4. נוספה דרישה לגילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה על הכנסות מפעילות שוק הון של גופים מוסדיים ושל פעילי שוק הון אחרים.

9.5. מתכונת הגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים עודכנה כדי :

9.5.1. לשקף טוב יותר את הפעילויות של התאגיד הבנקאי עם גופים מוסדיים ופעילי שוק הון

אחרים, ולאפשר ניתוח טוב יותר של התפתחויות באשראי ובמרווח האשראי העסקי.

9.5.2. לצמצם גילוי מיותר, כדי לשפר את אפקטיביות הגילוי.

10. גילוי על נכסים משועבדים :

10.1. ביאור 27 – "שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות" בעמ' 59-58-639 עודכן, כמפורט בהוראה.

10.2. עמוד 40-651 – גילוי על נכסים משועבדים – יעודכן, כמפורט בהוראה.

10.3. בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי יתווסף ביאור 8א – "שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות" בעמודים 3-663, 31.2-31.1-663, כמפורט בהוראה.

#### **דברי הסבר :**

נקבעה מתכונת גילוי רבעונית בביאור לדוח הכספי על נכסים ששועבדו. הגילוי הנדרש בדוח הסיכונים בנושא זה עודכן בעקביות למתכונת גילוי זו, כמפורט בהוראה.

11. חשיפה למדינות זרות :

בנספח 5 בעמוד 6-621 ובנספח 2 בעמוד 9-661 בוטלה הדרישה למתן גילוי על חשיפה למדינות ה – PIGS.

12. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים :

12.1. סעיף קטן ו. בעמוד 12-620 עודכן, כמפורט בהוראה.

12.2. נספח 6 בעמודים 1-621, 8-7-621 בוטל.

#### **דברי הסבר**

עודכן הגילוי על חשיפה למדינות זרות ולמוסדות פיננסיים זרים. בהקשר זה מובהר כי מכתבי הפיקוח על הבנקים מספר 108S0457 מיום 16.5.2010 ומספר 118S2253 מיום 27.10.2011 מבוטלים.

13. ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם :

13.1. סעיף 10.ה. בעמ' 11-10-640 בדבר הון אנושי עודכן, כמפורט בהוראה.

#### **דברי הסבר**

במסגרת הגילוי על תיאור עסקי התאגיד הורחב הגילוי על ההון האנושי, לרבות התייחסות נוספת למדיניות ויעדי ניהול ההון האנושי. העדכון נובע מהתפתחויות שחלו בנושא זה במערכת

הבנקאית בשנים האחרונות, מעדכון דרישות הגילוי של רשות ניירות ערך בארצות הברית בנושא זה ומהגילוי המקובל בדוחות לציבור של בנקים בארצות הברית.  
13.2. נוסף סעיף 10.ח בעמ' 640-11 בדבר מיסוי, כמפורט בהוראה.

#### **דברי הסבר**

במסגרת הגילוי על תיאור עסקי התאגיד הורחב הגילוי על דיני המס החלים על התאגיד הבנקאי לרבות התייחסות לשיעורי מס ולסכומי מס הכנסה, מס רווח ומסים אחרים (כגון מס שכר), שהתאגיד הבנקאי משלם. זאת, בדומה לגילוי שניתן על ידי בנקים מובילים בעולם, ובכדי לשקף את תשלומי המסים הישירים והעקיפים שמשולמים על ידי התאגיד הבנקאי.  
14. דוח שנתי ורבעוני של סולק - בדוח שנתי ורבעוני של סולק בוצעו העדכונים בעמודים הבאים 1-675, 5-675, 6-675, 28.2-26-675, 39-675, 53-675, 7-683, 9-683, כמפורט בהוראה, בעקביות לעדכונים שצוינו לעיל.

#### **נושאים נוספים**

15. תאגיד בנקאי וסולק יוסיפו על הנדרש בהוראותינו כפי שעודכנו בחוזר זה, כדי לעמוד בדרישות הגילוי שנקבעו בעדכון.

#### **תחולה**

16. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידים בנקאיים ועל סולקים.

#### **תחילה והוראות מעבר**

17. ההוראות שנקבעו בחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים של תאגידים בנקאיים ושל סולקים ליום 31.12.2026 ואילך. יש לסווג מחדש את מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה הנדרש לפי חוזר זה, אלא אם הדבר אינו מעשי.  
18. למרות האמור לעיל, ההוראות שנקבעו בהתאם לסעיפים 7-12 לחוזר זה יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים של תאגידים בנקאיים ליום 30.6.2026 ואילך, למעט האמור בסעיפים 7.5.2, 7.5.3, 7.6.2, 9.2 ו-9.3 לעיל.  
לא נדרש לכלול מספרי השוואה לגבי מידע חדש שנדרש החל מהדוח ליום 30.6.2026 לפי סעיף זה, ואינו זמין לתאגיד הבנקאי או לסולק.

#### **עדכון קבצים**

19. מצ"ב בנספח דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

בכבוד רב,

  
דניאל חחיאשווילי  
המפקח על הבנקים



<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(1/24) [3] 620-5	(1/24) [3] 620-5
(6/26) [2] 620-6	(4/15) [1] 620-6
*(10/23) [3] 620-11	(10/23) [3] 620-11-12
(6/26) [4] 620-12	-----
(6/26) [6] 621-1	(11/20) [5] 621-1
*(8/21) [4] 621-2	(8/21) [4] 621-2
*(12/25) [8] 621-3	(12/25) [8] 621-3
(6/26) [5] 621-4	(12/25) [4] 621-4
*(12/25) [5] 621-5	(12/25) [5] 621-5-6
(6/26) [6] 621-6	-----
-----	(12/17) [2] 621-7
-----	(12/25) [4] 621-8
(6/26) [5] 631-7	(10/23) [4] 631-7
*(8/19) [2] 631-8	(8/19) [2] 631-8
(6/26) [2] 634-11	(4/15) [1] 634-11
*(10/15) [2] 634-13	(10/15) [2] 634-13
(6/26) [2] 638-1	(4/15) [1] 638-1
*(10/24) [2] 638-2	(10/24) [2] 638-2
(6/26) [2] 639-1	(4/15) [1] 639-1
*(8/18) [2] 639-2	(8/18) [2] 639-2
(6/26) [3] 639-3	(11/20) [2] 639-3
*(4/15) [1] 639-4	(4/15) [1] 639-4
(6/26) [3] 639-5-6	(8/18) [2] 639-5-6
(6/26) [2] 639-13	(4/15) [1] 639-13
*(7/18) [2] 639-14	(7/18) [2] 639-14
(6/26) [3] 639-15-16	(1/18) [2] 639-15-16
(6/26) [2] 639-20	(4/15) [1] 639-20
*(11/20) [3] 639-21	(11/20) [3] 639-21
(6/26) [3] 639-26	(11/20) [2] 639-26-27
*(11/20) [2] 639-27	-----

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(4/15) [1] 639-34	(4/15) [1] 639-34
(6/26) [4] 639-35-36	(7/18) [3] 639-35-36
(6/26) [2] 639-36.1-36.2	(7/18) [1] 639-36.1-36.2
*(10/15) [2] 639-37	(10/15) [2] 639-37
*(7/18) [2] 639-38	(7/18) [2] 639-38
(6/26) [2] 639-39	(4/15) [1] 639-39
(6/26) [2] 639-40	(4/15) [1] 639-40-41
*(4/15) [1] 639-41	-----
*(7/18) [2] 639-57	(7/18) [2] 639-57
(6/26) [2] 639-58-59	(4/15) [1] 639-58-59
*(8/18) [2] 639-63-64	(8/18) [2] 639-63-64
(6/26) [5] 639-67	(12/25) [4] 639-67
(6/26) [4] 639-69	(1/24) [3] 639-69
(6/26) [3] 639-69.1-69.2	(11/20) [2] 639-69.1-69.2
(6/26) [2] 639-69.3	(4/15) [1] 639-69.3
(6/26) [2] 639-80-81	(4/15) [1] 639-80-81
(6/26) [2] 639-104	(4/15) [1] 639-104-105
*(4/15) [1] 639-105	-----
*(4/15) [1] 640-9	(4/15) [1] 640-9-10
(6/26) [2] 640-10	-----
(6/26) [2] 640-11-12	(4/15) [1] 640-11-12
(6/26) [2] 640-21	(4/15) [1] 640-21
(6/26) [3] 640-22	(12/17) [2] 640-22
(6/26) [2] 640-23-24	(12/17) [1] 640-23-24
(6/26) [5] 651-17	(10/23) [4] 651-17-18
*(10/23) [4] 651-18	-----
*(8/21) [1] 651-39.2	(8/21) [1] 651-39.2
(6/26) [5] 651-40	(8/21) [4] 651-40
*(2/20) [3] 651-43	(2/20) [3] 651-43
(6/26) [3] 651-44	(12/17) [2] 651-44

המשך בעמוד הבא

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(6/26) [4] 651-78	(12/25) [3] 651-78
*(12/25) [2] 651-79	(12/25) [2] 651-79
*(12/25) [2] 651-80	(12/25) [2] 651-80
(6/26) [5] 651-81	(12/25) [4] 651-81
*(12/25) [5] 661-7	(12/25) [5] 661-7
(6/26) [5] 661-9	(12/25) [4] 661-9
(6/26) [5] 663-3	(10/24) [4] 663-3
(6/26) [3] 663-4	(2/17) [2] 663-4
(6/26) [2] 663-5	(4/15) [1] 663-5
*(8/18) [2] 663-6	(8/18) [2] 663-6
(6/26) [3] 663-7	(11/20) [2] 663-7
*(4/15) [1] 663-8	(4/15) [1] 663-8
(6/26) [3] 663-11-12	(8/18) [2] 663-11-12
*(11/20) [3] 663-26	(11/20) [3] 663-26
(6/26) [3] 663-27	(11/20) [2] 663-27
(6/26) [2] 663-29	(4/15) [1] 663-29
*(2/17) [1] 663-29.1	(2/17) [1] 663-29.1
*(4/15) [1] 663-31	(4/15) [1] 663-31
(6/26) [1] 663-31.1-31.2	-----
(6/26) [5] 663-38-39	(12/25) [4] 663-38-39
(6/26) [5] 663-40-43	(1/24) [4] 663-40-43
(6/26) [4] 663-44	(11/20) [3] 663-44
*(11/20) [2] 663-45	(11/20) [2] 663-45
(6/26) [2] 663-54-55	(4/15) [1] 663-54-55
(6/26) [2] 675-1	(4/15) [1] 675-1
(6/26) [3] 675-3	(1/18) [2] 675-3
*(4/15) [1] 675-4	(4/15) [1] 675-4
(6/26) [4] 675-5	(2/22) [3] 675-5
*(4/15) [1] 675-5.1	(4/15) [1] 675-5.1
(6/26) [3] 675-6	(8/18) [2] 675-6-7
*(8/18) [2] 675-7	-----

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(6/26) [3] 675-26-28	(7/18) [2] 675-26-28
(6/26) [2] 675-28.1-28.2	(7/18) [1] 675-28.1-28.2
*(7/18) [2] 675-29	(7/18) [2] 675-29
(6/26) [2] 675-34	(4/15) [1] 675-34-35
*(4/15) [1] 675-35	-----
*(4/15) [1] 675-38	(4/15) [1] 675-38-39
(6/26) [2] 675-39	-----
*(4/15) [1] 675-52	(4/15) [1] 675-52-53
(6/26) [2] 675-53	-----
*(7/18) [2] 683-3	(7/18) [2] 683-3
(6/26) [3] 683-4	(10/24) [2] 683-4
(6/26) [4] 683-7	(2/22) [3] 683-7
*(4/15) [1] 683-8	(4/15) [1] 683-8
(6/26) [3] 683-9	(8/18) [2] 683-9-10
*(8/18) [2] 683-10	-----
*(4/15) [1] 683-23	(4/15) [1] 683-23-24
(6/26) [2] 683-24	-----
(6/26) [2] 699-158	(4/26) [1] 699-158
(6/26) [1] 699-159-162	

ב. הכנסות והוצאות - התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס (כמפורט בדוח רווח והפסד), לרבות דיון בהתפתחויות מהותיות בנושאים הבאים :

- (1) הכנסות והוצאות ריבית  
במסגרת זו יש להתייחס בין היתר להתפתחויות מהותיות בשיעורי ההכנסות, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית - תוך התייחסות להשפעות מהותיות של שינויים בכמויות ובמחירים על ההכנסה וההוצאה, תוך התייחסות להתפתחויות מהותיות במרווחי האשראי, במרווחי הפיקדונות ובעלות גיוס המקורות של התאגיד הבנקאי, וכן ליחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של הנכסים הכספיים נושאי הריבית ;  
אם מהותי, יש לדון בהשפעה של יחסי גידור ושל נגזרים אחרים שאינם למסחר על שיעורי ההכנסה וההוצאה ועל הכנסות מימון שאינן מריבית.  
ייכלל תיאור תמציתי של התפתחויות מהותיות במהלך הרבעונים בשנת הדיווח בשיעורי ההכנסות, שיעורי ההוצאות ופערי הריבית, והיחס בין סך ההכנסות מריבית נטו לבין היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית.  
תיכלל הפנייה לגילוי בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, שתוצג בנספח מס' 1 בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.
- (2) הוצאות הפסדי אשראי. הדיון במסגרת זו יהיה תמציתי ויתמקד בשינויים המהותיים בהוצאות הפסדי האשראי. תיכלל הפניה לדיון המקיף יותר שייכלל בדוח הדירקטוריון וההנהלה במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור (סעיף 1.10.א.1) והדיון על סיכון אשראי (סעיף 15.ג).
- (3) הכנסות מימון נטו שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.
- (4) הכנסות אחרות שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.
- (5) הוצאות שאינן מריבית, לרבות התייחסות לשינויים מהותיים ברכיבים מהותיים בסעיף זה.
- (6) פעולות בלתי רגילות וחלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות.

ג. הרחבה נוספת לגבי הכנסות והוצאות :

- (1) במסגרת זו ייכלל גילוי נוסף לגבי הכנסות והוצאות, שיתייחס לנושאים הבאים :  
כאשר מהותי, יש לדון בהתפתחויות ומגמות משמעותיות בהכנסות והוצאות בתקופות הביניים. תיכלל הפניה למידע על דוח רווח והפסד - מידע רב רבעוני לשנתיים אחרונות, שמוצג בנספח מס' 2 בפרק 640 בדבר ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח השנתי.
- (2) כאשר מהותי, יש לכלול גילוי להתפתחות בהכנסות ובהוצאות (כולל הפרשה להפסדי אשראי והפסדים בגין ירידת ערך השקעות) בגין התקשרויות עם מבני איגוח, לרבות בגין השקעות בניירות ערך של מבני איגוח.
- (3) אם הסכום המצרפי של הפסדים מירידת ערך, שהוכרו (בוטלו) בתקופת הדיווח, הוא מהותי ביחס לדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי בכללותם, תוצג

התייחסות נוספת מעבר למידע שנכלל בדוח הכספי. במסגרת זו יפורטו, בין השאר, הנתונים להלן:

- (א) הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד ;  
 (ב) ביטול הפסדים מירידת ערך שהוכרו במהלך שנת הדוח בדוח רווח והפסד  
 (ג) השפעת מס כוללת של הפסדים מירידת ערך (נטו) בשנת הדוח  
 (ד) סך-כל השפעה על הרווח הנקי של ירידת ערך נכסים בשנת הדוח
- (2) יינתן גילוי על הוצאות והשקעות התאגיד הבנקאי והחברות שבשליטתו בגין מערך טכנולוגיית המידע כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 "ניהול טכנולוגיית המידע". במסגרת זו יינתן:

(א) גילוי כמותי לסך ההוצאות שנרשמו על בסיס מאוחד בשנת הדיווח בדוח רווח והפסד בגין מערך טכנולוגיית המידע תוך פירוט הסכומים וציון הסעיפים שנרשמו בהם ההוצאות בדוח רווח והפסד (משכורת והוצאות נלוות, פחת, הוצאות אחרות וכד'). לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות ההוצאות שנרשמו בכל סעיף. בנוסף, יינתן גילוי בדבר המדיניות החשבונאית לפיה חושבו ונרשמו הסכומים, לרבות שיטת ההקצאה של עלויות בין פעילויות שונות.

(ב) גילוי כמותי לסך העלויות בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נרשמו בדוח רווח והפסד כהוצאה, אלא נרשמו בשנת הדיווח כנכסים בדוח הכספי, כגון עלויות פיתוח תוכנה שהונו וחומרות ותוכנות שנרכשו, תוך פירוט הסכומים המרכיבים את סך ההשקעה. לגילוי הכמותי יתווסף הסבר המבהיר את מהות העלויות.

(ג) גילוי כמותי ליתרת הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע לסוף שנת הדיווח.

(3) אם מהותי, כאשר התאגיד הבנקאי או חברת בת שלו עוסקים בעסקי נאמנות יפורטו ההכנסות מפעילות זו לפי סוגי הנאמנות בהם עוסק ;

(4) אם מהותי, ייכלל דיון כמותי ואיכותי בהתפתחות ההכנסות של התאגיד הבנקאי מפעילות לקוחותיו במגזר שוק ההון, בהבחנה בין סוגי הלקוחות הפעילים בשוק ההון (גופים מוסדיים ופעילי שוק הון אחרים).

**ב. התפתחויות ברווח כולל אחר :**

במסגרת זו יש לדון בהתפתחויות מהותיות ברווח הכולל האחר, לרבות כתוצאה מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, התאמות מתרגום של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שונה שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים והתאמות של ההתחייבות (נכס) נטו בגין הטבות לעובדים. במסגרת זו יינתן, בין היתר, גילוי לרווחים והפסדים אקטואריים הנובעים משינויים בשיעור ההיוון שנזקפו השנה לרווח כולל אחר, בנפרד מסכומים אחרים שהוכרו השנה ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

אשראי. הגילוי צריך לכלול בין היתר הסבר להשפעה של הלוואות שנרכשו על שינויים ביחסים, ומידע כמותי ואיכותי על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים.

(3) יש לכלול ניתוח של מדדים נוספים המצביעים על איכות האשראי, על ההוצאות בגין הפסדי אשראי ועל ההפרשה להפסדי אשראי לפי מתכונת הלוח בנספח 3.3 בלכלול תיאור של הגורמים לשינויים מהותיים במדדים אלה.

(4) יש לכלול מידע נוסף המצביע על איכות האשראי. במסגרת זו ניתן לכלול התייחסות לדירוגי אשראי, פיגורים, חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים, בטחונות וכל נושא רלבנטי אחר אשר לדעת הדירקטוריון והנהלה מצביע על איכות אשראי.

(5) כאשר לתאגיד בנקאי יש סכומים משמעותיים של חובות של לווים שאינם בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים, יינתן גילוי כמותי על יתרת החובות שעברו שינוי בתנאים לפי מגזרי אשראי עיקריים (לפחות לפי חלוקה למסחרי, דיור ואנשים פרטיים – אחר) וגילוי שיבהיר את: המאפיינים העיקריים של התוכניות לשינוי בתנאי חובות בהן משתמש התאגיד הבנקאי; הגורמים שנבדקים לצורך זיהוי חובות המיועדים לעבור שינוי בתנאים כאמור; איכות האשראי של חובות אלה, והתהליך והאופן שבו התאגיד הבנקאי מבצע את הערכת איכות, הסיכון והסיווג של חובות אלה; המאפיינים העיקריים של השינויים שבוצעו, משך הזמן שלהם, היקפם ומשמעותם; המידה שבה חובות כאמור נמצאים בפיגור בהתאם לתנאיהם החדשים.

ג. ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי –

(1) יש להתייחס בדיון, בין היתר, אל שינויים מתקופת דיווח אחת לתקופת דיווח שניה בכל אחד מרכיבי ההפרשה להפסדי אשראי (ראה סעיף 3.29ג. בפרק על דוח כספי של תאגיד בנקאי). יש לדון במידה שבה הפסדי האשראי בפועל היו שונים מהאומדנים המקוריים.

(2) הסיבות לשינויים באומדנים של הנהלת התאגיד הבנקאי יבהירו את הגורמים שעליהם נסמכה ההנהלה כדי לקבוע שהאומדנים המעודכנים הינם נאותים יותר, וכיצד נקבעו האומדנים המעודכנים.

(3) תאגיד בנקאי המיישם תהליך שיטתי צריך לרשום הוצאות בגין הפסדי אשראי המשקפות שינויים באיכות הנכסים, כפי שאלה נמדדים בסקירות תקופתיות של תיק האשראי שמבצע התאגיד הבנקאי. יש לדון בסיבות לשינויים באיכות הנכסים של התאגיד הבנקאי ולהסביר כיצד שינויים אלה השפיעו על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ועל ההוצאות בגין הפסדי אשראי.

(4) אם ההפסדים ההיסטוריים נראים נמוכים או גבוהים ביחס לרמת יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בתאריך המאזן האחרון המוצג, יש להסביר את ההבדל.

- (5) אם התאגיד הבנקאי שינה את שיטת קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, יש להסביר את הבסיס לשינוי שיטת קביעת ההפרשה ואת ההשלכות של השינוי שבוצע.
- (6) בוטל
- ד. מיון וניתוח סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק, בהתאם לאמור בנספח 4 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- ה. חשיפה למדינות זרות, בהתאם לאמור בנספח 5 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- ו. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים, אם מהותי.
- ז. סיכונים בתיק ההלוואות לדוור :
- (1) תאגיד בנקאי יכול דיון מורחב בדבר ההתפתחויות בסיכונים הקיימים בתיק ההלוואות לדוור שלו, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד ולנהל סיכונים אלה.
- (2) על הדיון לכלול התייחסות להתפתחויות ביתרות וביצועים של הלוואות לדוור, לפי מאפיינים של הלוואות לדוור החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר. ראה דוגמאות למאפיינים כאמור בנספח 7 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.
- (3) תיאור הפעילות שהתאגיד הבנקאי מבצע כדי להתמודד עם ההתפתחויות בסיכונים האשראי בגין ההלוואות לדוור עשויות לכלול התייחסות לנקודות הבאות :
- תיאור נהלי החיתום של הלוואות לדוור בכלל, ובפרט תיאור כיצד תוכננו נהלי החיתום כדי לבקר את סיכון האשראי הנובע מגידול מהיר ביחס לעבר באשראי לדוור ומהלוואות לדוור עם מאפייני סיכון משמעותיים וכיצד מנהלי האשראי מפקחים ועקבים אחר מאפייני סיכון ושינויים מתקופה לתקופה במאפיינים אלה.

**נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה**

<u>עמוד</u>	<u>נספח</u>
	<b>נספחים לפרק א'</b>
621-2	1. נספח מס' 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע לאורך זמן ;
	2. נספח מס' 2 - בוטל ;
	<b>נספחים לפרק ג'</b>
	3. נספח מס' 3 – ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים ;
621-3	
621-3	4. נספח מס' 3.א - תנועה באשראי לציבור לא צובר
621-3.1	5. נספח מס' 3.ב – מדדי איכות אשראי, הוצאות והפרשה להפסדי אשראי
621-4	6. נספח מס' 4 - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד ;
621-6	7. נספח מס' 5 - חשיפות למדינות זרות ;
	8. נספח מס' 6 - בוטל ;
	9. נספח מס' 7 - דוגמאות למאפיינים של הלוואות לדיור
621-9	החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון אשראי גבוה יותר ;
621-10	10. נספח מס' 8 - סיכון ריבית – מידע כמותי המבוסס על ניתוח רגישות ;
621-13.1	11. נספח מס' 9 – חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית ;
621-14	12. נספח מס' 10 - טבלת גורמי סיכון.
	<b>נספחים לפרק ד'</b>
621-15	13. נספח מס' 11 – מדיניות חשבונאית קריטית - גילוי על תהליך השווי ההוגן

**נספחים לפרק א'**

**נספח 1 - מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן\*\*, \***

20X-4	20X-3	20X-2	20X-1	20X0	(על בסיס מאוחד)
<b>מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):</b>					
0%	0%	0%	0%	0%	תשואה להון
0%	0%	0%	0%	0%	תשואה לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הון עצמי רובד 1
0%	0%	0%	0%	0%	יחס המינוף
0%	0%	0%	0%	0%	יחס כיסוי הנזילות
0%	0%	0%	0%	0%	יחס מימון יציב נטו
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות <sup>1</sup> לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס יעילות <sup>2</sup>
<b>מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):</b>					
שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי					
0%	0%	0%	0%	0%	לציבור מיתרת האשראי לציבור
שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 ימים					
0%	0%	0%	0%	0%	או יותר מיתרת האשראי לציבור
0%	0%	0%	0%	0%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור
<b>נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לשנת הדיווח:</b>					
(במיליוני ש"ח)					
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	מזה: עמלות
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	מזה: משכורות והוצאות נילוות
<b>רווח נקי למנייה רגילה לשנת הדיווח:</b>					
(בשקלים חדשים, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי)					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל (אם מהותי):
<b>נתונים עיקריים מהמאזן, לסוף שנת הדיווח:</b>					
0	0	0	0	0	סך כל הנכסים
0	0	0	0	0	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0	0	מזה: פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	הון עצמי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
<b>נתונים נוספים:</b>					
0	0	0	0	0	מחיר מניה
0	0	0	0	0	דיבידנד למניה
0	0	0	0	0	מספר משורות ממוצע
0%	0%	0%	0%	0%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0%	0%	0%	0%	0%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים

\* הערה: נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, כדי להתאים לאופן ההצגה בשנת 20X0. [יש לסמן ב- \* כל סכום שהוצג או סווג מחדש. אם קיימים נתונים בהם חל שינוי מהותי בשיטות המדידה, אשר לא הוצגו או סווגו מחדש בשל הוראות מעבר ספציפיות, יש לסמנם ב- \*\*, ולציין זאת בהערה]

<sup>1</sup> הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית

<sup>2</sup> היחס שבין ההוצאות התפעוליות והאחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית



**נספחים לפרק ג'**

**נספח 3 – ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור**

סכומים מדווחים, במיליוני ₪  
על בסיס מאוחד

יתרה ליום 31.12.20X-1				יתרה ליום 31.12.20X0			
סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

**סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי<sup>1</sup>**

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני

**סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי**

**סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:**

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סך הכל סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני

**סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי**

מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר

**סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>2</sup>**

**מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:**

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

**סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור**

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

**הערות:**

א. סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

ב. אם לתאגיד הבנקאי יש סיכון אשראי מהותי שאינו בדירוג ביצוע אשראי הנובע מבנקים או ממשלות עליו לתת גילוי נפרד לסיכון זה.

**תנועה באשראי לציבור לא צובר\***

המאוחד במיליוני ₪				לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X0				לשנה שהסתיימה ביום 31.12.20X-1			
סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת שנה

אשראי שסווג כלא צובר במהלך השנה

אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית

אשראי שנמחק חשבונאית

אשראי שנפרע

אחר (פרט אם מהותי)

יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה

**נספחים לפרק ג'**

**נספח 3.3 – מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי**

סכומים מדווחים, במיליוני ₪  
על בסיס מאוחד

31.12.20X-1				31.12.20X0				
סד הכל	אנשים פרטיים -			סד הכל	אנשים פרטיים -			
	אחר	דיור	מסחרי		אחר	דיור	מסחרי	
%	%	%	%	%	%	%	%	
0	0	0	0	0	0	0	0	<b>ניתוח איכות האשראי לציבור</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	<b>ניתוח ההוצאות בניו הפסדי האשראי לתקופת הדיווח</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	<b>ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בניו אשראי לציבור</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
0	0	0	0	0	0	0	0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

**נספח 4 -**

**סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד**

1. סיכון האשראי הכולל, חובות, סיכון האשראי בדירוג ביצוע אשראי, סיכון אשראי בעייתי, סיכון אשראי לא צובר, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים וההגדרות שנקבעו בנספח 5 בפרק 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.
2. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף מסוים, לרבות ענף שאינו מוצג בנפרד בהתאם למתכונת לדוגמא המצורפת<sup>1</sup> או לווה או קבוצת לווים או מספר לווים העוסקים בפעילות דומה ואשר שיויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה, עולה על 25% מההון העצמי של התאגיד הבנקאי, או כאשר נרשמו בגין ענף זה הוצאות בגין הפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות נטו מהותיות, ייכלל גילוי כמותי נפרד למידע הנדרש במתכונת המצורפת בהתייחס לענף זה, וייכלל דיון כמותי ואיכותי בסיכוני האשראי בענף זה, ההתפתחויות שחלו בהם, והאופן שבו התאגיד הבנקאי מנהל התפתחויות אלה.

<sup>1</sup> לרבות ענף שנדרש לדווח עליו בנפרד לציבור בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים, או ענף שנדרש לדווח עליו בנפרד לפיקוח על הבנקים, בהתאם להוראת דיווח לפיקוח על הבנקים מס' 831.

**סיכון אשראי לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)**

ליום 31 בדצמבר 20X0

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

\* פרט אם מהותי

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות<sup>2</sup>, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר,

סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - בסך 0,0,0,0,0, ש"ח בהתאמה

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

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

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

5 סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת

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

ששווג בסעיף זה]

**סיכון אשראי לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)**

ליום 31 בדצמבר 20X-1

סיכון אשראי מזה:	סיכון אשראי כולל <sup>1</sup>	חובות <sup>2</sup>	אשראי <sup>4</sup>	בעיית <sup>5</sup>	לא צובר	הפסדי אשראי <sup>3</sup>		
						הוצאות	מחיקות	יתרת
								הפסדי אשראי נטו
								להפסדי אשראי
								מיליוני ₪
תעשייה*	0	0	0	0	0	0	0	0
בניין ונדל"ן - בניי <sup>6</sup>	0	0	0	0	0	0	0	0
בניין ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחר*	0	0	0	0	0	0	0	0
שירותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0
ענפים אחרים*	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
אנשים פרטיים - הלוואות לדור	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
בנקים בישראל וממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0
בנקים וממשלות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* פרט אם מוחתי

- 1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות<sup>2</sup>, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, בסך 0,0,0,0,0 ש"ח בהתאמה
- 2 אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- 3 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- 4 סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק
- 5 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת
- 6 כולל הלוואות לדור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה [ בכפוף למהותיות יתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישו שסווג בסעיף זה]

**נספח 5**

**חשיפות למדינות זרות**

תאגיד בנקאי ידווח על סכומי חשיפותיו למדינות זרות לפי מתכונת הדיווח המצורפת, בהתאם לכללים וההגדרות שנקבעו בנספח 7 בפרק 651 בדבר דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

**חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)<sup>1</sup>**  
ליום 31 בדצמבר

סך הכל	20X0-1 חשיפה		20X0 חשיפה		סך הכל
	חוץ מאזנית <sup>2</sup>	מאזנית <sup>2</sup>	חוץ מאזנית <sup>2</sup>	מאזנית <sup>2</sup>	
					מיליוני ₪
					המדינה*
א	0	0	0	0	א
ב	0	0	0	0	ב
אחרות	0	0	0	0	אחרות
<b>סך הכל החשיפות למדינות זרות</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>סך הכל החשיפות למדינות זרות</b>
<b>מזה: סך החשיפות למדינות LDC</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>מזה: סך החשיפות למדינות LDC</b>
<b>מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות</b>

- \* יש לתת גילוי על כל מדינה שהחשיפה אליה עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון, לפי הנמוך.
- 1 על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
  - 2 סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני ההפרשה להפסדי אשראי,

**"כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב"** - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ניירות ערך בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב, וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי מס' 168, "הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים – תקן המחליף את תקן חשבונאות אמריקאי מס' 162"<sup>1</sup>.

לעניין זה מובהר כי למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מס' 168, כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.

#### **"מגזר אשראי" (Portfolio Segment) –**

הרמה שבה תאגיד בנקאי מפתח ומתעד שיטה עקבית כדי לקבוע את ההפרשה להפסדי אשראי שלו.

#### **"מועד הארגון מחדש" (Time of restructuring) - בוטל**

##### **"מוסד פיננסי" –**

בנק, גוף מוסדי, חברת כרטיסי אשראי, בנק להשקעות, וכן גוף זר דומה.

##### **"נותן שירותי אשראי" –**

לקוח שאינו מוסד פיננסי, אשר פעילויותיו העיקריות הן מתן אשראי, שירות, תיווך, רכישה, מכירה ו/או איגוח של אשראי, לרבות גוף המנפיק התחייבויות או ניירות ערך המגובים באשראי.

##### **"פעיל שוק הון" -**

לקוח שיש לו פעילות למסחר בשוק ההון, למעט לקוח מפוקח, כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 330 בדבר "ניהול סיכון אשראי הטמון בפעילות מסחר של לקוחות במכשירים נגזרים ובניירות ערך".

#### **"מטבע פעילות" (Functional currency) -**

המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה התאגיד פועל; בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה תאגיד מפיק ומוציא את עיקר המזומנים. מטבע הפעילות של תאגיד בנקאי בישראל הינו שקל חדש. מטבע פעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל ייקבע בהתאם להנחיות בסעיף 12 בהוראות.

**"מכשיר נגזר" -** ראה סעיף 22א.

<sup>1</sup>SFAS 168, "The FASB Accounting Standards Codification™ and the Hierarchy of Generally Accepted Accounting Principles – a replacement of FASB Statement No. 162"

**"מכשיר פיננסי" (Financial instrument) –**

- מזומן, ראייה לזכות בעלות בתאגיד או חוזה המקיים את שני הסעיפים הבאים :
- א. מטיל על צד אחד מחויבות חוזית<sup>1</sup>
  - (1) להעביר מזומן או מכשיר פיננסי אחר<sup>2</sup> לצד שני, או
  - (2) להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד השני בתנאים העלולים להיות לרעת הצד הראשון.
  - ב. מעניק לצד השני זכות חוזית<sup>3</sup>
  - (1) לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מהצד הראשון ; או
  - (2) להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד הראשון בתנאים העשויים להיות לטובת הצד השני.

**"מכשירי אשראי חוץ מאזניים" (Off balance sheet credit instruments) –**

מכשירים כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים). ראה דוגמאות נוספות למכשירי אשראי חוץ מאזניים בסעיף 46 (מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים).

"ממשלה זרה" - ממשלה מרכזית (או פדרלית) ;

**"נכס פיננסי" (Financial Asset) –**

- מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים :
- א. לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.
  - ב. להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.
- "סולק"** - כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 472, למעט תאגיד בנקאי שעוסק בסליקה.
- "סולק לא מהותי"** - סולק שמתקיימים לגביו שני התנאים הבאים :
- (1) הוא אינו עומד בתנאי שנקבע סעיף 5(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 472, וכן
  - (2) הוא לא מוגדר תאגיד מדווח לפי חוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968.

**"סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת" (Special Mention) –**

סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת וסיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת. לעניין זה מובהר כי :  
 לסיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת (Special Mention Asset) יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם לא יטופלו, התוצאה של חולשות

<sup>1</sup> מחויבויות חוזיות כוללות גם את אלו שמונתות בקרות אירוע מסוים וגם את אלו שאינן מותנות. כל המחויבויות החוזיות שהן מכשירים פיננסיים עומדות בהגדרה של **התחייבות**, למרות שכמה מהן ייתכן ולא יוכרו כהתחייבויות בדוחות הכספיים - ייתכן שיהיו "חוץ מאזניים" - כיון שאינן מקיימות מבחן אחר כלשהו לצורך ההכרה. לגבי מספר מכשירים פיננסיים, המחויבות הנה חוב כלפי או של מספר צדדים ולא צד יחיד.

<sup>2</sup> השימוש במונח **מכשיר פיננסי** בהגדרה זו הנו רקורסיבי (כיון שהמונח **מכשיר פיננסי** כלול בה), אף על פי שאינו מעגלי. ההגדרה דורשת שרשרת של מחויבויות חוזיות המסתיימות עם העברת מזומן או זכות בעלות בתאגיד. כל מספר של מחויבויות להעברת מכשירים פיננסיים יכולות להיות חוליות בשרשרת המכשירה חוזה מסוים להיחשב כמכשיר פיננסי.

<sup>3</sup> זכויות חוזיות כוללות גם את אלו שמונתות בקרות אירוע מסוים וגם את אלו שאינן מותנות. כל הזכויות החוזיות שהן מכשירים פיננסיים מקיימות את ההגדרה של **נכס**, למרות שכמה מהן ייתכן ולא יוכרו כנכסים בדוחות הכספיים - ייתכן שיהיו "חוץ מאזניים" - כיון שאינן מקיימות מבחן אחר כלשהו לצורך ההכרה. לגבי מספר מכשירים פיננסיים, הזכות מוחזקת על ידי מספר צדדים ולא צד אחד או המחויבות הנה מחויבות של מספר צדדים ולא של צד אחד.

ו. בביאור יצוינו בנפרד המרכיבים כדלהלן :

- (1) משכורות (לרבות תשלומים אחרים לעובדים, כגון ספרות מקצועית, קצובת נסיעה, דמי הבראה, הוצאות רכב, אש"ל וכדומה, למעט הוצאות בגין תגמול משתנה); אם מהותי יינתן גילוי למשכורות למועסקים במיקור חוץ (ראה סעיף 70.ב. לעיל)
- (2) הוצאות בגין תגמול משתנה, לרבות בגין הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות;
- (3) הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה;
- (4) ביטוח לאומי;
- (5) הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) בהבחנה אם מהותי בין תכניות להטבה מוגדרת לבין תכניות להפקדה מוגדרת;
- (6) הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים (יש לפרט אם מהותי);
- (7) מס שכר.

## 71. אחזקה ופחת בניינים וציוד

- א. סעיף זה יכלול דמי שכירות, פחת בגין בניינים וציוד, מיסי רכוש (לרבות מס עסקים וארנונה), הוצאות שמירה והוצאות אחזקה אחרות (כגון ביטוח ותיקונים), בניכוי הכנסות דמי שכירות והשתתפויות אחרות באחזקת בניינים וציוד.
- ב. הוצאות אחזקה על בניינים שאינם בשימוש התאגיד הבנקאי לא תיכללנה בסעיף זה, אלא תנוכנה מהכנסות דמי שכירות לגבי אותם בניינים והיתרה תוצג בסעיף "הכנסות אחרות".
- ג. לעניין סעיף זה, פחת על בניינים וציוד – לרבות הפסדים מירידת ערך ובניכוי ביטול הפסדים מירידת ערך.
- ד. אם הסכום של סעיף זה אינו מהותי ניתן להציגו כחלק מסעיף "הוצאות אחרות".

### 71א. הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

- בסעיף זה יכללו הפחתות וירידות ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין בהתאם לנושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין ואחרים". בהתאם לכך, תאגיד בנקאי יכלול בסעיף זה: הפחתות נכסים בלתי מוחשיים שהוכרו בדוח רווח והפסד במהלך התקופה, הפסדים מירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים שהוכרו בדוח רווח והפסד במהלך התקופה, וכן בדוח רווח והפסד מאוחד הפסדים מירידת ערך של מוניטין שנוצר כתוצאה מרכישה של חברה מאוחדת, שהוכרו בדוח רווח והפסד במהלך התקופה. בדוח רווח והפסד לא מאוחד הפסדים מירידת ערך של מוניטין שנוצר כתוצאה מרכישה של חברה מאוחדת ייכלל בסעיף חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים מפעולות רגילות לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות. מובהר כי:
- א. הפחתות והפסדים מירידת ערך של עלויות תוכנה לשימוש עצמי ירשמו בסעיף אחזקה ופחת בניינים וציוד.
- ב. הפחתות והפסדים מירידת ערך של נכסי שירות ירשמו בסעיף עמלות, בסעיף הכנסות נטו משירות תיקי אשראי.

## 72. הוצאות אחרות

- א. בסעיף זה יש לכלול את כל ההוצאות התפעוליות שלא נכללו בסעיפים הנ"ל.
- ב. בביאור יצויין, בסכום כולל אחד לגבי כל הדירקטורים ביחד, שכר הדירקטורים והוצאות נילוות, דמי ניהול, דמי שירותים וכל הטבה אחרת בעד שירות כדירקטור, לרבות כל הטבה המשולמת לאדם אחר בעד שירות כאמור ולרבות תשלום עקב פרישת דירקטור מתפקידו. ניתנה הטבה לדירקטור בשל חבילת הנפקה, תיכלל ההטבה בסעיף זה תוך גילוי נפרד בביאור. הוצאות סעיף קטן זה לא יחולו על תשלומים והטבות למנהל עקב מילוי משרה בתאגיד הבנקאי; תשלומים והטבות אלה ייכללו בסעיף "משכורות והוצאות נילוות".
- ג. משולמות הטבות כאמור בסעיף קטן ב. על-ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למי שאינו דירקטור של אותה חברה בת, יש לציין את הדבר ואת הסכום בביאור.
- ד. בסעיף זה ייכללו הפסד ממימוש, הוצאות אחזקה וירידת ערך של נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים ושמויינו כ"נכסים אחרים" כאמור בסעיף 30ב.
17. בוטל.

**תוכן עניינים - תוספות ונספחים**  
**תוספת א' - דוחות כספיים שנתיים לדוגמה**

עמוד	סימוכין		תיאור	תוספת
	חלק	עמוד		
639-1	ג	634-1	דוח רווח והפסד	א' 1
639-2	ג 1	635-6	דוח מאוחד על הרווח הכולל	א' 2
639-3	ב	632-1	מאזן	א' 3
639-4	ד	636-1	דוח על השינויים בהון עצמי	א' 4
639-5-8	ה	636-3	דוח על תזרימי מזומנים	א' 5

**תוספת ב' - ביאורים לדוגמה לדוחות הכספיים**

עמוד	סימוכין		תיאור	ביאור
	סעיף	עמוד		
639-9			כללי (הכולל את עיקרי המדיניות החשבונאית)	1
639-10	56-61, 65	634-2	הכנסות והוצאות ריבית	2
639-11-12	א66	634-6	הכנסות מימון שאינן מריבית	3
639-13	67	634-8	עמלות	4
639-14	69	634-9	הכנסות אחרות	5
639-15	70	634-10	משכורות והוצאות נלוות	6
639-16	72	634-13	הוצאות אחרות	7
639-17	74	634-14	הפרשה למסים על הרווח	8
639-18	78	634-27	רווח למנייה רגילה	9
639-19-19.1	א80	635-6	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	10
639-20	23	632-1	מזומנים ופיקדונות בבנקים	11
639-21-25	24	632-2	ניירות ערך	12
639-26-27	א30	632-36	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13
639-28	31	632-42	אשראי לממשלה	14
639-29-34	32	632-42	השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה	15
639-35-36.2	33	632-46	בניינים, ציוד ותוכנה	16
639-37	34	632-49	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	17
639-38	35	632-50	נכסים אחרים	18
639-39	36	633-1	פיקדונות הציבור	19
639-40	37	633-1	פיקדונות מבנקים	20
639-41	39	633-2	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	21
639-42	40	633-3	התחייבויות אחרות	22
639-43-48	41	633-4	הטבות לעובדים	23
639-49-52	א41	633-6	עסקאות תשלום מבוסס מניות	24
639-53	43	633-7	הון עצמי	א25
639-54-55	א45, ד, 45, א45	633-11	הלימות הון, מינוף וניזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	ב25
639-57	47	633-14	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	26
639-58-59	49	633-19	שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות	27

**תוספת ב' - ביאורים לדוחות הכספיים - המשך**

עמוד	סימוכין		תיאור	ביאור
	סעיף	עמוד		
639-60-62	ט22	631-202	מכשירים נגזרים ופעילויות גידור- דוגמה לגילוי נדרש	א28
639-63-67	ט22	631-202	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון	ב28
639-68	ב47	633-18	חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח	29
639-69-69.9	79	634-27	מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים	30
639-70-79	ג30	632-36	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	31
639-80-81	50	633-20	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	32
639-82-83	51	633-23	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי	33
639-86-88	א51, 119	633-26, 631-56	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	א34
639-89	119	631-56	פריטים הנמדדים בשווי הוגן	ב34
639-90-91	119	631-56	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ג34
639-92	119	631-56	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ד34
639-93-96	80	635-1	בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו	35
639-97			אירועים לאחר תאריך המאזן	36

**תוספת ג' - מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס לדוגמה**

עמוד	סימוכין		תיאור	תוספת
	סעיף	עמוד		
639-98	7	631-18	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס	ג' 1
639-99-101	7	631-18	מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס	ג' 2

**תוספת ד' - תמצית של דוחות כספיים לדוגמה**

עמוד	סימוכין		תיאור	תוספת
	סעיף	עמוד		
639-102	85	636-4	תמצית דוח רווח והפסד	ד' 1
639-103	85	636-4	תמצית דוח על הרווח הכולל	ד' 2
639-104	85	636-4	תמצית מאזן שנתי	ד' 3
639-105	85	636-4	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי	ד' 4

העמוד הבא : 639-1

**תוספת א' 1 - דוח רווח והפסד**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
דוח רווח והפסד לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר

**סכומים מדווחים**

התאגיד הבנקאי			המאוחד			ביאור
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>						
0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית הכנסות ריבית מאשראי לציבור הכנסות ריבית אחרות
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						2
0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית הוצאות ריבית על פיקדונות הציבור הוצאות ריבית אחרות
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						2
0	0	0	0	0	0	סך הכל הוצאות ריבית הכנסות ריבית, נטו הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						13,31
0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						3
0	0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית עמלות ניהול חשבון, אשראי ומימון
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	פעילויות שוק ההון כרטיסי אשראי עמלות אחרות
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						4
0	0	0	0	0	0	סך הכל עמלות הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						5
0	0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						6
0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות משכורות והוצאות נילוות (מזה: מס שחר בסך 0,0,0; 0,0,0; 0,0,0 מ"מ ש"ח) אחזקה ופחת בגין בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						16
0	0	0	0	0	0	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין הוצאות אחרות טכנולוגיה ותקשורת
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	שיווק ופרסום שירותים מקצועיים עמלות אחרות
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						7
0	0	0	0	0	0	סך הכל הוצאות אחרות סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						8
0	0	0	0	0	0	רווח לפני מיסים הפרשה למיסים על הרווח רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						15
0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות (במאוחד-כלולות) לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						9
-	-	-	0	0	0	רווח נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
-	-	-	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	
						9
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה - רווח בסיסי: רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי רווח מדולל*: רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

\* הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

XXXXXXXX שמות החותמים  
XXXXXXXX תפקיד/תואר  
XXXXXXXX תאריך אישור הדוח

**תוספת א'2 - דוח מאוחד על הרווח הכולל**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
 דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

במיליוני שקלים חדשים			סכומים מדווחים
20X-2	20X-1	20X0	
0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים <sup>(1)</sup> :			
0	0	0	התאמות נטו בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup> נטו, לאחר השפעת גידורים <sup>(3)</sup>
0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(4)</sup>
0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
0	0	0	השפעת המס המתייחס
0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>
0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים</b>
0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

(1) תוצגנה בנפרד ההתאמות בגין הפחתת רכיבים שלא נכללו ביחס הגידור, בהתאם לסעיף א 10-45-10-220 לקודיפיקציה.  
 (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.  
 (3) גידורים – רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.  
 (4) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תוספת א'-דוחות כספיים שנתיים לדוגמא

תוספת א'3-מאזן

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

מאזן ליום 31 בדצמבר 19X0

סכומים מדווחים

<u>התאגיד הבנקאי</u> <u>31 בדצמבר</u>		<u>המאוחד</u> <u>31 בדצמבר</u>		<u>ביאור</u>	<u>נכסים</u>
19X-1	19X0	19X-1	19X0		
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>					
0	0	0	0	11	מזומנים ופיקדונות בבנקים ניירות ערך:
0	0	0	0		איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0		איגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	0		מניות שאינן למסחר
0	0	0	0		ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	12	סך הכל ניירות ערך (מזה: 0,0 ; 0,0, בהתאמה, שועבדו למלווים)
0	0	0	0		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	13,31	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	(0)		הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0		אשראי לציבור, נטו
0	0	0	0	14	אשראי לממשלה
0	0	0	0	15	השקעות בחברות מוחזקות(במאוחד-כלולות)
0	0	0	0	16	בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	0	0	17	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	28, א28	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	18	נכסים אחרים
0	0	0	0		סך כל הנכסים
<u>התחייבויות והון</u>					
0	0	0	0	19	פיקדונות הציבור
0	0	0	0	20	פיקדונות מבנקים
0	0	0	0		פיקדונות הממשלה
0	0	0	0		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	0	21	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	28, א28	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	22, T.31	התחייבויות אחרות (מזה: הפרשה להפסדי אשראי מכשירי
0	0	0	0		אשראי חוץ מאזניים בסך 0,0 ; 0,0 מ' ש"ח)
0	0	0	0		סך כל ההתחייבויות
0	0	0	0		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0		זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0		סך כל ההון העצמי
0	0	0	0		סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם



**תוספת א'5- דוח על תזרימי מזומנים**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
 דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

20X0

סכומים מדווחים

<u>התאגיד הבנקאי</u>			<u>המאוחד</u>		
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0

במיליוני שקלים חדשים

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

0	0	0	0	0	0	רווח (הפסד) נקי לשנה <u>התאמות:</u>
0	0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (במאוחד-כלולות)
0	0	0	0	0	0	פחת על בניינים, ציוד ותוכנה (לרבות ירידת ערך) הפחתות
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	0	0	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	הפסד (רווח) מממוש השקעה בחברות מוחזקות
0	0	0	0	0	0	הפסד (רווח) מממוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
0	0	0	0	0	0	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	0	0	0	מיסים נדחים - נטו
0	0	0	0	0	0	פצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה) <u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>
0	0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	0	<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>
0	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	0	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
0	0	0	0	0	0	אחר- (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

**תוספת א'5 דוח על תזרימי מזומנים (המשך-1)**

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
<u>סכומים מדווחים</u>						
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>						
						<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לציבור
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לממשלה
0	0	0	0	0	0	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו
						במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה (נספח א')
						תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד (נספח ב')
0	0	0	0	0	0	רכישת מניות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	רכישת בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	0	0	0	0	תמורה ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)
						תמורה ממימוש נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות השקעה

**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 <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>2</sup>
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 <sup>3</sup>
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 משירותי תיקי אשראי <sup>4</sup>
0	0	0	0	0	0	עמלות אחרות <sup>4</sup>
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**

<u>התאגיד הבנקאי</u>			<u>המאוחד</u>			
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 הכנסות 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	
<b>סכומים מדווחים</b>						
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>						
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, שישווגו לסעיף הוצאות אחרות.

**ביאור 7 - הוצאות אחרות**

התאגיד הבנקאי			המאוחד			
19X-2	19X-1	19X0	19X-2	19X-1	19X0	
<b>סכומים מדווחים</b>						
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>						
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 אשירים
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 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 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך - 5)**

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

עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת	
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)**

**המאוחד**

<u>סכומים מדווחים</u>					
מוניטין (2)	קשרי לקוחות	נכסי שירות	סימנים מסחריים	אחר	סה"כ
<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
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

**עלות**

יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-2  
 תוספות  
 רכישות במסגרת צירוף עסקים  
 התאמות מתרגום דוחות כספיים  
 אחר (פירוט אם מהותי)  
יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-1

תוספות  
 רכישות במסגרת צירוף עסקים  
 התאמות מתרגום דוחות כספיים  
 אחר (פירוט – אם מהותי)  
יתרה ליום 31 בדצמבר 20x0

**הפחתות והפסדים מירידת ערך**

יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-2  
 הפחתה לשנה  
 הפסד מירידת ערך  
 התאמות מתרגום דוחות כספיים  
 אחר (פירוט – אם מהותי)  
יתרה ליום 31 בדצמבר 20x-1

הפחתה לשנה  
 הפסד מירידת ערך  
 התאמות מתרגום דוחות כספיים  
 אחר (פירוט - אם מהותי)  
יתרה ליום 31 בדצמבר 20x0

**הערך בספרים**

ליום 31 בדצמבר 20x-2  
 ליום 31 בדצמבר 20x-1  
 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	
<b>סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים</b>				
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
				סך כל ההוצאות להפחתה
0	0	0	0	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית <sup>1</sup>
0	0	0	0	חייבים אחרים ויתרות חובה (לרבות זהב)
				סך כל הנכסים האחרים

<sup>1</sup> למידע נוסף ראה ביאור 16

**ביאור 19 - פיקדונות הציבור**

**א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד**

התאגיד הבנקאי		המאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
<u>סכומים מדווחים</u>			
<u>במליוני שקלים חדשים</u>			
20X-1	20X0	20X-1	20X0
<b>בישראל</b>			
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
<b>סה"כ פיקדונות בישראל**</b>			
<b>מחוץ לישראל</b>			
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
<b>סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל</b>			
<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>			
0	0	0	0
מזה : פיקדונות בגין שאילה לא מובטחת של ניירות ערך			
0	0	0	0
מזה : פיקדונות שהתקבלו בגין עסקאות בנגזרים			
0	0	0	0
* אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.			
** מזה :			
0	0	0	0
פיקדונות של אנשים פרטיים			
0	0	0	0
פיקדונות של גופים מוסדיים			
0	0	0	0
פיקדונות של תאגידים ואחרים			

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

31 בדצמבר 20X0    31 בדצמבר 20X-1

תקרת הפיקדון	יתרה	יתרה
במליוני ₪	במליוני ₪	במליוני ₪
עד 1	0	0
מעל 1 עד 10	0	0
מעל 10 עד 100	0	0
מעל 100 עד 500	0	0
מעל 500	0	0
סה"כ	0	0

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

**ביאור 20 - פיקדונות מבנקים**

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

**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 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					
		מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 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

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
<b>סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים</b>			

קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף השנה כדלהלן :

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

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

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.

<b>ביאור 27 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות</b>					
<b>א. נכסים משועבדים והתחייבויות כנגדן הם משועבדים</b>					
במיליוני ש"ח, על בסיס מאוחד, ליום 31.12.20X0 וליום 31.12.20X-1					
<b>נכסים משועבדים ליום הדיווח</b>					
סך הכל	מחויבויות אחרות***	בעסקאות השאלת ניירות ערך, רכש חוזר ונגזרים**	לבורסות ולמסלקות	לבנק מרכזי*	
0	0	0	0	0	<b>מזומנים ופקדונות בבנקים</b>
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	<b>סך הכל ניירות הערך</b>
0	0	0	0	0	אשראי לציבור
0	0	0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	0	0	<b>סך הכל נכסים</b>
<b>סכום ההתחייבויות כנגדן משועבדים הנכסים</b>					
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	<b>סך הכל התחייבויות</b>
* 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.					
** 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.					
*** פרט בנפרד את המהות של כל שעבוד, סוג השעבוד, סוג העדיפות שלו, ערכו בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי, וסכום ההתחייבויות אותן הוא מבטיח					

ב. יינתנו פרטים בדבר נכסים לגביהם ניתנו זכויות קיזוז או הגבלה אחרת, לרבות זכויות קיזוז או זכות אחרת שניתנה לתאגידים בנקאיים בגין חבויות של חברות בת ושל אחרים לאותם תאגידים 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	
						<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>
						<b>חוזי ריבית</b>
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקטו
0	0	0	0	0	0	Swaps <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ<sup>2</sup></b>
0	0	0	0	0	0	מזה : נגזרים מגדירים <sup>3</sup>
						<b>חוזי מטבע חוץ</b>
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures <sup>4</sup>
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקטו
0	0	0	0	0	0	Swaps
0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ</b>
0	0	0	0	0	0	מזה : נגזרים מגדירים <sup>3</sup>
						<b>חוזים בגין מניות</b>
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקטו <sup>5</sup>
0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ</b>
						<b>חוי סחורות ואחרים</b>
0	0	0	0	0	0	חוזי Forward-Futures
0	0	0	0	0	0	אופציות שנכתבו
0	0	0	0	0	0	אופציות שנקטו
0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ</b>
						<b>חוזי אשראי</b>
0	0	0	0	0	0	הבנק ערב
0	0	0	0	0	0	הבנק מוטב
0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ</b>
0	0	0	0	0	0	<b>סה"כ סכום נקוב</b>

<sup>1</sup> מזה : swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ש.ק. \_\_\_ מיליוני ש"ח).

<sup>2</sup> מזה : חוזי החלפת שקל-מדד בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ש.ק. \_\_\_ מיליוני ש"ח).

<sup>3</sup> תאר את סוגי החוזים העיקריים באמצעותם התאגיד הבנקאי מבצע גידור חשבונאי.

<sup>4</sup> מזה : חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ש.ק. \_\_\_ מיליוני ש"ח).

<sup>5</sup> מזה : נסחרים בבורסה בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח (ש.ק. \_\_\_ מיליוני ש"ח).

**ביאור 28 ב. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1)**

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד**

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 20X0						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
0	0	0	0	0	0	חוזי ריבית
0	0	0	0	0	0	מזה : נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזי מטבע חוץ
0	0	0	0	0	0	מזה : נגזרים מגדרים
0	0	0	0	0	0	חוזים בגין מניות
0	0	0	0	0	0	חוזי סחורות ואחרים
0	0	0	0	0	0	חוזי אשראי
0	0	0	0	0	0	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>1</sup>
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	סכומים שקוּוּזוּ במאזן
0	0	0	0	0	0	יתרה מאזנית
0	0	0	0	0	0	מזה : שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

<sup>[1]</sup> מזה : שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח.

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

<sup>[1]</sup> מזה : שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך \_\_\_ מיליוני ש"ח.

**ב. גידור חשבונאי**

- ינתן גילוי לפי סוג הנגזר המגדר בהתאם לדרישות הגילוי בקודיפיקציה המתייחסות ליחסי גידור, לרבות:
1. רווחים (הפסדים) שהוכרו בדוח על הרווח הכולל.
  2. רווחים (הפסדים) שסוּוּגוּ מחדש לדוח רווח והפסד.

**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) <sup>1</sup>	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:  
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  
 הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל<sup>2</sup>  
 סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים  
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>3</sup>  
 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) <sup>14</sup>	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
0	0	0	0	0	0	0

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:  
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  
 הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל<sup>2</sup>  
 סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים  
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>3</sup>  
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים  
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
 סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:  
 מכשירים פיננסיים  
 בטחון במזומן ששועבד<sup>5</sup>  
 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).

<sup>1</sup> 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.  
<sup>2</sup> יתרות בגין בטחונות במזומן שהתקבלו מוצגות בסעיפים פיקדונות הציבור ופיקדונות מבנקים.  
<sup>3</sup> ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחשיפת הלווה, כפי שחשבו לצורך מגבלות על חשיפה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.  
<sup>4</sup> יתרות בגין בטחונות במזומן ששועבדו מוצגות בסעיפים מזומנים ופיקדונות בבנקים ואשראי לציבור.

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

לשנה שנסתיימה 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	עסקים פרטיים	משקי בנקאות בית פרטית וזעירים	
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית:
-	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	מריבית: בינמגזרי
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות</b>
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
0	0	e 0	0	-	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	e 0	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	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	e 0	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	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
0	0	e 0	0	-	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
0	0	e 0	0	-	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,2</sup>
-	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית מרווח מפעילות קבלת פיקדונות נטו:
-	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	e 0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(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	סך הכנסות ריבית, 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	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	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	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
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 <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
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 <sup>1,2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,3</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	נטו: 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 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	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>				
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מחיצוניים				
0	0	0	0	0	מריבית: בינמגזרי				
0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>				
0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות</b>				
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי				
0	0	0	0	0	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>				
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	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>				
0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>				
0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>2</sup>				
0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>				
0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>				
0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>2</sup>				
-	-	-	0	0	הפרשי שער, נטו <sup>3</sup>				
-	-	-	0	0	הפרשי מדד, נטו <sup>3</sup>				
-	-	-	0	0	חשיפות ריבית, נטו <sup>3</sup>				
-	-	-	0	0	חשיפות למניות, נטו <sup>3</sup>				
-	-	-	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	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית</b>				

(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 32 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמודה**

31 בדצמבר 19X0

31 בדצמבר 19X-1

סכומים מזווחים

א. המאוחז

מטבע ישראל	מטבע חוץ *		פריטים	סך	מטבע ישראל	מטבע חוץ *		פריטים	סך
	דולר	אחר				דולר	אחר		
לא צמוד	לא צמוד	לא צמוד	כספים**	הכל	לא צמוד	לא צמוד	כספים**	הכל	
מחירים									
נכסים									
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך	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
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השקעות בחברות כלולות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בנינים, ציוד ותוכנה	---	---	---	0	---	---	---	0	---
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות									
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	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
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:									
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:									
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סה"כ כלי	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(סכום נקוב מהווה)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(סכום נקוב מהווה)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

\* כולל צמודי מטבע חוץ.

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

הערות: כאשר השינוי בכ"א מהמגזרים לעומת תוני ההשוואה אינו עולה על 5% (או קטן מ-5%) מסך הנכסים או ההתחייבויות בהתאמה, ניתן להציג בתוני ההשוואה רק את התונים המתייחסים לסך הנכסים וההתחייבויות.

**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
	במיליוני שקלים חדשים							
נכסים	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0	0	0	0
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.

תוספת ד' - תמצית של דוחות כספיים לדוגמה

תוספת ד' 3 - תמצית מאזן שנתי

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
תמצית מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר 19X0  
סכומים מדווחים

<u>31 בדצמבר</u>		
<u>19X-1</u>	<u>19X0</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>		
0	0	<u>נכסים</u>
0	0	מזומנים ופיקדונות בבנק
0	0	ניירות ערך (מזה 0,0 ; 0,0, בהתאמה, שועבדו למלווים)
0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	אשראי לציבור
(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
<u>0</u>	<u>0</u>	אשראי לציבור, נטו
0	0	אשראי לממשלה
0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	נכסים אחרים
<u>0</u>	<u>0</u>	סך כל הנכסים
0	0	<u>התחייבויות והון</u>
0	0	פיקדונות הציבור
0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	התחייבויות אחרות (מזה : הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 0,0 ; 0,0 מ' ש"ח)
<u>0</u>	<u>0</u>	סך כל ההתחייבויות
0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	סך כל ההון העצמי
<u>0</u>	<u>0</u>	סך כל ההתחייבויות וההון

**תוספת ד'4 - תמצית דוח על השינויים בהון העצמי**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 19X0  
סכומים מדווחים

סך כל ההון העצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	עודפים** (גרעונות)	סך כל ההון וקרנות ההון	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>					
0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 19X-2
0	0	0	0	0	רווח נקי בשנת החשבון
0	0	0	0	0	דיבידנד
0	0	0	0	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	0	הטבות מ/ל בעל שליטה
0	0	0	0	0	התאמות בגין ניירות ערך
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום *
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	אחרים(פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 19X-1
0	0	0	0	0	רווח נקי בשנת החשבון
0	0	0	0	0	דיבידנד
0	0	0	0	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	0	הטבות מ/ל בעל שליטה
0	0	0	0	0	התאמות בגין ניירות ערך
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום *
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	אחרים(פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	יתרה ליום 1 בינואר 19X0
0	0	0	0	0	רווח נקי בשנת החשבון
0	0	0	0	0	דיבידנד
0	0	0	0	0	הנפקת מניות
0	0	0	0	0	חלוקת מניות הטבה
0	0	0	0	0	הטבות מ/ל בעל שליטה
0	0	0	0	0	התאמות בגין ניירות ערך
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום *
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	אחרים(פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	יתרה ליום 31 בדצמבר 19X0

\*התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי  
\*\*העודפים לסוף התקופה כוללים הפרשים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה או היה שונה  
ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי  
בסך...ש"ח

(שנה קודמת סך...ש"ח)

והתאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן בסך...ש"ח  
(שנה קודמת סך...ש"ח)

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים בסך...ש"ח  
(שנה קודמת סך...ש"ח)

## 8. שכר בכירים

ינתן פרוט של תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה, בהתאם לאמור בתקנה 21 בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל 1970 ותיכלל הפנייה למידע על תגמול הניתן בהתאם לדרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל. תאגיד בנקאי יציין בהערה את הסעיף בדוח רווח והפסד שבו נכלל כל סוג של תגמול.

במסגרת הפירוט בהתאם לתקנה 21 לתקנות נייר ערך יצינו, לגבי כל אדם שנדרש לתת לגביו גילוי, סך כל ההטבות שניתנו בהלוואות בתנאי הטבה ובפיקדונות בתנאי הטבה.

תאגיד בנקאי שאינו חברה ציבורית כמשמעותה בסעיף 1 לחוק החברות, שמספר עובדיו אינו עולה על 100, רשאי ליישם את הוראות תקנות ניירות ערך כאשר בכל מקום שמופיע בו "חמשת" יקרא "שלושת". כאשר לא ניתנו תגמולים ליו"ר הדירקטוריון, יינתן לכך גילוי בהערה לטבלה.

בנוסף ינתן גילוי, לגבי כל אדם שנדרש לתת לגביו גילוי, ליתרה ליום המאזן של הלוואות בתנאי הטבה ושל הלוואות שניתנו בתנאים רגילים, ולתקופה הממוצעת לפרעון של הלוואות בתנאי הטבה (בשנים).

לעניין זה מובהר כי:

א. כאשר חמשת חברי ההנהלה הבכירים ביותר, יושב ראש הדירקטוריון וחברי דירקטוריון המקבלים תגמולים החורגים מהמקובל לגבי חברים בדירקטוריון, כולם או מקצתם, אינם נכללים בין חמשת מקבלי התגמולים הגבוהים ביותר, ידווח התאגיד הבנקאי גם על התגמולים בגינם.

ב. בסעיף תשלום מבוסס מניות תיכלל גם הלוואה ללא זכות חזרה שניתנה לעובד התאגיד הבנקאי לרכישת מניותיו, ואשר הבטחון היחיד להבטחת פירעון ההלוואה הוא המניות. הלוואה כאמור תטופל כהענקה של אופציה, לפיה האופציה תמומש במועד או במועדים בהם ההלוואה תיפרע.

ג. תגמולים שמדווחים בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות" לא יכללו מס שכר.

ד. לעניין חישוב הטבה בהלוואות בתנאי הטבה ובפיקדונות בתנאי הטבה:

- ההטבה המיוחסת לתקופה המדווחת תחושב על ידי מכפלת היתרה הממוצעת (על בסיס יתרות פתיחה חודשיות) בשיעור ההטבה.

- שיעור ההטבה בהלוואות יחושב לפי ההפרש, אם חיובי, בין שיעור הריבית ללווים בעלי רמת סיכון ובתנאי הצמדה ותקופות פרעון זהים שהיו נהוגים בתאגיד הבנקאי בעת מתן הלוואה ובין שיעור הריבית שנקבע בהלוואה.

<sup>7</sup> כפי שדיווחו רוח"ח המבקרים לפי סעיף 4 להוראות בדבר ניגוד עניינים ופגיעה באי תלות כתוצאה מעיסוק אחר של רואי חשבון של תאגידים בנקאיים.

שיעור ההטבה בפקדונות יחושב לפי ההפרש, אם חיובי, בין שיעור הריבית שנקבע בפיקדון לבין שיעור הריבית למפקידים בעלי מאפיינים ובתנאי הצמדה ותקופות פרעון זהים שהיו נהוגים בתאגיד הבנקאי בעת קבלת הפיקדון.

- בתקופה שבמהלכה פרש נושא משרה בכירה מעבודתו בתאגיד הבנקאי, תחושב ההטבה המיוחסת לפי ערך מהוון של סך ההטבות הנ"ל הגלומות ביתרת ההלוואות או ביתרת ההפקדות העומדת לרשות נושא המשרה הבכירה ביום הפרישה.

"נושא משרה בכירה" - כמשמעותו בסעיף 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי.

#### 9. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

א. יכללו פרטים לגבי עסקאות עם בעלי שליטה בהתאם לאמור בתקנה 22 בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל 1970.

ב. יכללו פרטים בדבר עסקים עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה - בזה גם עסקאות שחלו מתום השנה המדווחת ועד למועד פרסום הדוח;

#### ב. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

10. במסגרת הגילוי על פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם תיכלל, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

- א. תרשים מבנה האחזקות המהותיות של הקבוצה;
- ב. יצוין שמו של בעל שליטה בתאגיד הבנקאי, ואם הועברה השליטה בתקופה המתוארת בדוח הדירקטוריון - גם שמו של מי שהיה בעל השליטה בתאגיד הבנקאי בתקופה האמורה.
- ג. רכוש קבוע ומיתקנים - יצוינו סכומי השקעות מהותיות מאוד צפויות ברכוש קבוע לתקופה של 12 חודשים לפחות ממועד הדוח;
- ד. נכסים לא מוחשיים - לגבי הנכסים הלא מוחשיים המהותיים יפורטו חשיבותם לתחום הפעילות, השפעתם ואורך חייהם.
- ה. הון אנושי

(1) תיאור של משאבי ההון האנושי של התאגיד הבנקאי, של התפתחויות במבנה הארגוני של התאגיד, לרבות סינוף, כח אדם וסקירת מדיניות ותכניות בתחום זה, לרבות מדדי או יעדי הון אנושי שהתאגיד הבנקאי מתמקד בהם לצורך ניהול (כגון, בהתאם לאופי העסקי ולאופי ההון האנושי של התאגיד הבנקאי, מדדים או יעדים המתייחסים לפיתוח, גיוס ושימור כח אדם); יובאו פרטים על מספר המשרות בתאגיד הבנקאי תוך חלוקה לפי משרדי ישראל ולפי משרדים בחו"ל וכן פרוט כנ"ל (לפי משרדי ישראל ומשרדים בחו"ל) לגבי הקבוצה על בסיס משרה מלאה בסוף השנה ובסוף השנה הקודמת וכן ממוצע על בסיס חודשי; מספר המועסקים יתייחס לכלל העובדים ששכרם דווח כמשכורת והוצאות נלוות;

- כאשר משלמים שכר שעות נוספות לפי דיווח ספציפי (לא על בסיס גלובלי), יש לקחת בחשבון את השעות הנוספות בחישוב מספר המשרות;
- (2) יובאו פרטים לגבי התפתחות מספר העובדים המועסקים בידי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי הפעילות ולפי מאפיינים עיקריים נוספים המשמשים את התאגיד הבנקאי לצורך ניהול;
- (3) יפורטו תכניות מהותיות להתייעלות, קיצוצים וגמישות בניהול מצבת העובדים שבוצעו או אשר צפויות או מתוכננות להתבצע בעתיד, והובאו לידיעת הגורמים הצפויים להיות מושפעים מהן.
- (4) תלות מהותית בעובד מסוים;
- (5) גורמים שהשפיעו מהותית על הוצאות השכר וגורמים העשויים להשפיע באופן מהותי על הוצאות השכר תוך אמידת ההשפעה הפוטנציאלית;
- ו. הסכמים מהותיים - יתוארו ההוראות המהותיות של הסכמים מהותיים לתאגיד הבנקאי, לרבות הסכמי שיתוף פעולה אסטרטגיים, אשר הוא צד להם, או שלמיטב ידיעתו הוא זכאי לפיהם. אם המידע נכלל בדוח הכספי ניתן לכלול הפניה למידע זה.
- ז. חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים מהותיים שחלים על התאגיד הבנקאי ומשפיעים מהותית על פעילותו;
- מובהר כי אין לתאר מגבלות על פעילות התאגיד הבנקאי שנקבעו בחקיקה הבנקאית ובהוראות ניהול בנקאי תקין, כאשר מגבלות אלו מתייחסות לכל התאגידים הבנקאיים, ואינן אפקטיביות לגבי התאגיד הבנקאי המדווח.
- דוגמאות למגבלות שיפורטו:
- (1) כל מגבלה מהותית שהינה ייחודית לתאגיד הבנקאי.
- (2) כל מגבלה מהותית שבתקופה הנסקרת התאגיד הבנקאי קרוב למיצויה. דהיינו שהינה אפקטיבית בתקופה הנסקרת בהגבלת פעילות מהותית של התאגיד הבנקאי. בנוסף לאמור יש לפרט מגבלות שצפויה להיות להן השפעה מהותית על פעילות התאגיד הבנקאי בעתיד.
- ח. מיסוי
- (1) יובא תיאור תמציתי של דיני המס הייחודיים החלים על התאגיד הבנקאי ועל החברות הבנות העיקריות שלו.
- (2) יינתן גילוי על היקפי ושיעורי המסים על ההכנסה, מס רווח ומסים אחרים (כגון מס שכר) המשולמים על ידי התאגיד הבנקאי והחברות הבנות העיקריות שלו.
- ט. דירוג אשראי - תאגיד בנקאי שיש לו ו/או לחברת בת שלו דירוג אשראי יפרט את הדירוג שניתן לו, שם החברה המדרגת ושינויים שחלו בדירוג.
- י. מגזרי הפעילות הפיקוחיים
- (1) תיאור של מגזרי הפעילות הפיקוחיים של התאגיד הבנקאי הנכללים בביאור 30 לדוח הכספי. התיאור של כל אחד מהמגזרים יכלול את הפרטים המהותיים המאפיינים את המגזר והדרושים להבנת פעילות התאגיד הבנקאי בכללותו ולרבות הקריטריונים הכמותיים והאחרים שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי לצורך כל מגזר פעילות. בקביעה האם מידע הינו מהותי להבנת הפעילות התאגיד בכללותו, על התאגיד הבנקאי לשקול גורמים כמותיים ואיכותיים, כגון האם עניין בעל השפעה מועטה יחסית על פעילות התאגיד הבנקאי אך כפי

שמוצג על ידי ההנהלה עשוי להיות חשוב לרווחיות בעתיד, האם הוא משפיע או יכול להשפיע על פריטים רבים הנכללים במידע המגזרי והאם הוא משבש את המגמות העולות מהמידע המגזרי. יתכנו מצבים בהם יש לגלות מידע על מגזר, הגם שכמותית מידע זה אינו נראה מהותי ביחס לכלל התאגיד הבנקאי.

מבנה התחרות במגזר הפעילות ושינויים החלים בו. (2)

יתוארו תנאי התחרות בהן פועל המגזר, לרבות, כאשר מהותי, זיהוי שווקים ספציפיים בהם התאגיד הבנקאי מתחרה ומעמדו בתחרות, אם המידע ידוע או בר השגה. במקרים בהם התאגיד הבנקאי יודע כי מתחרה אחד או יותר הוא דומיננטי בתחום, יש לזהות במפורש את המתחרה. יש לפרט את השיטות העיקריות להתמודדות בתחרות.

תאגיד בנקאי יתאר את הסיכונים הנובעים מפעולותיו בחו"ל ואת התלות של מגזר פעילות אחד או יותר בפעולות אלה. (3)

**נספח 2 - דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון-מידע רב רבעוני**

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

סכומים מדווחים

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

נתונים המתייחסים לרבעונים קודמים הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0. יש לסמן ב-\* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש. \*אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

**נספח 2- מאזן מאוחד לסוף רבעון-מידע רב רבעוני (המשך -1)**

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

סכומים מדווחים

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

נתונים המתייחסים לרבעונים קודמים הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0. יש לסמן ב-\* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

**נספח 3 - דוח רווח והפסד מאוחד לחמש השנים האחרונות**

דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 19X0 - 19X-4					
סכומים מדווחים					
שנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר					
19X-4	19X-3	19X-2	19X-1	19X0	
במיליוני שקלים חדשים					
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	הוצאות ריבית
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הכנסות מימון שאינן מריבית
0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	הוצאות תפעוליות ואחרות
0	0	0	0	0	משכורות והוצאות נילוות
0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בגין בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	0	0	0	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטיין
0	0	0	0	0	הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
0	0	0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
<b>בשקלים חדשים</b>					
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח למניה רגילה-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח בסיסי:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח מדולל**:
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

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

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

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

**נספח 4 - מאזן מאוחד לסוף 5 השנים האחרונות**

מאזן מאוחד לסוף השנים 19X0 - 19X-4

סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר

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

\*נתונים המתייחסים לשנים קודמות הוצגו או סווגו מחדש, לפי הסעיפים בדוח לשנת 19X0 . יש לסמן ב-\* כל סכום שהוצג או שסווג מחדש.

- חשבונאיות. תאגידים בנקאיים נדרשים שלא להביא בחשבון שיטות להפחתת סיכון אשראי.
- (2) *חשיפות חוץ מאזניות* : פריטים חוץ מאזניים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203, סעיף 13.
- (3) *הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך* : הפרשות להפסדי אשראי של חובות למעט איגרות חוב, או ירידות ערך של אגרות חוב בעלות אופי אחר מזמני שנערכו בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
- (4) *יתרות נטו* : סך הערך ברוטו בניכוי הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני.
- ד. זיקות בין מתכונות גילוי

(1) הסכום ב-[CR1: ד/1] שווה לסכום החיבור של [CR3: א/1, א1]

(2) הסכום ב-[CR1: ד/2] שווה לסכום החיבור של [CR3: א/2, א1]

### 33. שינויים במלאי החובות הלא צוברים (CR2)

- א. תאגיד בנקאי יפנה לחלקים אחרים בדוח לציבור בו ייכלל מידע על יתרה ותנועה בחובות הלא צוברים.
- ב. הפניה תיכלל בתדירות שנתית.

### 34. גילוי נוסף בנוגע לאיכות האשראי של חשיפות אשראי (CRB)

- א. מטרת הלוח היא להשלים את מתכונת הגילוי הכמותית באמצעות מידע על איכות האשראי של חשיפות האשראי בתאגיד הבנקאי.
- ב. הגילויים האיכותיים וההפניות יכללו בתדירות שנתית. הגילויים הכמותיים יכללו בתדירות רבעונית.
- ג. לעניין לוח זה, חשיפה תוגדר כסיכון אשראי ברוטו<sup>1</sup>.
- ד. תאגיד בנקאי נדרש לספק את הגילויים הבאים :

#### גילויים איכותיים

- (1) התחולה וההגדרות של חשיפות "בפיגור" ו"לא צוברות" שמשמשות למטרות חשבונאיות וההבדלים, אם קיימים, בין ההגדרה של פיגור וכשל למטרות חשבונאיות ומטרות פיקוחיות.
- (2) המידה שבה חשיפות בפיגור (למעלה מ-90 יום) לא נחשבות כפגומות והסיבות לכך.
- (3) תיאור השיטות ששימשו לקביעת הפרשות להפסדי אשראי ולירידות ערך של איגרות חוב בעלות אופי אחר מזמני.
- (4) ההגדרה של התאגיד הבנקאי לחשיפה של לווה בקשיים פיננסיים שעברה שינוי בתנאים.

#### גילויים כמותיים

<sup>1</sup> כלומר, לאחר קיזוים חשבונאיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובלי להביא בחשבון את ההשפעות של שיטות הפחתת סיכון אשראי, לדוגמה ביטחון וקיזו (netting). הערה : סיכון האשראי ברוטו ינתן במונחי חוב.

- (5) פירוט החשיפות לפי ענפי משק, לרבות פירוט לחשיפות לא צוברות, הפרשות ומחיקות חשבונאיות קשורות בהתאם לאמור בנספח 5<sup>1</sup>.
- (6) פירוט החשיפות לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, בהתאם לאמור בנספח 6<sup>1</sup>.
- (7) פירוט החשיפות לפי אזורים גיאוגרפיים, לרבות, אם מהותי, פירוט לחשיפות לא צוברות, הפרשות ומחיקות חשבונאיות קשורות בהתאם לאמור בנספח 7<sup>1</sup>.
- (8) תאגיד בנקאי יפנה לחלקים אחרים בדוח לציבור בו נכלל מידע בנושאים שלהלן:
- א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי.
  - ב. ניתוח גיול (פיגור) של חשיפות אשראי בפיגור.
  - ג. פירוט חשיפות אשראי של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים.

### הפחתת סיכון אשראי

35. **דרישות גילוי איכותיות בנוגע לשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRC)**
- א. מטרת הלוח היא לתת מידע איכותי על שיטות להפחתת סיכון אשראי.
  - ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.
  - ג. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי לפרטים הבאים:
    - (1) מדיניות ותהליכים לגבי קיזוז מאזני וחוף-מאזני, ואינדיקציה למידה שבה התאגיד הבנקאי עושה שימוש בקיזוזים אלה.
    - (2) המאפיינים העיקריים של המדיניות והנהלים להערכת ביטחון וניהולו.
    - (3) מידע על ריכוזי סיכון שוק או סיכון אשראי על פי מכשירי הפחתת סיכון אשראי שבשימוש (כלומר, לפי סוג הערב, הגורמים שמשפקים את הביטחון, והגורמים מולם מבצעים את נגזרי האשראי (collateral and credit derivative providers)).
36. **שיטות להפחתת סיכון אשראי – סקירה (CR3)**
- א. מטרת מתכונת גילוי זו היא לתת גילוי להיקף השימוש בשיטות להפחתת סיכון אשראי.
  - ב. הגילוי יכלול בתדירות רבעונית.
  - ג. תאגיד בנקאי נדרש לכלול את כל השיטות להפחתת סיכון אשראי ששימשו אותו להפחתת דרישות ההון ולתת גילוי לכל החשיפות המובטחות. יש לדווח במתכונת הגילוי על יתרות מאזניות (תואמות את הערכים החשבונאיים המדווחים בדוחות הכספיים אך בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי). אם אין לתאגיד בנקאי אפשרות לחלק לקטגוריות את היתרות המאזניות שמובטחות על ידי ביטחון, ערבויות פיננסיות או נגזרי אשראי ל"חובות", למעט איגרות חוב<sup>1</sup> ו"איגרות חוב", ניתן (1) למזג שני תאים תואמים, או (2) לחלק את הסכום במשקל היחסי של היתרות המאזניות ברוטו; יש להסביר איזו שיטה מיושמת.
  - ד. תאגיד בנקאי נדרש להוסיף הסבר למתכונת הגילוי כדי להבהיר כל שינוי משמעותי שאירע במהלך תקופת הדיווח ואת הגורמים העיקריים לשינויים כאמור.

<sup>1</sup> תאגיד בנקאי יציין כי גילוי זה כולל, בין היתר, סיכונים אשראי שנכללים גם בחלק 5 ובתוספת ב' של הדוח הנפרד.

					17	הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם :
					18	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נוילים באיכות גבוהה ברמה 1
					19	הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נוילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות
					20	הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבנויות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה :
					21	עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
					22	הלוואות לדיר המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה :
					23	עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
					24	ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נוילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה
					25	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית
					26	נכסים אחרים :
					27	סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב
					28	נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזה נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)
					29	נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
					30	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו
					31	כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל
					32	פריטים חוץ מאזניים
					33	סך מימון יציב נדרש (RSF)
					34	יחס מימון יציב נטו (NFSR) (%)

**6.1. גילוי על נכסים משועבדים (ENC)**

- א. מטרת הלוח המוצג להלן היא לפרט את הסכומים של הנכסים המשועבדים והלא משועבדים.
- ב. הגילויים יכללו בתדירות שנתית.
- ג. תאגידים בנקאיים נדרשים להוסיף גילוי איכותי למתכונת הגילוי שיכלול הסבר על (i) כל שינוי משמעותי בסכום הנכסים המשועבדים והלא משועבדים לעומת הגילוי בתקופה הקודמת; (ii) כאשר רלוונטי, ההגדרה לסכומים של נכסים משועבדים ו/או לא משועבדים מפורטים לפי סוגי עסקאות/קטגוריות; (iii) מידע אחר רלוונטי הנחוץ להבנת ההקשר של הגילוי הכמותי.

סה"כ	נכסים לא משועבדים	*מזה: נכסים המשועבדים לבנק מרכזי**	נכסים משועבדים*	
				הנכסים במאזן יופרדו; הפירוט יינתן מפורט ככל שאפשר
** היתרות המוצגות כוללות סכומים אשר נכון ליום הדיווח משועבדים לבנק המרכזי והתאגיד הבנקאי נדרש לקבל אישור מראש מהבנק המרכזי כדי למשוך אותם או לקבל כנגדם מכשירים נזילים. בנוסף ליתרות אלה, התאגיד הבנקאי שיעבד לבנק המרכזי מזומנים ופקדונות בבנקים בסך 0 מ' שם וניירות ערך בסך 0 מ' שם (ש.ק. 0 מ' שם, ו-0 מ' שם, בהתאמה) אשר ליום הדיווח התאגיד הבנקאי, בכל עת ללא הודעה מראש, יכול למשוך אותם או לקבל כנגדם מכשירים נזילים מהבנק המרכזי.				

ד. הגדרות לעניין הגילוי בטבלה זו:

- (1) נכסים משועבדים – נכסים משועבדים הינם נכסים שהבנק מוגבל או מנוע ממימוש (liquidating), מכירה, העברה או ייעוד (assigning) שלהם, כתוצאה ממגבלה חוקית, רגולטורית, חוזית או אחרת. הגדרת "נכסים משועבדים" בטבלה זו שונה מההגדרה ביחס כיסוי הנזילות (LCR) עבור נכסים מאזניים. ספציפית, הגדרת "נכסים משועבדים" בטבלה זו אינה כוללת את ההיבט של המרת הנכס למזומן בקלות (asset monetization).
- (2) נכסים שאינם משועבדים - נכסים שאינם משועבדים הינם נכסים שאינם עונים להגדרה של נכסים משועבדים.

**מידע נוסף על סיכון נזילות וסיכון מימון שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תאגיד בנקאי נדרש לכלול בתדירות שנתית גילויים נוספים בנושאים הבאים:

א. **סיכון נזילות** - תאר במסגרת לוח כיצד הבנק מנהל את צרכי הנזילות הפוטנציאליים שלו ותן ניתוח כמותי של רזרבת הנזילות המוחזקת כדי לעמוד בצרכים אלה. מומלץ לתת גילוי על הממוצע כמו גם ליתרות לסוף תקופה. יש לצרף לתיאור הסבר למגבלות האפשריות על השימוש ברזרבת הנזילות שנשמרה בכל חברת בת מהותית או בכל מטבע מהותי.

**ב. סיכון מימון**

יש לכלול דיון במסגרת לוח באסטרטגיית המימון של הבנק, לרבות מקורות מימון עיקריים וריכוזי מקורות מימון כלשהם, כדי לאפשר הבנה אפקטיבית של מקורות המימון הזמינים, הסתמכות על מימון מסחרי, סיכונים גיאוגרפיים או סיכוני מטבע כלשהם ושינויים במקורות אלה על פני זמן.

ד. תיאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי יוצר קשר בין ביצועים במהלך תקופת מדידת הביצועים לבין רמות התגמול. הגילויים יכללו :

- (1) סקירה של מדדי ביצוע עיקריים עבור התאגיד הבנקאי, עבור הרמה העליונה של קווי עסקים ומדדי ביצוע אישיים.
  - (2) דיון בדרך שבה סכומים בגין תגמול אישי קשורים לביצועים של התאגיד הבנקאי בכללותו ולביצועים אישיים.
  - (3) דיון באמצעים בהם התאגיד הבנקאי ישתמש בדרך כלל כדי להתאים את התגמול במקרה שבו מדדי הביצוע יהיו חלשים, כולל הקיטריונים של התאגיד הבנקאי לקביעת מדדי ביצוע חלשים.
- ה. תיאור הדרכים שבהן התאגיד הבנקאי מתאים את התגמול כדי להתחשב בביצועים לטווח ארוך יותר. הגילויים יכללו :

- (1) דיון במדיניות התאגיד הבנקאי בהתייחס לדחייה והבשלה של תגמול משתנה, ואם החלק מהתגמול המשתנה שנדחה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את החלק האמור והחשיבות היחסית שלהם.
- (2) דיון במדיניות ובקריטריונים של התאגיד הבנקאי להתאמת תגמול נדחה לפני ההבשלה וכן (אם מותר לפי החוק המקומי) לאחר ההבשלה באמצעות הסדר החזר תגמול (clawback).

ו. תיאור צורות שונות של תגמול משתנה בהן משתמש התאגיד הבנקאי והשיקולים לשימוש בצורות שונות כאמור. הגילויים יכללו :

- (1) דיון ביחסים הנחשבים להולמים בין התגמול המשתנה המירבי לבין התגמול הקבוע, שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי בהתאם לסעיף 13 להוראה 301A.
- (2) במצבים חריגים בהם התאגיד הבנקאי קבע שהתגמול המשתנה המירבי יכול להגיע עד ליותר מ- 100% מהתגמול הקבוע - פירוט היחסים שנקבעו, הסיבות לקביעת יחסים כאמור, העובדים המושפעים, תפקידם וההשפעה על התאגיד הבנקאי.
- (3) סקירת הצורות השונות של התגמול המשתנה (לדוגמא מזומן, מניות, מכשירים מבוססי מניות וצורות אחרות).
- (4) דיון על השימוש בצורות שונות של תגמול משתנה, וכן, אם התמהיל של הצורות השונות של תגמול משתנה שונה בין עובדים שונים או בין קבוצות שונות של עובדים, תיאור הגורמים שקובעים את התמהיל והחשיבות היחסית שלהם.

**גילוי כמותי יכלול לפי מתכונות הגילוי – ראה נספח 10.**

### **70. מידע נוסף על תגמול שלא נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3**

תיכלול הפנייה לפירוט התגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה, בהתאם לאמור בתקנות 21 ו-22 בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידידים), התש"ל 1970 הניתן במסגרת הדוח השנתי בפרק על ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.

**תוספות**

**תוספת א' – קשרים בין הדוחות הכספיים ובין חשיפות פיקוחיות**

71. **הבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובין בסיס האיחוד הפיקוחי ומיפוי הדוחות הכספיים**

**בהתאם לקטגוריות סיכון פיקוחיות (LI1)**

א. מטרת מתכונת הגילוי - עמודות (א) ו-(ב) מאפשרות למשתמשים לזהות את ההבדלים בין בסיס האיחוד החשבונאי ובסיס האיחוד הפיקוחי; עמודות (ג)-(ז) מראות בפירוט כיצד הסכומים המדווחים בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים (שורות) תואמות את קטגוריות הסיכון הפיקוחיות (הערה: סכום החיבור של הסכומים בעמודות (ג)-(ז) לא בהכרח שווה לסכומים בעמודה (ב) מפני שעל חלק מהפריטים עשויות לחול הקצאות הון פיקוחיות ביותר מקטגוריות סיכון אחת).

ב. הגילוי יכלול בתדירות שנתית.

ג. תאגידים בנקאיים נדרשים לתת הסבר איכותי בנוגע לפריטים שחלות עליהם הקצאות הון פיקוחיות ביותר מקטגוריית סיכון אחת.

ז	ו	ה	ד	ג	ב	א	
יתרות מאזניות של פריטים ש:							
לא כפופים לדרישות הון או לניכוי מבסיס ההון	כפופים למסגרת סיכון שוק	כפופים למסגרת איגוח	כפופים למסגרת סיכון אשראי של צד נגדי	כפופים למסגרת סיכון אשראי	יתרות מאזניות בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי	יתרות מאזניות כפי שדווחו בדוחות הכספיים שפורסמו	
							נכסים
							מזומנים ופיקדונות בבנקים
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
							אשראי לציבור
							הפרשה להפסדי אשראי
							אשראי לציבור, נטו
							אשראי לממשלה
							השקעות בחברות מוחזקות
							בניינים, ציוד ותוכנה
							נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
							נכסים בגין מכשירים נגזרים
							נכסים אחרים
							<b>סך נכסים</b>
							התחייבויות
							פיקדונות הציבור

## נספח 5 – סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

סיכון האשראי הכולל, סיכון האשראי בדירוג ביצוע אשראי, חובות בעייתיים, חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני למעט נגזרים, חובות לא צוברים, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, בהתאם למתכונת המצורפת, בהתאם לכללים הבאים:

1. הסיווג לפי ענפי משק ייעשה בהתאם לענף הפעילות העיקרית של הלווה. לעניין זה, "פעילות עיקרית – היא הפעילות התורמת ביותר לערך המוסף של המפעל... באופן מעשי, לא תמיד ניתן לקבל מידע על משקלן היחסי של פעילויות בודדות בערך המוסף. לכן, במקרים אלה קובעים את הפעילות העיקרית של מפעל לפי חלקה של הפעילות בפדיון (בהכנסות) המפעל, ובהיעדר מידע זה – לפי הפעילות שאליה מופנה רוב כוח האדם במפעל." (סעיף 3 בעקרונות הסיווג המפורטים במבוא של "הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011" של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן – "הלמ"ס)).
2. סיווג ענפי המשק תואם את המיון בהוראה מס' 831 (דיווח לפיקוח על הבנקים), המבוסס בעיקרו על ההגדרות של הלמ"ס.
3. סכומים של סיכון אשראי מאזני, סיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, ושל חובות לא צוברים יוצגו לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף טור של סכומים של הפחתת סיכון אשראי המתייחסים ל"סיכון האשראי הכולל".
4. כאשר לתאגיד הבנקאי אשראי לדיוור בסכום מהותי, הענף "אנשים פרטיים" יפוצל בין אשראי לדיוור ואשראי אחר. תוספת מידע זו כפופה למבחן המהותיות שנקבע בסעיף 30ג. להוראות לעריכת דוח כספי שנתי.
5. כאשר סיכון האשראי הכולל בענף מסוים או ללווה או לקבוצת לוויים או למספר לוויים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה, שאינו מוצג<sup>1</sup>, עולה על 25% מההון העצמי של התאגיד הבנקאי, או כאשר נרשמו בגין ענף זה הוצאות בגין הפסדי אשראי או מחיקות חשבונאיות נטו מהותיות, יצויין ענף משנה זה בנפרד.
6. כאשר קיימים מספר ענפים אשר סיכון האשראי הכולל בכל אחד מהם נמוך מ- 1% מסיכון האשראי הכולל לציבור, ניתן להציג אותם ביחד בענף שייקרא "אחרים". מובהר כי לא נדרש גילוי נפרד על ענפים בחו"ל, שאינם עומדים ברף זה. במקרה זה ניתן להציג ענפים אלה יחד בענף "חו"ל - אחרים".
7. לווה העוסק במספר ענפי פעילות:
  - א. כאשר הלווה עוסק במספר ענפי פעילות, וניתן לזהות ענף פעילות גדול ביותר יסווג הלווה בענף זה, גם אם היקף הפעילות נמוך מ- 50% (למשל 30% בענף X והשאר מפוזר).
  - ב. כאשר לא ניתן לזהות ענף משמעותי או גדול יחסית כאמור, יסווג בענף "שירותים פיננסיים".
  - ג. האמור לעיל יחול על כל הלוויים העוסקים בפעילויות במספר ענפים, לרבות חברות השקעה והחזקה, יחידים העוסקים בפעילות עסקית, קיבוצים וכו'. לא יחול על הלוואות ללא זכות חזרה ללווה.

<sup>1</sup> לרבות ענף שנדרש לדווח עליו בנפרד לפיקוח על הבנקים, בהתאם להוראת דיווח לפיקוח על הבנקים מס' 831.

8. הלוואות ללא זכות חזרה ללווה (NON RECOURSE) והלוואות שגבייתן מותנית בביטחון:
- א. סיכון האשראי בהתייחס להלוואות ללא זכות חזרה ללווה יסווג לפי סיווג ענפי של בטחון סופי.
  - ב. אשראי לרכישת ניירות ערך יסווג לפי הסיווג הענפי של ענף הפעילות של החברה שניירות הערך שלה משמשות ביטחון בלעדי להלוואה.
  - ג. ניתן אשראי בביטחון מניות של תאגידיים, שאינם נחשבים ציבור לעניין דיווח על ענפי משק (לדוגמא, אשראי לרכישת מניות בנקים), יסווגו היתרות בענף התואם את סיווג הלשכה בנדון (לענייננו, סעיף "שירותים פיננסיים").
  - ד. הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון תסווג לפי אופי הביטחון. זאת, גם אם ההלוואה לא ניתנה בתנאים של ללא זכות חזרה.
  - ה. לעניין סיווג השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים ראה סעיף קטן 13 להלן.
9. ענף פעילות של שותפות - סיכון אשראי של שותפות יחשב כסיכון אשראי של השותפות עצמה (ולא יצורף לסיכון אשראי של השותפים).
10. חברות הנותנות שירותים לחברות אחרות בקבוצה - יש לסווג חברות שעיקר פעילותן הנה מתן שירותים לחברות אחרות בקבוצה לענף הפעילות העיקרי של הקבוצה.
11. בוטל.
12. פעילות לוויים בחו"ל:
- א. פעילות תסווג כפעילות בחו"ל כאשר עיקר ההכנסות ועיקר העלויות של הלווה נובעים מחו"ל. אם לאחר יישום המבחנים האמורים לעיל נותר ספק לגבי מקום הפעילות תסווג זו כ"פעילות בישראל".
  - ב. למרות האמור בסעיף א. לעיל, אשראי לענף היהלומים יסווג כ"פעילות בישראל", ללא פיצול בין פעילות בחו"ל ובין פעילות בארץ.
  - ג. כאשר סיכון האשראי הכולל מפעילות לוויים בחו"ל אינו עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, אין חובה לפרט פעילות זו לפי ענפי המשק השונים.
13. השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים תסווג לפי ענף הפעילות העיקרי של המבנה שמנפיק את אגרות החוב. ככלל, אין לסווג השקעה באגרות חוב המגובות בנכסים בענף אנשים פרטיים. זאת, גם אם ההלוואות שמגבות את אגרות החוב הן הלוואות לאנשים פרטיים. אם ענף פעילות מסוים (כגון שירותים פיננסיים) כולל סיכון אשראי בהיקף מהותי שנובע מהשקעות באגרות חוב המגובות בנכסים, תאגיד בנקאי יציין עובדה זו, ויפנה אל הפירוט של אגרות החוב המגובות בנכסים שקיים בביאור ניירות ערך בדוח הכספי.
14. אשראי לאנשים פרטיים:
- א. הלוואות לדיוור עליהן חלה הוראה מס' 451 (ניהול בנקאי תקין) בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיוור" וכן אשראי אחר ליחידים שאינם תאגידיים (רשומים או לא רשומים) ושאינם עוסקים כלל בפעילות עסקית.

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

- (1) אשראי בערבות עסק או בביטחון עסק;
- (2) אשראי מעל 400 אלף ש"ח, אלא אם קיימות נסיבות מיוחדות המצביעות על כך שהאשראי הוא פרטי;
- (3) נסיבות מיוחדות כאמור אינן כוללות אשראי, המיועד לרכישת ניירות ערך, השקעה בחברות, ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים או פעולות אחרות בעלות אופי עסקי. האמור לעיל יחול, בהתאמות המתחייבות, גם על אשראי לצורך השקעות פיננסיות אחרות כגון תכניות חסכון, קופות גמל וכו'.
- (4) אשראי ללווה פרטי לצורך רכישת מניות או אופציות של חברה מסויימת יסווג לענף המשק אליו יש לסווג את החברה בה רכש את ניירות הערך אם בשל מהותיות האשראי למטרה זו ביחס ליתרת האשראי של אותו לווה, ענף הפעילות של החברה הוא ענף הפעילות העיקרי של הלווה.

15. אשראי לקבוצת רכישה:

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

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

16. הגדרות:

<p>"תנועות התיישבות" קבוצות וקיבוצים, מושבים, ארגוני קניות אזוריים וארציים, קרנות מימון ארציות, מפעלים אזוריים השייכים לארגוני הקניות, חברות שיווק ארציות, תאגידים בשליטת גופים אלו וכד'.</p>	<p>"הלוואות ללא זכות חזרה" (NON RECOURSE)</p>
<p>עסקת אשראי בתנאי Nonrecourse הינה עסקת אשראי בה למלווה אין זכות להיפרע מכלל נכסי הלווה במקרה של כשל אשראי, אלא אך ורק מרכוש המשמש כערובה בחוזה או רכוש ספציפי אחר.</p>	<p>"בנקים בישראל" למעט בנק ישראל.</p>

נספח 5 - סיכון אשראי לפי ענפי משק

על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X0										
חובות <sup>2</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)						סיכון אשראי כולל <sup>1</sup>				
הפסדי אשראי <sup>3</sup>						דירוג				
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	בגין הפסדי	מזזה*	סך הכל <sup>4</sup>	בעיית <sup>5</sup>	בעיית <sup>5</sup>	סך הכל	פעילות לווים בישראל	
להפסדי	חשבוניות	בגין הפסדי	אשראי	חובות <sup>2</sup>	סך הכל <sup>4</sup>	בעיית <sup>5</sup>	אשראי <sup>4</sup>	סך הכל		
אשראי	נטו	אשראי	לא צובר	בעיית <sup>5</sup>	סך הכל <sup>4</sup>	בעיית <sup>5</sup>	אשראי <sup>4</sup>	סך הכל		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינו <sup>6</sup>	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזזה: מוסדות פיננסיים שאינם בנקים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזזה: פעילי שוק הון	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזזה: נתני שירותי אשראי *	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזזה: חברות אחזקה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
0	0	0	-	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיו	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים**	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיו	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת חו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל	

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות<sup>2</sup>, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר,

סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - בסך 0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה

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

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

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

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

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

\* מזזה: חובות וסיכון חוץ מאזני (למעט נגזרים) בגין נתני שירותי אשראי, שעיקר האשראי שלהם הוא אשראי לבינוי ונדל"ן, אשראי מסחרי אחר, אשראי לדיו, ואשראי אחר לאנשים פרטיים, בסך 0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה. ראה פירוט נוסף לניירות ערך מגובי נכסים בביאור X לדוח הכספי.

\*\* מזזה: סיכון אשראי כולל בגין מוסדות פיננסיים זרים שאינם בנקים, פעילי שוק הון, נתני שירותי אשראי וחברות החזקה, בסך 0,0,0,0 מ' ש"ח. ראה פירוט נוסף לניירות ערך מגובי נכסים בביאור X לדוח הכספי.



**נספח 2 לדוח הדירקטוריון והנהלה - חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)<sup>1</sup>**

ליום 30 ביוני					
20X0-1			20X0		
חשיפה			חשיפה		
סך הכל	חוץ מאזנית <sup>2</sup>	מאזנית <sup>2</sup>	סך הכל	חוץ מאזנית <sup>2</sup>	מאזנית <sup>2</sup>
מיליוני ₪					
<b>המדינה*</b>					
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
אחרות					
0	0	0	0	0	0
סך הכל החשיפות למדינות זרות					
0	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC					
0	0	0	0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות					

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

ליום 31 בדצמבר		
20X0		
חשיפה		
סך הכל	חוץ מאזנית <sup>2</sup>	מאזנית <sup>2</sup>
מיליוני ₪		
<b>המדינה*</b>		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
אחרות		
0	0	0
סך הכל החשיפות למדינות זרות		
0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC		
0	0	0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות		

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

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

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

- 5 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
- 6 פיקדונות הציבור
- א6 הטבות לעובדים
- 7 הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
- 8 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
- א8 שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות
- 9 פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון :
  - א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד ;
  - ב. סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד ;
  - ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים : יתרות על בסיס מאוחד ;
- 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים ; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות מגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.י. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים
- 11 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
- 12 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
- 12א -תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי
- 13א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ;
- 13ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ;
- 13ג -שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 ;
- 13ד- מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 ;

הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.

5. לעניין יישום נושא 270, תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים, כמפורט להלן :

- א. תמצית מאזן ליום הדוח.
- ב. תמצית דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים יובאו -
  - (1) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון הראשון - לרבעון הראשון ;
  - (2) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השני - לרבעון השני ולתקופה של ששה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השני ;
  - (3) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השלישי - לרבעון השלישי ולתקופה של תשעה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השלישי.

**רשימת תוספות וביאורים לדוגמה**

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
	<b><u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u></b>	
663-5	תמצית דוח רווח והפסד	א'1
663-6	תמצית דוח על הרווח הכולל	א'2
663-7	תמצית מאזן	א'3
663-8	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'4
663-11	תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק	א'5
	<b><u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u></b>	<b><u>ביאור</u></b>
663-15	הכנסות והוצאות ריבית	1
663-16	הכנסות מימון שאינן מריבית	2
663-18	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	3
663-21	השקעות בניירות ערך	4
663-27	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	5
663-29	פיקדונות הציבור	6
663-29.1	הטבות לעובדים	א6
663-30	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	7
663-31	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	8
663-31.1	שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון:	9
663-32	היקף הפעילות על בסיס מאוחד	א9
663-38	סיכונים אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה	ב9
663-39	פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים	ג9
663-40	מגזרי פעילות פיקוחיים	10
663-45	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	11
663-54	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	12
663-56	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	א13
663-58	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	ב13
663-60	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ג13
663-65	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ד13

**תוספת א'1- תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0**

**תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
סכומים מדווחים**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 19X-1 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X-1 19X0 (בלתי מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X-1 19X0 (בלתי מבוקר)		
	במיליוני שקלים חדשים		במיליוני שקלים חדשים		
0	0	0	0	0	<b>הכנסות ריבית</b>
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מאשראי לציבור
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית אחרות
0	0	0	0	0	סך הכל הכנסות ריבית
0	0	0	0	0	<b>הוצאות ריבית</b>
0	0	0	0	0	הוצאות ריבית על פיקדונות הציבור
0	0	0	0	0	הוצאות ריבית אחרות
0	0	0	0	0	סך הכל הוצאות ריבית
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	<b>הכנסות מימון שאינן מריבית</b>
0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	ניהול חשבון, אשראי ומימון
0	0	0	0	0	פעילויות שוק ההון
0	0	0	0	0	כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	עמלות אחרות
0	0	0	0	0	סך הכל עמלות
0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
0	0	0	0	0	<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
0	0	0	0	0	משכורות והוצאות נלוות (מנה: מס שכר בסך 0,0; 0,0; 0 מ' ש"ח)
0	0	0	0	0	אחזקה ופחת בגין בנינים, ציוד ותוכנה
0	0	0	0	0	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	0	0	הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	טכנולוגיה ותקשורת
0	0	0	0	0	שיווק ופרסום
0	0	0	0	0	שירותים מקצועיים
0	0	0	0	0	עמלות
0	0	0	0	0	אחרות
0	0	0	0	0	סך הכל הוצאות אחרות
0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
0	0	0	0	0	<b>רווח לפני מסים</b>
0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות לאחר מס
0	0	0	0	0	<b>רווח נקי:</b>
0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי
					<b>רווח למנייה רגילה-</b>
					<b>רווח בסיסי:</b>
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
					<b>רווח מדולל*:</b>
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX שמות החותמים  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX תפקיד/תואר  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX תאריך אישור הדוח

הערה: כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספיים מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 "חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

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

**תוספת א' 2 - תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**

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

שנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		סכומים מדווחים
	20X-1	20X0	20X-1	20X0	
	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני שקלים חדשים					
0	0	0	0	0	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים <sup>(1)</sup> :					
0	0	0	0	0	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
0	0	0	0	0	התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup> נטו, לאחר השפעת מס וגידורים <sup>(3)</sup>
0	0	0	0	0	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
0	0	0	0	0	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
0	0	0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
0	0	0	0	0	השפעת המס המתייחס
0	0	0	0	0	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>
0	0	0	0	0	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	<b>רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים</b>
0	0	0	0	0	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	<b>הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

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

**תמצית דוח כספי רבעוני לדוגמא**

**תוספת א'3 - תמצית מאזן מאוחד ליום 30.6.19X0**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

<u>31 בדצמבר</u>	<u>30 ביוני</u>	<u>30 ביוני</u>	
<u>19X-1</u>	<u>19X-1</u>	<u>19X0</u>	
<u>(מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>	
<u>במיליוני שקלים חדשים</u>			
0	0	0	<b>נכסים</b>
			מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	ניירות ערך :
0	0	0	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	אגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	מניות שאינן למסחר
0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	סך הכל ניירות ערך (מזה : 0,0,0 בהתאמה, שועבדו למלוים)
0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	אשראי לציבור
(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	אשראי לציבור, נטו
0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	סך כל הנכסים
<u>התחייבויות והון</u>			
0	0	0	פיקדונות הציבור
0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	התחייבויות אחרות (מזה : הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 0,0,0 מ' ש"ח)
0	0	0	סך כל ההתחייבויות
0	0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	סך כל ההון העצמי
0	0	0	סך כל ההתחייבויות וההון

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'4 - תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

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

סוג הון עצמי	זכויות שאגון מקנות שליטה	חון הממוחם לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי																		
		קורת חון																		
		סה"כ חון המניות	רווח כולל	עודפים (גריננות)	עודפים אחרים	סך הכל	סה"כ חון המניות	מטרה בעל מניות	מטרה אחרת (פריז)	מטרה אחרת (פריז)	מטרה אחרת (פריז)									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר)**

יתרה ליום 31 במרץ 20X0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח נקי בתקופה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
דיבידנד	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הטבות שניתנו לבעל שליטה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התאמות ושינויים הנובעים :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חלוקת מניות הטבה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
המרה למניות של התחייבויות המורות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>יתרה ליום 30 ביוני 20X0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

הנאראים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

**תוספת א' 5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 - בנק**  
**תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו**

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	19X-1 (מבוקר)	19X-1 (בלתי מבוקר)	19X-1 (בלתי מבוקר)	19X0 (בלתי מבוקר)	
0	0	0	0	0	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u> רווח (הפסד) נקי לתקופה
					התאמות:
					חלקו של התאגיד הבנקאי (ברוחים) הפסדים
0	0	0	0	0	בלתי מחולקים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	פחת על בניינים, ציוד ותוכנה (לרבות ירידת ערך)
0	0	0	0	0	הפחתות
0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון,
0	0	0	0	0	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
					הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש
0	0	0	0	0	מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
					הפסד (רווח) שמומשו ושטרם מומשו
0	0	0	0	0	מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) מממוש השקעה בחברות מוחזקות
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) מממוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
0	0	0	0	0	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	0	0	מיסים נדחים - נטו
0	0	0	0	0	פצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על
0	0	0	0	0	היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
					<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</u>
0	0	0	0	0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	0	0	נכסים אחרים
					<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</u>
0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	0	0	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
0	0	0	0	0	אחר- (פירוט אם מהותי)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
					הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

**תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 19X0 – בנק (המשך – 1)**

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לשישה חודשים</u> <u>שהסתיימו ביום 30 ביוני</u>		<u>לשלושה חודשים</u> <u>שהסתיימו ביום 30 ביוני</u>		
	<u>19X-1</u> <u>(מבוקר)</u>	<u>19X-1</u> <u>(בלתי מבוקר)</u>	<u>19X-1</u> <u>(בלתי מבוקר)</u>	<u>19X0</u> <u>(בלתי מבוקר)</u>	
0	0	0	0	0	<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
0	0	0	0	0	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לציבור
0	0	0	0	0	שינוי נטו באשראי לממשלה
0	0	0	0	0	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה(נספח א')
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות בת
0	0	0	0	0	שיצאו מאיחוד (נספח ב')
0	0	0	0	0	רכישת מניות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	רכישת בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות השקעה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

**ביאור 4 - ניירות ערך (המשך - 5)**

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

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

31.12.20X-1

רווח כולל אחר

מצטבר

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

1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)<sup>1</sup>:

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through)<sup>2</sup>:

מזה:<sup>2</sup>

ניירות ערך בערבות GNMA<sup>1</sup>

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC<sup>1</sup>

ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים

(כולל REMIC, CMO ו- STRIPPED MBS)<sup>1</sup>:

מזה:<sup>2</sup> ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA

בערבות<sup>1</sup>

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)<sup>3</sup>:

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים



**ביאור 6 - פיקדונות הציבור**

**א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד**

המאוחד			
סכומים מדווחים			
במליוני שקלים חדשים			
31.12.20X-1	30.6.20X-1	30.6.20X0	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
			<b>בישראל</b>
			לפי דרישה
0	0	0	אינם נושאים ריבית
0	0	0	נושאים ריבית
0	0	0	סה"כ לפי דרישה
0	0	0	לזמן קצוב*
0	0	0	<b>סה"כ פיקדונות בישראל**</b>
			<b>מחוץ לישראל</b>
			לפי דרישה
0	0	0	אינם נושאים ריבית
0	0	0	נושאים ריבית
0	0	0	סה"כ לפי דרישה
0	0	0	לזמן קצוב*
0	0	0	<b>סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל</b>
0	0	0	<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
0	0	0	מזה : פיקדונות בגין שאילה לא מובטחת של ניירות ערך
0	0	0	מזה : פיקדונות שהתקבלו בגין עסקאות בנגזרים
			* אם מהותי, יינתן גילוי ליתרת הפיקדונות לזמן קצוב שאינם נושאים ריבית.
			** מזה :
0	0	0	פיקדונות של אנשים פרטיים
0	0	0	פיקדונות של גופים מוסדיים
0	0	0	פיקדונות של תאגידים ואחרים

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

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

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

**ביאור א6 - הטבות לעובדים**

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

**הערות**

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X0	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.20X-1	לשנה שנסתיימה ביום 31.12.20X-1	
בלתי מבוקר מ' ש	בלתי מבוקר מ' ש	בלתי מבוקר מ' ש	בלתי מבוקר מ' ש	מבוקר מ' ש	
0	0	0	0	0	<b>תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת</b>
0	0	0	0	0	עלות שירות
0	0	0	0	0	עלות ריבית
0	0	0	0	0	תשואה חזויה על נכסי תכנית
0	0	0	0	0	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0	0	0	0	0	התחייבות (נכס) נטו בגין המעבר
0	0	0	0	0	עלות שירות קודם
0	0	0	0	0	סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
0	0	0	0	0	אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או סילוק*
0	0	0	0	0	<b>סך עלות ההטבה נטו</b>
0	0	0	0	0	<b>סך הוצאה בגין תוכניות פנסיה להפקדה מוגדרת</b>
0	0	0	0	0	<b>סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות</b>

\*פרט, אם מהותי

**2. הפקדות בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת**

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

הפקדות

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

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

**ביאור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

תאגיד בנקאי וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

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

במיליוני שקלים חדשים

קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף תקופת הדיווח כדלהלן :

0	0	0	חיתום ניירות ערך
0	0	0	התחייבויות לרכישת ניירות ערך
0	0	0	הקמת בניינים וציוד ורכישתם
0	0	0	חוזי שכירות לזמן ארוך
0	0	0	אחרות

-----  
-----

ערבות התאגיד הבנקאי וחברות בת שלו \_\_\_\_\_ לחברי קופת גמל של \_\_\_\_\_

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

[לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להן גילוי בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.19X-1, ניתן להפנות מהדוח הכספי הרבעוני למידע שנכלל בדוח הכספי השנתי, ולכלול בדוח הכספי הרבעוני עדכון למידע זה.]

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

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

**ביאור א8 – 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.

<b>ביאור א8 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות</b>				
<b>א. נכסים משועבדים והתחייבויות כנגדן הם משועבדים</b>				
במיליוני ש"ח, על בסיס מאוחד, ליום 30.06.20X0, ליום 30.06.20X-1 וליום 31.12.20X-1				
<b>נכסים משועבדים ליום הדיווח</b>				
סך הכל	מחויבויות אחרות***	בעסקאות השאלת ניירות ערך,	לבורסות ולמסלקות	לבנק מרכזי *
		רכש חוזר ונגזרים**		
0	0	0	0	0
<b>מזומנים ופקדונות בבנקים</b>				
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
<b>סך הכל ניירות הערך</b>				
0	0	0	0	0
אשראי לציבור				
0	0	0	0	0
נכסים אחרים				
0	0	0	0	0
<b>סך הכל נכסים</b>				
<b>סכום ההתחייבויות כנגדן משועבדים הנכסים</b>				
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
<b>סך הכל התחייבויות</b>				
* 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 (ליום 31.12.20X-1 - 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.				
** ראה פירוט נוסף בביאור א8. ד-ה לעניין עסקאות השאלת ניירות ערך ורכש חוזר. ראה פירוט נוסף בביאור ג.9 בדבר מכשירים פיננסיים שניתנו כביטחון וביטחון במזומן ששועבד כנגד התחייבויות בנגזרים.				
*** פרט בנפרד את המהות של כל שעבוד, סוג השעבוד, סוג העדיפות שלו, ערכו בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי, וסכום ההתחייבויות אותן הוא מבטיח				

ב. יינתנו פרטים בדבר נכסים לגביהם ניתנו זכויות קיזוז או הגבלה אחרת, לרבות זכויות קיזוז או זכות אחרת שניתנה לתאגידים בנקאיים בגין חבויות של חברות בת ושל אחרים לאותם תאגידים 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 א8 - 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:

31.12.20X-1	30.06.20X-1	30.06.20X0	
מבוקר	בלתי מבוקר		
0	0	0	ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן
0	0	0	ניירות ערך שהתקבלו כביטחון בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד ניירות ערך
0	0	0	ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד ניירות ערך
0	0	0	אחר (פרט אם מהותי)
0	0	0	סך הכל

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

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

ה. פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים:

0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	איגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	איגרות חוב מוחזקות לפדיון
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 ושאיילה לא מובטחת של ניירות ערך:

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

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

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

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

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל<sup>2</sup> סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>3</sup> סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

מכשירים פיננסיים בטחון במזומן ששועבד<sup>4</sup> סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

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

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

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל<sup>2</sup> סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>3</sup> סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

מכשירים פיננסיים בטחון במזומן ששועבד<sup>4</sup> סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

<sup>2</sup> יתרות בגין בטחונות במזומן שהתקבלו מוצגות בסעיפים פיקדונות הציבור ופיקדונות מבנקים.

<sup>3</sup> ההפרש, אם הוא חיובי, בין כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחשיפת הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

<sup>4</sup> יתרות בגין בטחונות במזומן ששועבדו מוצגות בסעיפים מזומנים ופיקדונות בבנקים ואשראי לציבור.

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

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

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

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל<sup>2</sup>  
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים  
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>3</sup>  
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

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

מכשירים פיננסיים  
בטחון במזומן ששועבד<sup>4</sup>

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)

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

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

30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)

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

סה"כ

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)

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

סה"כ

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

<sup>2</sup> יתרות בגין בטחונות במזומן שהתקבלו מוצגות בסעיפים פיקדונות הציבור ופיקדונות מבנקים.

<sup>3</sup> ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחשיפת הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חשיפה של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

<sup>4</sup> יתרות בגין בטחונות במזומן ששועבדו מוצגות בסעיפים מזומנים ופיקדונות בבנקים ואשראי לציבור.

**ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות ישראל							משקי בית		סך הכל	הכנסות ריבית מחיצוניים	
		סך פעילות ישראל*	מגזר ניהול פיננסי	מוסדיים	עסקים גדולים ופעילי שוק	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:			סה"כ
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניחול <sup>1,3</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות נטו:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

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

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

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

\* כאשר מהותי יש לתת גילוי למגזר "אחר", ולציין את הפעילויות הכלולות במגזר זה.

**ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

סך הכל	סך פעילות חו"ל	פעילות ישראל							משקי בית		סך הכל
		סך פעילות ישראל*	מגזר ניהול פיננסי	מוסדיים	עסקים גדולים ופעילי שוק	עסקים בינוניים	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניחול <sup>1,3</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות נטו:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) יתרות ממוצעות תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסי סיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 (3) נכסים בניחול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 \* כאשר מהותי יש לתת גילוי למגזר "אחר", ולציין את הפעילויות הכלולות במגזר זה.

**ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים**

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0

סך הכל	סך פעילות חו"ל	פעילות ישראל							משקי בית		סך הכל
		סך פעילות ישראל*	מגזר ניהול פיננסי	מוסדיים	עסקים גדולים ופעילי שוק	עסקים בינוניים	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	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	0	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
0	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	0	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניחול <sup>1,3</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות נטו:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

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

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

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

\* כאשר מהותי יש לתת גילוי למגזר "אחר", ולציין את הפעילויות הכלולות במגזר זה.

**ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים**

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X-1

סך הכל	סך פעילות חו"ל	פעילות ישראל							משקי בית		סך הכל	
		סך פעילות ישראל*	מגזר ניהול פיננסי	מגזר הון	עסקים גדולים ופעילי שוק ניהול	עסקים מוסדיים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:		מזה:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: בינמגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניחול <sup>1,3</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות נטו:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

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

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

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

\* כאשר מהותי יש לתת גילוי למגזר "אחר", ולציין את הפעילויות הכלולות במגזר זה.

**ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X-1

סך הכל	סך פעילות חו"ל	פעילות ישראל							משקי בית		סה"כ	
		סך פעילות ישראל*	מגזר ניהול פיננסי	מגזר הון	עסקים גדולים ופעילי שוק ניהול	עסקים מוסדיים	עסקים בינוניים	עסקים פרטית	בנקאות פרטית	מזה:		מזה:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות ריבית מחיצוניים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו: בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיצוניים
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הכנסות שאינן מריבית: בינגזרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכנסות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לפני מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	הפרשה למסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מסים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>1</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת חובות בעייתיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים בניחול <sup>1,3</sup>
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פיצול הכנסות ריבית
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות נטו:
-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

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

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

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

\* כאשר מהותי יש לתת גילוי למגזר "אחר", ולציין את הפעילויות הכלולות במגזר זה.





**ביאור 12 – זוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך – 1)**

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים

31 בדצמבר 19X-1

מטבע ישראל (מבוקר)	מטבע חוץ *		דולר	אחר	סה"כ
	פריטים	שאינם			
סך	לא	צמוד למוד	צמוד	המחירים	הכל
	כספיים **				
נכסים	0	0	0	0	0
מזומנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0
ניירות ערך	0	0	0	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	0	0	0	0	0
אשראי לציבור, נטו	0	0	0	0	0
אשראי לממשלה	0	0	0	0	0
השקעות בחברות כלולות	0	0	0	0	0
בניינים, ציוד ותוכנה	0	---	---	---	---
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים	0	0	0	0	0
התחייבויות	0	0	0	0	0
פיקדונות הציבור	0	0	0	0	0
פיקדונות מבנקים	0	0	0	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0	0	0	0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	0	0	0	0	0
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	0	0	0	0	0
סה"כ כללי	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מחוץ)	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מחוץ)	0	0	0	0	0

\* כולל צמודי מטבע חוץ.  
 \*\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרוט לא כספי.  
 כאשר השוני 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 המתחייבים לסך הנכסים וההתחייבויות.

## תוכן העניינים

דוחות כספיים שנתיים לדוגמה:

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>
675-3	דוחות רווח והפסד של החברה וחברות מאוחדות שלה
675-4	דוח על הרווח הכולל
675-5	מאזנים של החברה וחברות מאוחדות שלה
675-5.1	דוחות על השינויים בהון העצמי
675-6	דוחות על תזרימי המזומנים של החברה וחברות מאוחדות שלה

ביאורים לדוחות הכספיים:

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>ביאור</u>
675-9	כללי	1
675-9	כללי דיווח ועיקרי המדיניות החשבונאית	2
675-10	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	3
675-11	הכנסות ריבית, נטו	4
675-12	הכנסות אחרות	5
675-12	הוצאות תפעול	6
675-13	הוצאות מכירה ושיווק	7
675-13	הוצאות הנהלה וכלליות	8
675-14	הפרשה למיסים על הרווח	9
675-14	רווח למניה רגילה	10
675-15	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	11
675-16	מזומנים ופיקדונות בבנקים	12
675-16	סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי	13
675-25	ניירות ערך	14
675-25	השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)	15
675-26	בניינים, ציוד ותוכנה	16
675-29	נכסים אחרים	17
675-30	אשראי מתאגידים בנקאיים	18
675-30	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	19
675-31	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	20
675-31	התחייבויות אחרות	21
675-32	זכויות עובדים	22
675-32	עסקאות תשלום מבוסס מניות	23
	הון עצמי	24
675-33	א. הרכב	
675-33	ב. הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים	
675-34	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	25
675-34	שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות	26

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח רווח והפסד לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

החברה		המאוחד				ביאור
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
<b>סכומים מדווחים במיליוני ש"ח</b>						
0	0	0	0	0	0	3 מעסקאות בכרטיסי אשראי(1)
0	0	0	0	0	0	4 הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	5 הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	0	סך כל ההכנסות
0	0	0	0	0	0	13 <b>הוצאות</b>
0	0	0	0	0	0	6 בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	7 תפעול*
0	0	0	0	0	0	8 מכירה ושיווק*
0	0	0	0	0	0	25 הנהלה וכלליות*
0	0	0	0	0	0	תשלומים לבנקים
0	0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות
0	0	0	0	0	0	9 <b>רווח לפני מיסים</b>
0	0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	10 <b>רווח לאחר מיסים</b>
0	0	0	0	0	0	חלק החברה ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות (במאוחד-כלולות) לאחר השפעת המס
-	-	-	0	0	0	10 <b>רווח נקי:</b>
-	-	-	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 <b>רווח למניה רגילה (בש"ח):</b>
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	<b>רווח בסיסי:</b> רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	<b>רווח מדולל:</b> (2) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי

\* מזה : בגין שכר ונלוות במאוחד בשנים 20X0, 20X-1, ו-20X-2 בסך 0, 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה (מזה : בגין תגמול משתנה בסך 0, 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה). בסעיפים אלה כלולים בין היתר רכיבי עלות הטבה מוגדרת שאינם עלות שירות בסך 0, 0, 0 מ' ש"ח, בהתאמה. [אם רלבנטי, על חכ"א להציג בנוסף את הסכום שנכלל בגין צמצומים וסילוקים].

- הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.
- גישת ברוטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות ללא קיזוז עמלות למנפיקים אחרים, המוצגות בנפרד כחלק מהוצאות תפעול (ראה ביאור 6).  
ראה גם ביאור 2 – המדיניות החשבונאית.
  - גישת נטו – הכנסות מעמלות בתי עסק מוצגות לאחר ניכוי עמלות למנפיקים אחרים (ראה ביאור 3), ראה גם ביאור 2 – המדיניות החשבונאית.  
אם הרווח הבסיסי למניה רגילה והרווח המדולל למניה רגילה שווים בכל התקופות, ניתן להציגם בשורה אחת.

שם \_\_\_\_\_ יו"ר הדירקטוריון

שם \_\_\_\_\_ מנכ"ל

שם \_\_\_\_\_ חשבונאי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים :

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

---

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת א' 2 - דוח על הרווח הכולל (ע"מ 2-639) של הוראות הדיווח לציבור  
החלות על תאגיד בנקאי.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

מאזן ליום 31 בדצמבר 20X0

החברה		המאוחד		ביאור	נכסים:
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0		
<b>סכומים מדווחים במיליוני ש"ח</b>					
0	0	0	0	12	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	0		סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	13	הפרשה להפסדי אשראי חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
(0)	(0)	(0)	(0)		
0	0	0	0		
0	0	0	0	14	ניירות ערך (מזה 0,0 ; 0,0) בהתאמה, שועבדו למלווים) ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר השקעות בחברות מוחזקות (במאוחד - כלולות)
0	0	0	0	15	בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	0	0	16	נכסים אחרים
0	0	0	0	17	
0	0	0	0		<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות:</b>					
0	0	0	0	18	אשראי מתאגידים בנקאיים זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	0	19	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר אגרות חוב וכתבי
0	0	0	0	20	התחייבויות נדחים
0	0	0	0	21	התחייבויות אחרות
0	0	0	0		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0	0	0	0	25	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
0	0	0	0		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
-	-	0	0		זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	24	<b>סך כל ההון העצמי</b>
0	0	0	0		<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על השינויים בהון העצמי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

---

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת א'4- דוח על שינויים בהון העצמי (ע"מ 4-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה  
**דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0**

החברה			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
<u>סכומים מדווחים במיליוני ש"ח</u>						
0	0	0	0	0	0	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
						רווח (הפסד) נקי לשנה התאמות:
						חלק החברה ברווחים (הפסדים) בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (במאוחד- כלולות)
0	0	0	0	0	0	פחת על בניינים, ציוד ותוכנה (לרבות ירידת ערך) הפחתות
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממכירת ני"ע מוחזקים לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ני"ע למסחר
0	0	0	0	0	0	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
0	0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה מיסי נדחים, נטו
0	0	0	0	0	0	פיצויי פרישה – גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
0	0	0	0	0	0	שיערוך אשראי מתאגידים בנקאיים
0	0	0	0	0	0	שיערוך פקדונות מתאגידים בנקאיים
0	0	0	0	0	0	הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות שינויים בנכסים שוטפים
0	0	0	0	0	0	ירידה (עליה) בחיבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	0	0	0	ניירות ערך למסחר, נטו
						<b>שינויים בהתחייבויות שוטפות</b>
						ירידה (עליה) בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	0	0	0	אחר (פירוט אם מהותי)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
						<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
0	0	0	0	0	0	הפקדת פקדונות בבנקים*
0	0	0	0	0	0	משיכת פקדונות מבנקים*
0	0	0	0	0	0	מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק
						גבייה מתוך האשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק
0	0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	0	רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה (נספח א')
0	0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד (נספח ב')
0	0	0	0	0	0	רכישת מניות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	רכישת בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	0	0	0	0	תמורה ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	0	תמורה ממימוש נכסים אחרים (פירוט אם מהותי)
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	מזומנים נטו מפעילות השקעה

\* תקופה מקורית מעל 3 חודשים. הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0 (המשך-1)

החברה			המאוחד			
20X-2	20X-1	20X0	20X-2	20X-1	20X0	
<b>סכומים מדווחים</b>						
<b>במיליוני ש"ח</b>						
0	0	0	0	0	0	<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
0	0	0	0	0	0	אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך
0	0	0	0	0	0	פרעון אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך
0	0	0	0	0	0	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
0	0	0	0	0	0	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	0	גידול (קיטון) בהתחייבויות אחרות, נטו
0	0	0	0	0	0	הנפקת הון (פירוט)
-	-	-	0	0	0	הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים
0	0	0	0	0	0	פדיון התחייבויות המירות
-	-	-	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
-	-	-	0	0	0	תמורה מממוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה
0	0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
-	-	-	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
0	0	0	0	0	0	<b>עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים</b>
0	0	0	0	0	0	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</b>
0	0	0	0	0	0	<b>השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים</b>
0	0	0	0	0	0	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</b>
<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>						
0	0	0	0	0	0	ריבית שהתקבלה
0	0	0	0	0	0	ריבית ששולמה
0	0	0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו
0	0	0	0	0	0	מסים על הכנסה ששולמו

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.





**ביאור 16- בניינים, ציוד ותוכנה (המשך-2)**

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 העומדים 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 החברה בלשכת רישום מקרקעין (פרטים).
5. היתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש החברה 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. החברה תתן 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.
  - (4) היתרה המאזנית של "נדל"ין להשקעה" שנכללה ביתרה המאזנית של בניינים וציוד שאינם בשימוש החברה או הקבוצה.

**ביאור 16 - בניינים, ציוד ותוכנה (המשד 3)**

**7. המאוחד**

**מידע בגין חכירות**

**סכומים מדווחים, מיליוני ₪**

**א. הוצאות בגין חכירות\***

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>		
<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
		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**

<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>		
<u>20X-1</u>	<u>20X0</u>	
		רווח (הפסד) הון מעסקאות מכירה
0	0	וחכירה בחזרה, נטו
		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
		יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים):
0	0	בגין חכירות מימוניות
0	0	בגין חכירות תפעוליות
		ריבית היוון משוקללת ממוצעת:
0%	0%	בגין חכירות מימוניות
0%	0%	בגין חכירות תפעוליות

**ביאור 16 - בניינים, ציוד ותכונה (המשך 4)**

7. המאוחד (המשך)

מידע בגין חכירות (המשך)

**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 אחרים**

החברה		המאוחד		
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	
<b>סכומים מדווחים במיליוני ש"ח</b>				
0	0	0	0	מסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 9)
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 22)
0	0	0	0	יתרת הוצאות להפחתה (2) (1) :
0	0	0	0	רכוש לא מוחשי- מוניטין
0	0	0	0	ידע וזכויות בפטנטים
0	0	0	0	זכות ההחזקה והשימוש במאגרי מידע לקוחות
0	0	0	0	הוצאות אחרות להפחתה (3)
0	0	0	0	סך כל ההוצאות להפחתה
0	0	0	0	יתרת חובה בגין מכשירים נגזרים (למעט נגזרים משובצים)
0	0	0	0	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית(4)
0	0	0	0	חייבים אחרים ויתרות חובה :
0	0	0	0	מוסדות ממשלתיים
0	0	0	0	חברות מוחזקות (במאוחד כלולות)
0	0	0	0	דיבידנד לקבל
0	0	0	0	הלוואות לעובדים
0	0	0	0	הכנסות לקבל
0	0	0	0	הוצאות מראש
0	0	0	0	אחרים (5)
0	0	0	0	סך כל חייבים אחרים ויתרות חובה
0	0	0	0	סך כל הנכסים האחרים

(1) כאשר ההפחתה אינה ב"שיטת הקו הישר" תצוין שיטת ההפחתה ואורך החיים השימושי של הנכס.

(2) פרטים נוספים על הוצאות הפחתה (סכומים מדווחים, במיליוני ש"ח) :

המאוחד								
הפרשה לירידת ערך	31 בדצמבר 20x-1		שיעור הפחתה ממוצע משוקלל ב- %	הפרשה לירידת ערך	31 בדצמבר 20x0		שיעור הפחתה ממוצע משוקלל ב- %	
	הפחתה שנצברה	עלות			הפחתה שנצברה	עלות		
0	0	0	0.0	0	0	0	0.0	ידע וזכויות בפטנטים
0	0	0	0.0	0	0	0	0.0	זכות ההחזקה והשימוש במאגרי מידע לקוחות
0	0	0	0.0	0	0	0	0.0	הוצאות אחרות להפחתה

החברה								
הפרשה לירידת ערך	31 בדצמבר 20x-1		שיעור הפחתה ממוצע משוקלל ב- %	הפרשה לירידת ערך	31 בדצמבר 20x0		שיעור הפחתה ממוצע משוקלל ב- %	
	הפחתה שנצברה	עלות			הפחתה שנצברה	עלות		
0	0	0	0.0	0	0	0	0.0	ידע וזכויות בפטנטים
0	0	0	0.0	0	0	0	0.0	זכות ההחזקה והשימוש במאגרי מידע לקוחות
0	0	0	0.0	0	0	0	0.0	הוצאות אחרות להפחתה

(3) הוצאות אחרות להפחתה העולות על 5% מסך כל ההוצאות להפחתה יפורטו בנפרד.

(4) למידע נוסף ראה ביאור 16.

(5) חייבים אחרים העולים על 5% מסך כל החייבים אחרים ויתרות חובה יפורטו בנפרד.

**ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

החברה		המאוחד	
31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	31 בדצמבר 20X0
<b>סכומים מדווחים במיליוני ש"ח</b>			

**א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו :
0	0	0	0	סיכון האשראי על החברה
0	0	0	0	סיכון האשראי על הבנק
0	0	0	0	סיכון האשראי על אחרים
(0)	(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו, נטו
0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות
(0)	(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות, נטו

**ב. גילוי בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיף 47 להוראות הדיווח לציבור בדבר התחייבויות תלויות (לדוגמא : תביעות תלויות) והתקשרויות מיוחדות (ע"מ 14 – 633).

**ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים**

יובאו פרטים לגבי הסכמים עם תאגידים בנקאיים ובין היתר לגבי התחלקות בעמלות הנפקה והפצה.

**ביאור 26 – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות**

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 27- שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (ע"מ 58-639) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

**ביאור 27 - מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים**

א. יחולו דרישות הגילוי המפורטות בסעיף 79 להוראות הדיווח לציבור.

ב. מידע כמותי על מגזרי פעילות:

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0						
מגזר סליקה	מגזר הנפקה	מגזר מימון	אחר(1)	התאמות	סך הכל מאוחד	
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח						
0	0	0	0	0	0	מידע על הרווח והפסד: הכנסות:
0	0	0	0	0	0	הכנסות עמלות מחיצונים
0	0	0	0	0	0	הכנסות עמלות בינמגזרים
0	0	0	0	0	0	סך הכל
0	0	0	0	0	0	הכנסות ריבית, נטו
0	0	0	0	0	0	הכנסות אחרות
0	0	0	0	0	0	סך ההכנסות
0	0	0	0	0	0	הוצאות:
0	0	0	0	0	0	בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	0	הוצאות תפעול
0	0	0	0	0	0	הוצאות מכירה ושיווק
0	0	0	0	0	0	הוצאות הנהלה וכלליות
0	0	0	0	0	0	תשלומים לבנקים
0	0	0	0	0	0	סך כל ההוצאות
0	0	0	0	0	0	רווח לפני מיסים
0	0	0	0	0	0	הפרשה למיסים על הרווח
0	0	0	0	0	0	רווח לאחר מיסים
0	0	0	0	0	0	חלק החברה ברווחים של חברות כלולות
0	0	0	0	0	0	רווח נקי:
0	0	0	0	0	0	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	0	0	0	המיוחס לבעלי מניות החברה
0.00	0.00	0.00	0.00	--	0.00	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות החברה מההון הממוצע)
0	0	0	0	0	0	מידע נוסף
0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסים (2)
0	0	0	0	0	0	מזה: השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של התחייבויות (2)
0	0	0	0	0	0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (3)

(1) תוצאות של פעילויות אחרות אשר נבחנות בנפרד על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועים של אותן פעילויות, אך לא מקיימות הגדרת מגזר בר דיווח בשל אי עמידה בתנאים כמותיים.

(2) יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(3) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201).



**ביאור 28 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמודה - מאוחד**

	31 בדצמבר 20X-1		31 בדצמבר 20X0		מיונים שאינם כספיים***	סך הכל	לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי צמוד למדד	סך הכל
	מיונים שאינם כספיים***	דולר	מטבע חוץ**	אחר **						
<b>סמנים מדווחים במיליוני ש"ח</b>										
נכסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מוזמנים ופיקדונות בבנקים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
חייבים בגין פעילות בברטיסי אשראי, נטו	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
השקעות בחברות כלולות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בניינים, ציוד ותוכנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
נכסים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל הנכסים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>התחייבויות</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אשראי מתאגדים בנקאיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
זכאים בגין פעילות בברטיסי אשראי	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
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
התחייבויות אחרות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך כל ההתחייבויות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
הפרש	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>השפעת משערים נגזרים מגזרים:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסים)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס הבסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס הבסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס הבסיס)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סח"כ כללי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

הערה: כאשר השינוי בכ"א מהמגזרים לעומת נתוני השוואה אינו עולה על 5% (או קטן מ-5%) מסך הנכסים או ההתחייבויות בהתאמה, ניתן להציג בנתוני השוואה רק את המתונים המתייחסים לסך הנכסים וההתחייבויות.

\*\*\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.  
 \*\* פרט אם מהותי.  
 \* כולל צמודי מטבע חוץ.

תמצית דוח על הרווח הכולל

חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה

תמצית דוח על הרווח הכולל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 20X0

---

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת ד'2 - דוח על שינויים בהון העצמי של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

תמצית של דוחות כספיים לדוגמה

תמצית מאזן שנתי

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר 20X0

המאוחד		
31 בדצמבר 20X0	31 בדצמבר 20X-1	
<u>סכומים מדווחים</u>		
<u>במיליוני ש"ח</u>		
		<b>נכסים:</b>
0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	ניירות ערך
0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	נכסים אחרים
0	0	<b>סך כל הנכסים</b>
		<b>התחייבויות:</b>
0	0	אשראי מתאגידים בנקאיים
0	0	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	אגרות חוב וכתבי
0	0	התחייבויות נדחים
0	0	התחייבויות אחרות
0	0	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0	0	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות חברת כרטיסי אשראי
0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	<b>סך כל ההון עצמי</b>
0	0	<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

- 6- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
- א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
  - ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
  - ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים
- 7- מידע על מגזרי פעילות; יש לתאר את השינויים מאז הדוח השנתי האחרון בבסיס הפילוח למגזרים או בסיס מדידת תוצאות המגזר. מובהר כי האמור בסעיף 79.ג. להוראות הדיווח לציבור – דוח כספי שנתי, חל גם על דוחות רבעוניים.
- 8- מכשירים פיננסיים
- א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים;
  - ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן;
  - ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3;
  - ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3;
- הדוגמאות הנ"ל הן לרבעון השני של השנה.
5. לעניין יישום נושא 270, תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים, כמפורט להלן:
- א. תמצית מאזן ליום הדוח.
  - ב. תמצית דוח רווח והפסד, דוח על הרווח הכולל, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים יובאו -
    - (1) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון הראשון - לרבעון הראשון;
    - (2) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השני - לרבעון השני ולתקופה של ששה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השני;
    - (3) בתמצית הדוח הכספי הרבעוני לרבעון השלישי - לרבעון השלישי ולתקופה של תשעה חודשים המסתיימים ביום הדוח של הרבעון השלישי.

**רשימת תוספות וביאורים לדוגמה**

<u>עמוד</u>	<u>תיאור</u>	<u>תוספת</u>
	<b><u>תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה</u></b>	
683-5	תמצית דוח רווח והפסד	א'1
683-6	תמצית דוח על הרווח הכולל	א'2
683-7	תמצית מאזן	א'3
683-8	תמצית דוח על שינויים בהון העצמי	א'4
683-9	תמצית דוח על תזרימי מזומנים	א'5
	<b><u>ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים הרבעוניים</u></b>	<b><u>ביאור</u></b>
683-12	הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי	1
683-13	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	2
683-14	סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות כרטיסי אשראי	3
683-22	זכאים בגין פעילות כרטיסי אשראי	4
683-23	הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים	5
683-24	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	6
683-24	שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות	א6
683-25	מגזרי פעילות	7
683-27.1	תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי	א7
683-28	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	א8
683-30	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	ב8
683-30	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	ג8
683-30	מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	ד8

תמצית דוח כספי רבעוני לדוגמא  
חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**תוספת א'3 - תמצית מאזן מאוחד ליום 30.6.20X0**

31 בדצמבר 20X-1 (מבוקר)	30 ביוני 20X-1 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 20X0 (בלתי מבוקר)	
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח		
0	0	0	<b>נכסים:</b>
0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
			סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות
			בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
(0)	(0)	(0)	הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
			<b>ניירות ערך:</b>
0	0	0	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	אגרות חוב זמינות למכירה
0	0	0	מניות שאינן למסחר
0	0	0	ניירות ערך למסחר
0	0	0	סך הכל ניירות ערך (מזה 0,0,0 בהתאמה, שועבדו למלווים)
			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
0	0	0	הסכמי מכר חוזר
0	0	0	השקעות בחברות כלולות
0	0	0	בניינים, ציוד ותוכנה
0	0	0	נכסים אחרים
0	0	0	<b>סך כל הנכסים</b>
			<b>התחייבויות:</b>
0	0	0	אשראי מתאגידים בנקאיים
0	0	0	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת
0	0	0	הסכמי רכש חוזר
0	0	0	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
0	0	0	התחייבויות אחרות
0	0	0	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות חברת
0	0	0	כרטיסי אשראי
0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	<b>סך כל ההון העצמי</b>
0	0	0	<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה

תוספת א'4 – תמצית דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.20X0

---

מתכונת הדוח מפורטת בתוספת א'4 – תמצית דוח על שינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום 30.6.19X0 (עמ'8-663) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

**תוספת א'5**

חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		המאוחד תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
	20X-1	20X0	20X-1	20X0	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
	סכומים מדווחים במיליוני ש"ח				
0	0	0	0	0	רווח (הפסד) נקי לתקופה התאמות :
0	0	0	0	0	חלק החברה ברווחים (הפסדים) בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בניינים, ציוד ותוכנה (לרבות ירידת ערך)
0	0	0	0	0	הפחתות הוצאות בגין הפסדי אשראי
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממכירת ני"ע מוחזקים לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ני"ע למסחר
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) שמומשו וטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
0	0	0	0	0	הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה מיסים נדחים, נטו
0	0	0	0	0	פיצויי פרישה – גידול בעודף העתודה על העתודה (גידול בעודף היעודה על העתודה) שיערוך אשראי מתאגידים בנקאיים
0	0	0	0	0	שיערוך פקדונות מתאגידים בנקאיים הוצאות בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
0	0	0	0	0	שינויים בנכסים שוטפים ירידה (עליה) בחייבים אחרים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	0	0	ניירות ערך למסחר, נטו
0	0	0	0	0	שינויים בהתחייבויות שוטפות ירידה (עליה) בזכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו
0	0	0	0	0	אחר (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
0	0	0	0	0	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
0	0	0	0	0	הפקדת פקדונות בבנקים*
0	0	0	0	0	משיכת פקדונות מבנקים*
0	0	0	0	0	מתן אשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק גבייה מתוך האשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק
0	0	0	0	0	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
0	0	0	0	0	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
0	0	0	0	0	רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה (נספח א')
0	0	0	0	0	תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד (נספח ב')
0	0	0	0	0	רכישת מניות בחברות כלולות תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות
0	0	0	0	0	רכישת בניינים, ציוד ותוכנה תמורה ממימוש בניינים וציוד
0	0	0	0	0	רכישת נכסים אחרים (פירוט אם מהותי) תמורה ממימוש נכסים אחרים (פירוט אם מהותי)
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות השקעה לתקופה מקורית מעל 3 חודשים.
0	0	0	0	0	הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'5  
חברת כרטיסי אשראי בע"מ וחברות מאוחדות שלה

**תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 20X0 (המשך-1)**

המאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	20X-1	20X0	20X-1	20X0

(מבוקר) (בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)

**סכומים מדווחים  
במיליוני ש"ח**

0	0	0	0	0	<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
0	0	0	0	0	אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך
0	0	0	0	0	פרעון אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך
0	0	0	0	0	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים , נטו
0	0	0	0	0	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	0	0	גידול (קיטון) בהתחייבויות אחרות, נטו
0	0	0	0	0	הנפקת הון (פירוט)
0	0	0	0	0	הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים
0	0	0	0	0	פדיון התחייבויות המירות
0	0	0	0	0	רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	תמורה מממוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה
0	0	0	0	0	דיבידנד ששולם לבעלי מניות דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
0	0	0	0	0	מזומנים נטו מפעילות מימון
0	0	0	0	0	<b>עליה (ירידה) במזומנים</b>
0	0	0	0	0	<b>יתרת מזומנים לתחילת התקופה</b>
0	0	0	0	0	<b>השפעת תנועות בשער חליפין על יתרות מזומנים</b>
0	0	0	0	0	<b>יתרת מזומנים לסוף השנה</b>
					<u>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו :</u>
0	0	0	0	0	ריבית שהתקבלה
0	0	0	0	0	ריבית ששולמה
0	0	0	0	0	דיבידנדים שהתקבלו
0	0	0	0	0	מסים על הכנסה ששולמו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

**ביאור 5 - הלימות הון ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

**1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים**

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

סכומים מדווחים

**א. בנתוני המאוחד**

31.12.20x-1	30.6.20x-1	30.6.20x0
מבוקר	בלתי מבוקר	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>		
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
<b>באחוזים</b>		
0%	0%	0%
0%	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 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים  
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

**ב. חברות בת משמעותיות**

**חברה XXXXX**

0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

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

**2. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף

סכומים מדווחים

**א. בנתוני המאוחד**

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

הון רובד 1

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

**ב. חברות בת משמעותיות**

**חברה XXXXX**

0%	0%	0%
0%	0%	0%

יחס המינוף

יחס כיסוי המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

**ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

המאוחז

31.12.20X-1 (מבוקר)	30.6.20X-1 (בלתי מבוקר)	30.6.20X0 (בלתי מבוקר)
<u>סכומים מדווחים</u>		
<u>במיליוני ש"ח</u>		

**א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

			מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו:
0	0	0	סיכון האשראי על החברה
0	0	0	סיכון האשראי על הבנק
0	0	0	סיכון האשראי על אחרים
0	0	0	ערבויות והתחייבויות אחרות

**ב. גילוי בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

יחולו דרישות הגילוי כפי שנקבעו בסעיף 47 להוראות הדיווח לציבור בדבר התחייבויות תלויות (לדוגמה: תביעות תלויות) והתקשרויות מיוחדות. לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להן גילוי בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.20X-1, ניתן להפנות מהדוח הכספי הרבעוני אל מידע שנכלל בדוח הכספי השנתי, ולכלול בדוח הכספי הרבעוני עדכון למידע זה.

**ג. התקשרויות עם תאגידים בנקאיים**

יובאו פרטים לגבי הסכמים עם תאגידים בנקאיים ובין היתר לגבי התחלקות בעמלות הנפקה והפצה. ניתן להפנות לתיאור של הסכמים אלה בדוח הכספי השנתי ליום 31.12.20X-1, ולכלול בדוח הכספי הרבעוני עדכון למידע זה.

**ביאור 6א – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות**

מתכונת הביאור מפורטת בביאור 8א – שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (עמוד 31.1-663) של הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי.

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2845 מיום 26/04/2026 ("דוח רואה החשבון המבקר וביאור עיקרי המדיניות החשבונית בדוח כספי של תאגיד בנקאי") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(4/15) [1] 675-8	(4/15) [1] 675-8
(4/26) [3] 675-9	(11/20) [2] 675-9
*(8/19) [3] 681-5	(8/19) [3] 681-5
(4/26) [3] 682-1	(8/19) [2] 682-1
*(12/25) [2] 699-156	(12/25) [2] 699-156
(4/26) [1] 699-157-158	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2850 מיום 09/06/2026 ("עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור")

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(1/24) [3] 620-5	(1/24) [3] 620-5
(6/26) [2] 620-6	(4/15) [1] 620-6
*(10/23) [3] 620-11	(10/23) [3] 620-11-12
(6/26) [4] 620-12	-----
(6/26) [6] 621-1	(11/20) [5] 621-1
*(8/21) [4] 621-2	(8/21) [4] 621-2
*(12/25) [8] 621-3	(12/25) [8] 621-3
(6/26) [5] 621-4	(12/25) [4] 621-4
*(12/25) [5] 621-5	(12/25) [5] 621-5-6
(6/26) [6] 621-6	-----
-----	(12/17) [2] 621-7
-----	(12/25) [4] 621-8
(6/26) [5] 631-7	(10/23) [4] 631-7
*(8/19) [2] 631-8	(8/19) [2] 631-8
(6/26) [2] 634-11	(4/15) [1] 634-11
*(10/15) [2] 634-13	(10/15) [2] 634-13
(6/26) [2] 638-1	(4/15) [1] 638-1
*(10/24) [2] 638-2	(10/24) [2] 638-2

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2850 מיום 09/06/2026 ("עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור") - המשך

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(6/26) [2] 639-1	(4/15) [1] 639-1
*(8/18) [2] 639-2	(8/18) [2] 639-2
(6/26) [3] 639-3	(11/20) [2] 639-3
*(4/15) [1] 639-4	(4/15) [1] 639-4
(6/26) [3] 639-5-6	(8/18) [2] 639-5-6
(6/26) [2] 639-13	(4/15) [1] 639-13
*(7/18) [2] 639-14	(7/18) [2] 639-14
(6/26) [3] 639-15-16	(1/18) [2] 639-15-16
(6/26) [2] 639-20	(4/15) [1] 639-20
*(11/20) [3] 639-21	(11/20) [3] 639-21
(6/26) [3] 639-26	(11/20) [2] 639-26-27
*(11/20) [2] 639-27	-----
*(4/15) [1] 639-34	(4/15) [1] 639-34
(6/26) [4] 639-35-36	(7/18) [3] 639-35-36
(6/26) [2] 639-36.1-36.2	(7/18) [1] 639-36.1-36.2
*(10/15) [2] 639-37	(10/15) [2] 639-37
*(7/18) [2] 639-38	(7/18) [2] 639-38
(6/26) [2] 639-39	(4/15) [1] 639-39
(6/26) [2] 639-40	(4/15) [1] 639-40-41
*(4/15) [1] 639-41	-----
*(7/18) [2] 639-57	(7/18) [2] 639-57
(6/26) [2] 639-58-59	(4/15) [1] 639-58-59
*(8/18) [2] 639-63-64	(8/18) [2] 639-63-64
(6/26) [5] 639-67	(12/25) [4] 639-67
(6/26) [4] 639-69	(1/24) [3] 639-69
(6/26) [3] 639-69.1-69.2	(11/20) [2] 639-69.1-69.2
(6/26) [2] 639-69.3	(4/15) [1] 639-69.3

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

המשך בעמוד הבא

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2850 מיום 09/06/2026 ("עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור") - המשך

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(6/26) [2] 639-80-81	(4/15) [1] 639-80-81
(6/26) [2] 639-104	(4/15) [1] 639-104-105
*(4/15) [1] 639-105	-----
*(4/15) [1] 640-9	(4/15) [1] 640-9-10
(6/26) [2] 640-10	-----
(6/26) [2] 640-11-12	(4/15) [1] 640-11-12
(6/26) [2] 640-21	(4/15) [1] 640-21
(6/26) [3] 640-22	(12/17) [2] 640-22
(6/26) [2] 640-23-24	(12/17) [1] 640-23-24
(6/26) [5] 651-17	(10/23) [4] 651-17-18
*(10/23) [4] 651-18	-----
*(8/21) [1] 651-39.2	(8/21) [1] 651-39.2
(6/26) [5] 651-40	(8/21) [4] 651-40
*(2/20) [3] 651-43	(2/20) [3] 651-43
(6/26) [3] 651-44	(12/17) [2] 651-44
(6/26) [4] 651-78	(12/25) [3] 651-78
*(12/25) [2] 651-79	(12/25) [2] 651-79
*(12/25) [2] 651-80	(12/25) [2] 651-80
(6/26) [5] 651-81	(12/25) [4] 651-81
*(12/25) [5] 661-7	(12/25) [5] 661-7
(6/26) [5] 661-9	(12/25) [4] 661-9
(6/26) [5] 663-3	(10/24) [4] 663-3
(6/26) [3] 663-4	(2/17) [2] 663-4
(6/26) [2] 663-5	(4/15) [1] 663-5
*(8/18) [2] 663-6	(8/18) [2] 663-6
(6/26) [3] 663-7	(11/20) [2] 663-7
*(4/15) [1] 663-8	(4/15) [1] 663-8
(6/26) [3] 663-11-12	(8/18) [2] 663-11-12

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2850 מיום 09/06/2026 ("עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור") - המשך

להכניס עמוד	להוציא עמוד
*(11/20) [3] 663-26	(11/20) [3] 663-26
(6/26) [3] 663-27	(11/20) [2] 663-27
(6/26) [2] 663-29	(4/15) [1] 663-29
*(2/17) [1] 663-29.1	(2/17) [1] 663-29.1
*(4/15) [1] 663-31	(4/15) [1] 663-31
(6/26) [1] 663-31.1-31.2	-----
(6/26) [5] 663-38-39	(12/25) [4] 663-38-39
(6/26) [5] 663-40-43	(1/24) [4] 663-40-43
(6/26) [4] 663-44	(11/20) [3] 663-44
*(11/20) [2] 663-45	(11/20) [2] 663-45
(6/26) [2] 663-54-55	(4/15) [1] 663-54-55
(6/26) [2] 675-1	(4/15) [1] 675-1
(6/26) [3] 675-3	(1/18) [2] 675-3
*(4/15) [1] 675-4	(4/15) [1] 675-4
(6/26) [4] 675-5	(2/22) [3] 675-5
*(4/15) [1] 675-5.1	(4/15) [1] 675-5.1
(6/26) [3] 675-6	(8/18) [2] 675-6-7
*(8/18) [2] 675-7	-----
(6/26) [3] 675-26-28	(7/18) [2] 675-26-28
(6/26) [2] 675-28.1-28.2	(7/18) [1] 675-28.1-28.2
*(7/18) [2] 675-29	(7/18) [2] 675-29
(6/26) [2] 675-34	(4/15) [1] 675-34-35
*(4/15) [1] 675-35	-----
*(4/15) [1] 675-38	(4/15) [1] 675-38-39
(6/26) [2] 675-39	-----
*(4/15) [1] 675-52	(4/15) [1] 675-52-53
(6/26) [2] 675-53	-----

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

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2850 מיום 09/06/2026 ("עדכון הגילוי בדוח רווח והפסד ובנושאים נוספים בדוחות לציבור") - המשך

להכניס עמוד	להוציא עמוד
* (7/18) [2] 683-3	(7/18) [2] 683-3
(6/26) [3] 683-4	(10/24) [2] 683-4
(6/26) [4] 683-7	(2/22) [3] 683-7
* (4/15) [1] 683-8	(4/15) [1] 683-8
(6/26) [3] 683-9	(8/18) [2] 683-9-10
* (8/18) [2] 683-10	-----
* (4/15) [1] 683-23	(4/15) [1] 683-23-24
(6/26) [2] 683-24	-----
(6/26) [2] 699-158	(4/26) [1] 699-158
(6/26) [1] 699-159-162	

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