המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 1 - 660

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי

מבוא

1. תאגיד בנקאי יפרסם דוח רבעוני כמפורט להלן.

הגדרות
2. בהוראות אלה –
א. "יום הדוח" - היום האחרון ברבעון הראשון, השני והשלישי;
"רבעון"- תקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום האחרון של החודש השלישי (הרבעון הראשון), הששי (הרבעון השני), התשיעי (הרבעון השלישי),
והשנים עשר (הרבעון הרביעי) של שנת החשבון של התאגיד;
"שנת הדיווח" - שנת החשבון האחרונה של התאגיד שנסתיימה לפני תאריך הדוח; "תאריך הדוח" - התאריך שבו נחתם הדוח התקופתי.
ב. משמעותם של המונחים בהוראות אלו תהיה כהגדרתם בהוראות לעריכת דוח כספי
שנתי, אלא אם נאמר אחרת.
תוכן הדוח הרבעוני
3. תאגיד בנקאי, יפרסם דוח רבעוני שיכלול את הנושאים הבאים:
נושאים שיכללו במסגרת הדוח הרבעוני של התאגיד הבנקאי:
א. דוח דירקטוריון וההנהלה (ראה פרק 661);
ב. הצהרה לגבי גילוי (ראה פרק 662);
ג. דוח רואה החשבון המבקר – דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים (ראה פרק 662);
ד. תמצית הדוח הכספי הרבעוני (ראה פרק 663);
ה. ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני (ראה פרק 664);
נושאים שיתפרסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי:
ו. דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים (ראה פרק 665);
ז. גילויים פיקוחיים נוספים (ראה פרק 666);

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 2 - 660

ד. באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי יתפרסם הדוח הרבעוני במלואו בקובץ
אחד, ויכלול סימניות וקישורים פנימיים בקובץ מחלק אחד לחלקים אחרים כאשר רלוונטי (לדוגמה, מתוכן העניינים אל החלק הרלוונטי).
ה. בסוף הדוח הרבעוני יצורף:
1) אינדקס שיסייע למשתמשים באיתור המידע הנכלל בדוח הרבעוני.
2) מילון מונחים, יכלול הן ראשי התיבות של המונחים שבהם נעשה שימוש בדוח הרבעוני והן את ההגדרות של מונחים אלה.
ו. האמור בהוראות אלה אינו גורע מהחובה לקיים הוראות אחרות החלות
בנושאים אלה, לרבות פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.
ז. הדוח הרבעוני (לרבות המידע הרבעוני שנכלל באתר האינטרנט) יאושר בידי
דירקטוריון התאגיד הבנקאי, בד בבד עם אישור הדוחות הכספיים. כל חלקי הדוח הרבעוני, למעט חלקים לגביהם נקבעו הנחיות ספציפיות ייחתמו בידי שניים – יושב ראש הדירקטוריון, והמנהל הכללי או מי שממלא בתאגיד הבנקאי תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה. יצויין תאריך החתימה ובצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו בתאגיד.
כאשר נבצר מיו"ר הדירקטוריון או המנהל הכללי לחתום על הדוח הרבעוני,
התאגיד הבנקאי יפנה אל המפקח על הבנקים שבמקרים מיוחדים יהיה מוכן
לשקול להתיר חתימה בידי דירקטור שהדירקטוריון הסמיך במקום כל אחד
מאלה לצורך חתימה על תמצית הדוחות הכספיים למועד מסוים.
5. פרסום

א. חלקים א-ה של הדוח הרבעוני, כמפורט בסעיף 3 לעיל, יפורסמו בכריכה אחת, לא
יאוחר מתום חודשיים מיום הדוח ובלבד שיפורסם תוך 3 ימים מתאריך החתימה
של רואה החשבון של התאגיד הבנקאי על דוח הסקירה המתייחס לתמצית הדוח הכספי הרבעוני. תאריך החתימה של התאגיד הבנקאי על הדוח הרבעוני לא יקדם ביותר משלושה ימים מהתאריך שבו יפורסם הדוח הרבעוני.
א1. חלקים ו-ז של הדוח הרבעוני (דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 וגילוי נוסף על סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים) כמפורט בסעיף 3 לעיל יפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי באותו מועד שבו פורסמו חלקים א-ה.

6. מועד הגשה

א. הדוח הרבעוני יימסר בשלושה עותקים לפחות, למזכירות היחידה למידע ודיווח
בפיקוח על הבנקים בירושלים ביום פרסומו. יחד עם הדוח יימסר גם דיסקט המכיל
את כל המידע שבלוחות הכלולים בדוח, במתכונת כפי שתישלח מראש לכל תאגיד בנקאי, בצרוף הוראות הכנת הדיסקט.
ב. הדוח הרבעוני יימצא לעיון במשרדי הנהלת התאגיד הבנקאי והעתק ממנו יימסר
לכל דורש.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 3 - 660

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

7. צירוף דוחות חברה כלולה
א. המונחים בסעיף זה אשר אינם מוגדרים בהוראות בדבר דוח רבעוני של תאגיד
בנקאי, יהיו כהגדרתם או כמשמעותם, לפי העניין, בסעיף 8 להוראות בדבר עריכת
דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610).
ב. לדוח התאגיד הבנקאי יצורף דוח ביניים של חברה כלולה, לאותו רבעון, כאמור
בסעיפים קטנים ה. עד י., אם נתקיים אחד מאלה:
1) סך השקעת התאגיד הבנקאי בניירות ערך, בהלוואות ויתרות חובה בגינה של החברה הכלולה, מהווה, בערכה המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מסך הנכסים
במאזן התאגיד הבנקאי, בערכו המוחלט;
2) הסכום שנכלל בדוח הרווח וההפסד, ביחס לתקופת הביניים המצטברת, בגין השקעת התאגיד הבנקאי בחברה הכלולה, בהתאם לאמור בסעיף 74א.א.(1) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, מהווה, בערכו המוחלט, עשרה אחוזים או יותר מן הרווח של התאגיד הבנקאי לאותה תקופה, בערכו המוחלט;
3) החברה הכלולה היא בעלת חשיבות ניכרת לעסקי התאגיד הבנקאי או לפעילותו במתכונתם הקיימת או במתכונתם המתוכננת לעתיד;
4) בדוחות הכספיים השנתיים לשנה שבה נכלל הרבעון, צפוי כי יתקיימו התנאים האמורים בפסקאות 1) או 2), בשינויים המחויבים;
5) החברה נעשתה חברה כלולה של התאגיד הבנקאי לאחר יום הדוח והתקיים האמור בפסקה 3);
ג. דוח ביניים של חברה כלולה לא יצורף לדוח התאגיד הבנקאי, על אף האמור בסעיף
קטן ב., בהתקיים אחד מאלה:
1) דוח הביניים של החברה הכלולה הוא חסר משמעות ביחס לדוח לתאגיד הבנקאי;
2) לא התקיים האמור בפסקאות 3) עד 5) לסעיף קטן ב. ובשנת הדיווח לא התקיים, בשינויים המחויבים, האמור בפסקאות 1) עד 2) לסעיף קטן ב.;
3) לאחר יום הדוח, החברה חדלה מלהיות חברה כלולה של התאגיד הבנקאי.
ד. בדוח התאגיד הבנקאי יפורטו שמות החברות הכלולות שדוח הביניים שלהן צורף
אליו; לא צורף דוח ביניים של חברה כלולה בשל האמור בסעיף קטן ג., יפורטו שם החברה הכלולה והפסקה בסעיף קטן ג. שבשלה לא צורף הדוח.
ה. דוח ביניים של חברה כלולה יצורף כשהוא ערוך בהתאם לפרק ד': דוחות כספיים
ביניים של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), או כשהוא ערוך בהתאם

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 4 - 660

לתקני חשבונאות בין-לאומיים, וזאת בהתאם לכללי החשבונאות שלפיהם כלל התאגיד הבנקאי את השקעתו בחברה הכלולה; בסעיף קטן זה, "פרק ד': דוחות כספיים ביניים של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים)" – למעט החובה
לצרף דוח ביניים של חברה כלולה על פי סעיף זה ולמעט החובה לצרף דוחות חברה נערבת על פי סעיף 8.ב. להוראות של פרק זה.
ו. על אף האמור בסעיף קטן ה., לעניין מתכונת הצירוף, ניתן לצרף דוח ביניים של
חברה כלולה, כשהוא ערוך בהתאם לכללי חשבונאות זרים, ובלבד שהתקיימו הוראות סעיף 8.ו להוראות בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610), בשינויים

המחויבים.

ז . לא קדם צירוף דוח ביניים של חברה כלולה, צירוף דוחות כספיים שנתיים שלה,
יכלול דוח הביניים של החברה הכלולה גם ביאור בדבר המדיניות החשבונאית שיושמה בדוחותיה הכספיים השנתיים האחרונים.

ח. על אף האמור בסעיף קטן ה., לא היה מטבע דו"חות החברה הכלולה השקל החדש,
יצוין שער החליפין לשקל החדש של מטבע הדו"חות לתאריך המאזן, ויצויין השינוי שחל בו בתקופת הדיווח.
ט. לדוח הביניים של החברה הכלולה יצורף דוח סקירה של רואה חשבון.
י. לא היתה שפת דוח החברה הכלולה עברית או אנגלית, יצורף גם תרגום של הדוחות
לעברית, לרבות אישור המתרגם על נאותות התרגום ובו הסכמתו לצירוף התרגום והאישור האמור; היו הדוחות המתורגמים לעברית חתומים כדין, צירוף הדוחות בשפת המקור אינו נדרש; לעניין זה,"דוח" - לרבות דוח סקירה של רואה החשבון.
יא. שוכנע המפקח על הבנקים כי במועד פרסום הדוחות, נבצר מתאגיד בנקאי פלוני
לצרף דוח ביניים של חברה, שנתקיים בה האמור בסעיף קטן ב.5) רשאי הוא להורות
לו על פרסום דוחות אותה חברה בדוח מיידי בתוך תקופה שיקבע.
חלה על התאגיד הבנקאי חובת דיווח מיידי כאמור בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים) תש"ל- 1970, ייעשה הפרסום באמצעות דוח מיידי ופרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי.
לא חלה חובת דיווח כאמור - יובא לידיעת הציבור באמצעות פרסום באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי בלבד.
יב. הוראות סעיף זה לא יחולו על חברה כלולה שהיא תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק
ניירות ערך, תשכ"ח- 1968 או שהיא תאגיד שהוראות פרק ה' 3 לחוק זה חלות עליו .

8. צירוף דוחות של חברה נערבת בערבות בלתי מוגבלת
א. צורפו לדוח הכספי של תאגיד בנקאי לשנת הדיווח דוחות כספיים של חברה נערבת
כמשמעותה בסעיפים קטנים (א) או (ג) בסעיף 47 .ב.(2) להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי, יצורף לדוח הרבעוני של התאגיד הבנקאי דוח רבעוני
של החברה הנערבת, לאותו רבעון, ערוך בהתאם להוראות אלה., פג תוקף הערבות,
או שהאמור בסעיפים קטנים (א) ו - (ג) בסעיף 47 .ב.(2) להוראות בדבר עריכת דוח

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 5 - 660

כספי שנתי של תאגיד בנקאי אינו מתקיים עוד אין חובה לצרף דוחות כאמור ובלבד שהדבר יצויין בביאור לדוחות התאגיד.
ב. המפקח רשאי לפטור תאגיד בנקאי מצירוף דוחות של חברה נערבת כאמור בסעיף
קטן א. והוא רשאי להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודות החברה הנערבת.

9. צירוף הערכות שווי

שימשה הערכת שווי מהותית בסיס לקביעת ערכם של נתונים בדוח הרבעוני, לרבות קביעה
כי אין צורך בשינוי ערכם של נתונים כאמור, יצרף התאגיד הבנקאי את הערכת השווי המהותית לדוח הרבעוני והוראות סעיף 9. להוראות הדיווח לציבור - דוח שנתי של תאגיד בנקאי (פרק 610) יחולו בשינויים המחויבים.

העמוד הבא: 661-1

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 1 - 661

דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני של תאגיד בנקאי
כללי

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

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [4] (08/21(דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 2 - 661

1) השפעת התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות (בארץ ובחו"ל) על התוצאות העסקיות של הקבוצה. כאשר הדבר נחוץ לצורך שיפור ההסבר, יינתנו גם נתוני רקע על התפתחויות כלכליות בישראל ובעולם;
2) דוח הדירקטוריון יכלול הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון המבקר של התאגיד תשומת לב במכתב הסקירה על הדוח הכספי הרבעוני;
3) והתייחסות לאירועים שחלו לאחר תאריך הדוח הכספי ואשר עשויים לגרום לשינויים מהותיים במצבו העסקי
ב. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
1) התפתחויות בהכנסות, בהוצאות ובהפרשה למס לרבות חלקה של הקבוצה ברווחי חברות כלולות;
2) השינויים בתשואה להון (על בסיס שנתי

1
,)
3) התפתחויות בשיעורי הכנסה והוצאה, במירווחים, תוך התייחסות ספציפית לתמורות שחלו בסעיפים ובמגזרי הפעילות השונים;
ג. ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והמינוף
1) התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) של הקבוצה;
2) השינויים באמצעים ההוניים, בתשואה להון (על בסיס שנתי

1
), ביחס ההון לרכיבי
סיכון וביחס המינוף;
ד. התפתחויות בפעילות מגזרי הפעילות הפיקוחיים;
ה. התפתחויות בחברות מוחזקות
1) סקירה תמציתית של תמורות עיקריות בפעילות חברות מאוחדות;
2) סקירת התפתחויות של חברות כלולות עיקריות, תוך התייחסות ספציפית לתמורות
העיקריות שחלו בנושאים המפורטים בפסקאות א. ו- ב.;
3) התשואה של הקבוצה (על בסיס שנתי אפקטיבי) על השקעותיה באותן חברות;

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

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [4] (10/24(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 3 - 661

ה. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים:
תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכלול את הפרטים, בהתאמות המתחייבות, בהתאם לנדרש בסעיף 15.ו. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון וההנהלה השנתי.
ו. ייכלל דיון בדבר התפתחויות בסיכונים הקיימים בתיק ההלוואות לדיור של תאגיד
בנקאי, ובדבר הפעולות שהוא מבצע כדי להתמודד עם סיכונים אלה, בהתאם לנדרש בסעיף 15.ז. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי, בהתאמות

המתחייבות.

ז. התפתחויות בחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – במסגרת הדיון ינתן מידע כמותי על
התפתחות החשיפה לסיכון ריבית בתקופת הדיווח, והסיבות לשינויים עיקריים שחלו בה, בהתאם למתכונת בנספחים 8 ו-9 להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי, בהתאמות המתחייבות. בנוסף, ינתן גילוי לשינויים מהותיים בפרטים נוספים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 16.ב. להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי.
ח. השינויים במצב הנזילות ובמדיניות ההנהלה לגיוס מקורות, וביחס כיסוי הנזילות וביחס
מימון יציב נטו, לרבות שינויים מהותיים שחלו בפרטים שנכללו בדוח השנתי לפי סעיף 17
להוראות בדבר עריכת דוח דירקטוריון והנהלה שנתי.
ט. מימון ממונף – חשיפה מאזנית וחוץ-מאזנית למימון ממונף בהתאם לנדרש בסעיף 15.ח.
להוראות בדבר עריכת דוח הדירקטוריון והנהלה השנתי.

ד. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
9. הפרק על מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים יכלול התייחסות לנושאים

הבאים:
א. שינויים מהותיים במדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים.
ב. בקרות ונהלים לגבי הגילוי – בסוף דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, יינתן גילוי על-פי
האמור להלן:
1) בקרות ונהלים לגבי הגילוי:

יש ליתן גילוי בדבר מסקנות המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל
אותו תפקיד, באשר לאפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד
הבנקאי לסוף הרבעון, בהתבסס על ההערכה הנדרשת בסעיף 4 להוראת ניהול
בנקאי תקין מס' 309.
כאשר הנהלת התאגיד בנקאי מעריכה כי הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הינם אפקטיביים, ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן: "הנהלת התאגיד הבנקאי, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל התאגיד הבנקאי והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהתאגיד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17(דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 4 - 661

הבנקאי נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו".
כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותיות בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא תוקנה והנהלת התאגיד הבנקאי מעריכה כי בקרות הגילוי והנהלים הינם אפקטיביים, מעבר לנוסח הגילוי לעיל, ינתן גם פירוט הכולל, בין השאר, גילוי על מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי והאמצעים שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים.
כאשר להנהלת התאגיד הבנקאי ולחשבונאי הראשי נתגלתה חולשה מהותית בבקרות ובנהלים לגבי הגילוי, אך עד למועד הדיווח היא לא תוקנה, ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות החולשה המהותית בבקרות ובנהלים, השפעתה על הדיווח הכספי, האמצעים שננקטו לשיפור הבקרות והנהלים, אלו פעולות מפצות ננקטו בטרם פורסם הדוח ולוחות הזמנים הצפויים לתיקונה.
2) בקרה פנימית על דיווח כספי:
- יש ליתן גילוי בדבר כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח
כספי שזוהה במסגרת ההערכה הנדרשת בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין
מס' 309 ואירע ברבעון, שיש לו השפעה מהותית או שצפוי להשפיע באופן
מהותי על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.
- לא אירע ברבעון כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף
4(ד) לנוסח ההצהרה בעמ' 662-1), ינתן גילוי על-פי הנוסח המפורט להלן: "במהלך הרבעון המסתיים ביום ... לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח

כספי".

- אירע שינוי ברבעון בבקרה הפנימית על דיווח כספי (כאמור בסעיף 4(ד)
לנוסח ההצהרה בעמ' 662-1), ינתן פירוט הכולל, בין השאר, את מהות השינוי והנסיבות לכך.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (12/17(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 5 - 661

נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני

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

נספח עמוד

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור (3) [11/20[

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 6 - 661

סיכון אשראי
1

כולל

מזה:
דירוג ביצוע

4
אשראי

מזה:
סיכון אשראי
5
בעייתי

מזה:
סיכון אשראי
לא צובר

הוצאות

(הכנסות) בגין
הפסדי אשראי

מחיקות
חשבונאיות
נטו

יתרת
ההפרשה
להפסדי
אשראי

תעשייה* 0 0 0 0 0 0 0
6

בינוי ונדל"ן - בינוי 0 0 0 0 0 0 0
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן 0 0 0 0 0 0 0
מסחר* 0 0 0 0 0 0 0
שירותים פיננסיים 0 0 0 0 0 0 0
ענפים אחרים* 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל מסחרי 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - אחר 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל ציבור - פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0
בנקים בישראל וממשלת ישראל 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0
בנקים וממשלות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל פעילות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל 0 0 0 0 0 0 0
* פרט אם מהותי

סיכון אשראי
1

כולל

מזה:
דירוג ביצוע

4
אשראי

מזה:

סיכון אשראי
5

בעייתי

מזה:

סיכון אשראי
לא צובר

הוצאות

(הכנסות) בגין
הפסדי אשראי

מחיקות
חשבונאיות
נטו

יתרת
ההפרשה
להפסדי
אשראי

תעשייה* 0 0 0 0 0 0 0

6

בינוי ונדל"ן - בינוי 0 0 0 0 0 0 0

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן 0 0 0 0 0 0 0

מסחר* 0 0 0 0 0 0 0

שירותים פיננסיים 0 0 0 0 0 0 0

ענפים אחרים* 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל מסחרי 0 0 0 0 0 0 0

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 0 0 0 0 0

אנשים פרטיים - אחר 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל ציבור - פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0

בנקים בישראל וממשלת ישראל 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0

בנקים וממשלות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל פעילות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל 0 0 0 0 0 0 0

* פרט אם מהותי

מיליוני ₪

מיליוני ₪

ליום 30 ביוני X020

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

ליום 30 ביוני X-120

3

הפסדי אשראי

3

הפסדי אשראי

הערות לנספח ראה בעמוד 661-7

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור (4) [07/22[

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 7 - 661

העמוד הבא 661-9

סיכון אשראי
1

כולל

מזה:
דירוג ביצוע

4
אשראי

מזה:
סיכון אשראי
5

בעייתי

מזה:
סיכון אשראי
לא צובר

הוצאות

(הכנסות) בגין
הפסדי אשראי

מחיקות
חשבונאיות
נטו

יתרת
ההפרשה
להפסדי
אשראי

תעשייה* 0 0 0 0 0 0 0
6

בינוי ונדל"ן - בינוי 0 0 0 0 0 0 0
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן 0 0 0 0 0 0 0
מסחר* 0 0 0 0 0 0 0
שירותים פיננסיים 0 0 0 0 0 0 0
ענפים אחרים* 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל מסחרי 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - אחר 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל ציבור - פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0
בנקים בישראל וממשלת ישראל 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0
בנקים וממשלות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל פעילות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל 0 0 0 0 0 0 0
* פרט אם מהותי

, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר,

2

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות

סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, 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 לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניייה [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה

שסווג בסעיף זה]

מיליוני ₪

ליום 31 בדצמבר X-120

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

3

הפסדי אשראי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (11/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 9 - 661

העמוד הבא: 662-1

1

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

2

מאזנית 2, 3

חוץ מאזנית סך הכל

2

מאזנית 2, 3

חוץ מאזנית סך הכל

המדינה*

א 0 0 0 0 0 0
ב 0 0 0 0 0 0
אחרות 0 0 0 0 0 0

סך הכל החשיפות למדינות זרות 0 0 0 0 0
מזה: סך החשיפות למדינות ה - PIGS ** 0 0 0 0 0 0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC 0 0 0 0 0 0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות 0 0 0 0 0 0
* יש לתת גילוי על כל מדינה שהחשיפה אליה עולה על %1 מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על %20 מההון, לפי הנמוך. **פורטוגל, איטליה, יוון וספרד

ליום 30 ביוני

חשיפה חשיפה

20X0

מיליוני ₪

20X0-1

2

מאזנית 2, 3

חוץ מאזנית סך הכל

המדינה*

א 0 0 0
ב 0 0 0
אחרות 0 0 0

סך הכל החשיפות למדינות זרות 0 0 0
מזה: סך החשיפות למדינות ה - PIGS ** 0 0 0
מזה: סך החשיפות למדינות LDC 0 0 0
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות 0 0 0
* יש לתת גילוי על כל מדינה שהחשיפה אליה עולה על %1 מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על %20 מההון, לפי הנמוך. **פורטוגל, איטליה, יוון וספרד

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

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

בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

מיליוני ₪

ליום 31 בדצמבר

חשיפה

20X0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 1 -662

הצהרה לגבי גילוי

בדוח רבעוני של תאגיד בנקאי, לאחר דוח הדירקטוריון וההנהלה הרבעוני, תתווסף הצהרה לגבי גילוי בדוחות רבעוניים של תאגידים בנקאיים כלהלן:

 (certification) הצהרה

אני, [שם האדם המצהיר], מצהיר כי:
1. סקרתי את הדוח הרבעוני של [שם התאגיד הבנקאי] (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום
XX.XX.XX(להלן:" הדוח"(.

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה
מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות,
מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי 1
ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי 1 . וכן:

(א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה,
המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא
לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים , בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;

(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית
על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי
ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את
מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה
בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן

(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע
באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח
כספי; וכן

1 כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".
 תאגיד בנקאי יכלול בדוח הרבעוני (למרץ, יוני וספטמבר) הצהרות נפרדות של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של הבנק או של
אדם המבצע בפועל אותו תפקיד. ההצהרה הנדרשת, שתיכלל בדוח הרבעוני של הבנק, חייבת להיות בדיוק לפי המתכונת דלעיל. כל שינוי בנוסח של ההצהרה מחייב תאום מראש עם הפיקוח על הבנקים.

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 2 - 662

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

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

ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

[תאריך] [חתימה]

____________________________ _______________

[שם ותפקיד]

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (12/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 3 -662

דוח רואה החשבון המבקר - דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים

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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לדוגמא בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס X020 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP (לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות מאוחדות אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- %___ מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרס X020, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולים בדוחות רווח והפסד מאוחדים מהווים כ-%___ מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני אשר ההשקעה בהן הינה כ-_____ מיליוני ש"ח ליום 31 במרס X020 וחלקו של הבנק ברווחיהן הינו כ-_____ מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחווים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

[תאריך] [חתימת רואה החשבון המבקר]

העמוד הבא: 663-1

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (10/16(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 1 - 663

תמצית דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי

1. הנחיות לעריכת תמצית דוח כספי רבעוני
א. דוח כספי רבעוני ייערך בהתאם לכללי החשבונאות שנקבעו בהוראות המפקח בדבר
עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי תוך שינויים המתחייבים מהעניין ובהתאם לעקרונות החשבונאים המקובלים בארה"בלענ יין דיווח כספי לתקופות ביניים, וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
כללי ההכרה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים" (להלן בהוראה זו – נושא 270), יחולו על דוח רבעוני של תאגיד בנקאי.
ב. דוח כספי רבעוני יכלול פירוט זה:
1) חל בתקופת הדיווח שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה
לתקופת דיווח קודמת שנתוניה נכללו בדוחות, למעט שינוי כאמור שיש לשקף
בדרך של הצגה מחדש - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין השפעתו בסכומים על הרווח לפני ניכוי מיסים על ההכנסה, על הרווח הנקי, על הרווח למניה ועל סעיפים אחרים בדוחות כל רבעון מתום שנת הדיווח.
2) תוסבר מהותה של הצגה מחדש בדוח כספי רבעוני, יפורטו הנימוקים לה ותצוין,
בסכומים, השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדוחות, על הרווח
הנקי ועל הרווח למניה לכל אחד מהרבעונים שנתוניהם נכללים בדוח הרבעוני. פסקת משנה זו לא תחול על פירוט שניתן בדוח כספי רבעוני קודם.
3) שונה ברבעון אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה על הדוח או על הדוח ברבעון או
ברבעונים הבאים בשנת החשבון, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו
ותצוין בסכומים השפעתו על סעיפי המאזן ודוח הרווח וההפסד לרבות הרווח
למניה.
4) יסומן כל סכום שהוצג או סווג מחדש.
ג. הפירוט הנדרש בסעיף קטן ב. יובא בנפרד בביאורים ואין חובה לכלול בדוח פירוט אשר
בנסיבות העניין אינו מהותי.
ד. נערך הדוח הכספי הרבעוני לפי אותם כללי חשבונאות לפיהם נערך הדוח הכספי השנתי
המבוקר האחרון, יצוין הדבר בביאור בתמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים.
ה. הדוח הכספי הרבעוני יערך בהתאם למתכונת המינימלית המפורטת בהוראות אלה.
בנוסף, תאגיד בנקאי יבחן בכל מועד דיווח האם חלו שינויים מהותיים במידע לגבי סיכון אשראי ולגבי סיכונים אחרים שלא נכלל במתכונת המינימלית (לדוגמא, ביאור על אשראי לציבור, סיכון אשראי לפי גודל לווה), לעומת המידע שנכלל בדוח השנתי, המצדיקים הכללת ביאור בנושא בדוח הכספי הרבעוני.
ו. שינויים בהתחייבויות תלויות או בנכסים תלויים, שחלו בתקופת הדיווח השוטפת
ובמצטבר מאז תאריך המאזן השנתי. בנוסף, גם אם לא חלו שינויים מאז הדוח הכספי השנתי האחרון, יינתן גילוי או, לחילופין, תיכלל הפניה לדוח הכספי השנתי האחרון, על

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (2/17(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 2- 663

התחייבויות תלויות שהתממשות ההפסד המרבי בגינן עלולה להעמיד בספק את המשך קיומו של התאגיד כעסק חי.
2. דוחות השוואתיים

א. לצד כל סכום במאזן ובביאורים המתייחסים אליו יוצג הסכום המקביל לו בדוח הכספי
של הרבעון המקביל בשנת הדיווח ושל שנת הדיווח כולה.
ב. בסעיפי הדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו
בתקופות המקבילות בשנת הדיווח ובשנת הדיווח כולה. בביאורים המתייחסים לדוחות האמורים בסעיף 5.ב. להלן יוצג לצד כל סכום הסכום המקביל לו בתקופות המקבילות

בשנת הדיווח.

ג. אין חובה לפרסם נתוני השוואה שלא נדרש לפרסם בעבר.

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

תמצית הדוח הכספי הרבעוני
4. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול תמצית דוחות כספיים רבעוניים וביאורים לדוחות
הכספיים הרבעוניים במתכונת הדוגמאות המצורפות כדלקמן. תמצית הדוח הכספי הרבעוני תכלול ביאורים תמציתיים נבחרים נוספים בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 270.
תוספת א' – תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה
א' 1 – תמצית דוח רווח והפסד;
א'2 – תמצית דוח על הרווח הכולל;
א' 3 - תמציתמאזן;
א' 4 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי;
א'5 - תמצית דוח על תזרימי מזומנים;
תוספת ב' – ביאורים לדוגמא לדוחות כספיים רבעוניים 1 - הכנסות והוצ ריבית אות;
2 - הכנסות מימון שאינן מריבית;
3 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר;
4 - ניירות ערך;

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [4] (10/24(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 3- 663

5- סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
6- פיקדונות הציבור
6א- הטבות לעובדים
7- הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
8- התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
9- פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון:
א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד;
ב. סיכוני 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.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור[2] (2/17(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 4 - 663
רשימת תוספות וביאורים לדוגמה
תיאור

עמוד

תוספת תמצית דוחות כספיים רבעוניים לדוגמה
א'1 - תמצית דוח רווח והפסד 663-5
א'2 - תמצית דוח על הרווח הכולל 663-6
א'3 - תמצית מאזן 663-7
א'4 - תמצית דוח על שינויים בהון העצמי 663-8
א'5 תמצית דוח על תזרימי מזומנים – בנק 663-11
ביאור ביאורים תמציתיים מסוימים לדוגמה לדוחות הכספיים
הרבעוניים
1 - הכנסות והוצאות ריבית 663-15
2 - הכנסות מימון שאינן מריבית 663-16
3 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר 663-18
4 - השקעות בניירות ערך 663-21
5 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי 663-27
6 - פיקדונות הציבור 663-29
6א - הטבות לעובדים 663-29.1
7 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על
הבנקים

663-30

8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות 663-31
9 - פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון:
9א - היקף הפעילות על בסיס מאוחד 663-32
9ב - סיכוני אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה 663-38
9ג - פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים 663-39

10 - מגזרי פעילות פיקוחיים 663-40

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

663-45

12 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה 663-54
13א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים 663-56
13ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה 663-58
13ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר
ונשנה שנכללו ברמה 3

663-60

13ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו
ברמה 3

663-65

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 5 - 663

תוספת א' 1- תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני X019

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים

לשלושה חודשים לשישה חודשים לשנה
שהסתיימו שהסתיימו שהסתיימה
ביום 30 ביוני ביום 30 ביוני ביום 31 בדצמבר
1- 19X 1-19X 19X0 1-19X 19X0

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)

במיליוני שקלים חדשים
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
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
משכורות והוצאות נלוות 0 0 0 0 0
אחזקה ופחת בנינים וציוד 0 0 0 0 0
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין 0 0 0 0 0
הוצאות אחרות 0 0 0 0 0

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות 0 0 0 0 0

רווח לפני מסים 0 0 0 0 0
הפרשה למסים על הרווח 0 0 0 0 0
רווח לאחר מסים 0 0 0 0 0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים
של חברות כלולות לאחר מס 0 0 0 0 0

רווח נקי:
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 0 0 0 0 0

ל רווחמניה רגילה-
בשקלים חדשים
רווח בסיסי:

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

רווח מדולל *:
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

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

הערה: כאשר נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לעניין הדוח הכספי מקיים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305

"חשבונאי ראשי", יחתום החשבונאי הראשי ויצוין תוארו.

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 6- 663

תוספת א' 2 - תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים לשנה שנסתיימה
ביום 31 בדצמבר
20X-1 20X-1 20X0 20X-1 20X0
מבוקר
במיליוני שקלים חדשים
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 000 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 000 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 000 0 0

:
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים (1)
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו 000 0 0
נטו, לאחר השפעת מס וגידורים (3) 000 0 0

התאמות מתרגום דוחות כספיים (2)

התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים 000 0 0
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים 000 0 0
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים 000 0 0
השפעת המס המתייחס 000 0 0

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים 000 0 0
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 000 0 0
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים 000 00
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 000 0 0
הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 000 0 0
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 000 0 0

30 ביוני

בלתי מבוקר

30 ביוני

בלתי מבוקר

דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני X020

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

לשלושה חודשים
שהסתיימו ביום

לשישה חודשים
שהסתיימו ביום

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (11/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 7 - 663

תמצית דוח כספי רבעוני לדוגמא

תוספת א'3 - תמצית מאזן מאוחד ליום X0 30.6.19

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

30 ביוני 30 ביוני 31 בדצמבר 19X0

1

19X- 1

19X-

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)

במיליוני שקלים חדשים

נכסים

מזומנים ופיקדונות בבנקים 0 0 0
ניירות ערך:
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)

0 0 0

ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר 0 0 0
אשראי לציבור 0 0 0
הפרשה להפסדי אשראי (0) (0) (0)
אשראי לציבור, נטו 0 0 0

אשראי לממשלה 0 0 0
השקעות בחברות כלולות 0 0 0
בניינים וציוד 0 0 0

נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין 0 0 0
נכסים בגין מכשירים נגזרים 0 0 0
נכסים אחרים 0 0 0

סך כל הנכסים 0 0 0

התחייבויות והון
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 0 0 0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תוספת א'4- תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
תאגיד בנקאי בע"מ וחברות המאוחדות שלו
דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום X0 30.6.20
סכומים מדווחים

קרנות הון
סה"כ הון רווח זכויות
הון תקבולים מהטבה בשל המניות כולל עודפים סעיפים שאינן סה"כ
המניות ע"ח התחייבויות עסקאות תשלום אחרות הנפרע אחר (גרעונות) הוניים סך מקנות הון
הנפרע מניות צמיתות מפרמיה מבוסס מניות (פירוט) וקרנות הון מצטבר שנצברו אחרים הכל שליטה עצמי
במיליוני שקלים חדשים
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו
ביום 30 ביוני לשנת X020 ולשנת X-120(לא מבוקר(

יתרה ליום 31 במרץ X020 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי בתקופה 0 0 0 0
דיבידנד 0 0 0 0

הטבות שניתנו לבעל שליטה 0 0 0 0 0 0
התאמות ושינויים הנובעים:
הנפקת מניות 0 0 0 0 0 0 0
חלוקת מניות הטבה 0 0 0 0 0 0 0
המרה למניות של התחייבויות המירות 0 0 0 0 0 0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות 0 0 0 0 0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה 0 0 0 0 0
רווח)הפסד(כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס 0 0 0 0
יתרה ליום 30 ביוני X020 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרה ליום 31 במרץ X-120 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי בתקופה 0 0 0 0
דיבידנד 0 0 0 0

הטבות שניתנו לבעל שליטה 0 0 0 0 0 0
התאמות ושינויים הנובעים:
הנפקת מניות 0 0 0 0 0 0 0
חלוקת מניות הטבה 0 0 0 0 0 0 0
המרה למניות של התחייבויות המירות 0 0 0 0 0 0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות 0 0 0 0 0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה 0 0 0 0 0
רווח)הפסד(כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס 0 0 0 0
יתרה ליום 30 ביוני X-120 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי

366 - 8 415()/ 'מע 1[] ינבאק ילבצור ידאתג ידחווה לש תואורה ינבורע יםבנהק: דחו לע חפהמק

סופתת '4א - יצתתמ וחד לע יייםהשנו בהון יצהמע

(שמהך - 1) יגתדא יבנאק "במע בווחרת ווהחדתמא לוש

חדו לע יייםשנהו בהון יצהמע לתופותק ייסשהתמו יבםו X620300..

יכםסומ יםמדווח

נותרק והן

במטהה לבש "סה כ והן ווחר יכוותז

והן ילםבתוק סותאעק ינמותה ללכו יםפודע ייםספע ינשאן "סה כ

ינהמות ע " ח יייבהתחוות לםשתו בססמו אחרות נפהרע אחר נ()גרוותע יינםהו סך נמותק הון

נפהרע ינמות יצמתות יפמרמה ינמות יפ(ט)רו נורותק הון צבטמר נצבשרו יםאחר לכה ליטשה יצמע

ילייבנמו ליםשק יםדשח

ב. ודח לע יייוםהשנ בוהן יצהמע לוותפתק לש ששה יוםחדש ייסושהתמ יבום 30

ייבונ לשנת X020 לושנת X120-) לא בו)רמק

ירתה ילםו 13 בבצרדמ X120- 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 00 0

וורח ינק בפתוהק 0 00 0

ייבנדדד 0 00 0

בטהות יננשתו ללבע לישטה 0 0 0 00 0

אהתמות ייינםשוו ינבםהוע :

נפהתק ינמות 0 0 0 0 00 0

לחותק ינמות בטהה 0 0 0 0 00 0

המרה לינמות לש יייבחהתוות יהמרות 0 0 0 00 0

בטהה לבש סאותעק לםשתו בססמו ינמות 0 0 00 0

בטהות לנבשתוק לבמע ילשטה 0 0 00 0

רווח פס(ד)ה ללכו אחר, נטו לאחר פשהתע סמ 0 00 0

יהתר ילום 30 ייבונ X020 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 00 0

יהתר ילום 31 בבצרדמ X220- 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 00 0

רווח ינק בפתוהק 0 00 0

ייבנדדד 0 00 0

בטתהו יננשתו ללבע ילשטה 0 0 0 00 0

תתהאמו יייםנשוו יםנבהוע :

נפתהק ינתמו 0 0 0 0 00 0

לתחוק ינתמו בטהה 0 0 0 0 00 0

המהר ילנתמו לש יייבתתהחוו יתהמור 0 0 0 00 0

בטהה לבש סתאועק לםתשו בססמו ינתמו 0 0 00 0

בטתהו לנבשתוק לבמע ילשטה 0 0 00 0

רווח פס(ד)ה ללכו אחר, נטו לאחר פשהתע סמ 0 00 0

יהתר ילום 30 ייבונ X120- 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 00 0

ייםבוהאר ילצתמת דוותהח ייכםספה יםמווה לחק ילבת נפדר םמה
הון יסהמוח יללבע ינהמות לש ידהתאג יבנהאק

(4/15) [

7[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה לע חקפמה
663 - 9

'מע

יאקנב דיגאת לש ינועבר חוד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 10- 663

תוספת א'4 - תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
(המשך - 2) תאגיד בנקאי בע"מ וחברות המאוחדות שלו
דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות שהסתיימו ביום X0 30.6.20
סכומים מדווחים

קרנות הון
מהטבה בשל סה "כ הון רווח זכויות
הון תקבולים עסקאות המניות כולל סעיפים שאינן סה "כ
המניות ע" ח התחייבויות תשלום מבוסס אחרות הנפרע אחר עודפים הוניים סך מקנות הון
הנפרע מניות צמיתות מפרמיה מניות (פירוט) וקרנות הון מצטבר (גרעונות) אחרים הכל שליטה עצמי
במיליוני שקלים חדשים
ג. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת X-120) מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר X-220 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0
רווח נקי בתקופה 0 00 0
דיבידנד 0 00 0
הטבות שניתנו לבעל שליטה 0 0 0 00 0
התאמות ושינויים הנובעים :

הנפקת מניות 0 0 0 000 0
חלוקת מניות הטבה 0 0 0 0 00 0
המרה למניות של התחייבויות המירות 0 0 000 0
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות 0 0 00 0
הטבות שנתקבלו מבעל שליטה 0 0 00 0
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס 0 00 0
יתרה ליום 31 בדצמבר X-120 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 11 - 663

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני X019 - בנק תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

לשלושה חודשים לשישה חודשים לשנה שהסתיימה
שהסתיימו ביום 30 ביוני שהסתיימו ביום 30 ביוני ביום 31 בדצמבר 19X-1 19X-1 19X0 19X-1 19X0

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)
במיליוני שקלים חדשים
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
רווח (הפסד) נקי לתקופה 0 0 0 0 0

התאמות :

0 0 0 0 0

חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) הפסדים
בלתי מחולקים של חברות כלולות
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) 0 0 0 0 0
הפחתות 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 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 0 0 0 0

הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש
מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
הפסד (רווח) שמומשו ושטרם 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 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) 0 0 0 0 0

שינוי נטו בנכסים שוטפים :

נכסים בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0
ניירות ערך למסחר 0 0 0 0 0
נכסים אחרים 0 0 0 0 0
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות :
התחייבויות אחרות 0 0 0 0 0

הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון 0 0 0 0 0
אחר- (פירוט אם מהותי) 0 0 0 0 0
מזומנים נטו מפעילות שוטפת 0 0 0 0 0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 12 - 663

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני X019 – בנק (המשך – 1)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

לשלושה חודשים לשישה חודשים לשנה שהסתיימה
שהסתיימו ביום 30 ביוני שהסתיימו ביום 30 ביוני ביום 31 בדצמבר
19X-1 19X-1 19X0 19X-1 19X0

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)
במיליוני שקלים חדשים

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

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

0 0 0 0 0

שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת

הסכמי מכר חוזר

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

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
רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה(נספח א') 0 0 0 0 0
תמורה ממימוש השקעות בחברות בת 0 0 0 0 0
שיצאו מאיחוד (נספח ב') 0 0 0 0 0
רכישת מניות בחברות כלולות 0 0 0 0 0
תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות 0 0 0 0 0
רכישת בניינים וציוד 0 0 0 0 0
תמורה ממימוש בניינים וציוד 0 0 0 0 0
רכישת נכסים אחרים - (פירוט אם מהותי) 0 0 0 0 0

תמורה ממימוש נכסים אחרים -

(פירוט אם מהותי) 0 0 0 0 0
מזומנים נטו מפעילות השקעה 0 0 0 0 0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 13 - 663

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני X019 – בנק (המשך – 2)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

לשלושה חודשים לשישה חודשים לשנה שהסתיימה
שהסתיימו ביום 30 ביוני שהסתיימו ביום 30 ביוני ביום 31 בדצמבר
19X-1 19X-1 19X0 19X-1 19X0

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)
במיליוני שקלים חדשים

תזרימי מזומנים מפעילות מימון
שינוי נטו בפיקדונות הציבור 0 0 0 0 0
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים 0 0 0 0 0
שינוי נטו בפיקדונות הממשלה 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0

שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו

במסגרת הסכמי רכש חוזר

הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים 0 0 0 0 0
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים 0 0 0 0 0
הנפקת הון (פירוט) 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0

הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות

חיצוניים

רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0

תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא
איבוד שליטה

דיבידנד ששולם לבעלי מניות 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0

דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות
מאוחדות

מזומנים נטו מפעילות מימון 0 0 0 0 0

גידול (קיטון) במזומנים 0 0 0 0 0
יתרת מזומנים לתחילת תקופה 0 0 0 0 0
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים 0 0 0 0 0
יתרת מזומנים לסוף תקופה 0 0 0 0 0

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

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 0 0 0 0 0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 14 - 663

תוספת א'5- תמצית דוח על תזרימי המזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני X019 – בנק
(המשך – 3)
תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

נספח ג'- פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח.
....................(1
....................(2

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

לשלושה חודשים לשישה חודשים לשנה שהסתיימה
שהסתיימו ביום 30 ביוני שהסתיימו ביום 30 ביוני ביום 31 בדצמבר 19X-1 19X-1 19X0 19X-1 19X0

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)
במיליוני שקלים חדשים
נספח א ' -רכישת חברות בת שאוחדו לראשונה
נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו וזרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו, ליום הרכישה:

מזומנים שנרכשו 0 0 0 0 0
נכסים(למעט מזומנים) 0 0 0 0 0
התחייבויות 0 0 0 0 0
נכסים והתחייבויות מזוהים 0 0 0 0 0
מוניטין 0 0 0 0 0

סה"כ עלות הרכישה 0 0 0 0 0
בניכוי – תמורה שלא במזומן לרכישת חברות בת שאוחדו 0 0 0 0 0
תמורה ששולמה במזומן 0 0 0 0 0
בניכוי – מזומנים שנרכשו 0 0 0 0 0

זרימת מזומנים לרכישת חברות בת שאוחדו לראשונה 0 0 0 0 0

נספח ב'- תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר
נכסים והתחייבויות של חברות הבת שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר, ליום המכירה:

מזומנים שנגרעו 0 0 0 0 0
נכסים(למעט מזומנים) 0 0 0 0 0
התחייבויות 0 0 0 0 0
נכסים והתחייבויות מזוהים 0 0 0 0 0
מוניטין 0 0 0 0 0
נכסים והתחייבויות שנגרעו 0 0 0 0 0
רווח הון ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0

סה"כ תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בת

שאוחדו בעבר

0 0 0 0 0

בניכוי – תמורה שלא במזומן ממימוש חברות בת שאוחדו

בעבר

תמורה שהתקבלה במזומן 0 0 0 0 0
בניכוי – מזומנים שנגרעו 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0

זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו
מאיחוד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 15 - 663

ביאור 1 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

(בלתי מבוקר)
לשלושה חודשים לשישה חודשים
שהסתיימו ב-30
ביוני

שהסתיימו ב-30
ביוני
19X-1 19X0 19X-1 19X0
במיליוני שקלים חדשים

א . הכנסות ריבית *
מאשראי לציבור 0 0 0 0
מאשראי לממשלה 0 0 0 0
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים 0 0 0 0
מפיקדונות בבנקים 0 0 0 0
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר 0 0 0 0
מאיגרות חוב ** 0 0 0 0
מנכסים אחרים 0 0 0 0

סך כל הכנסות הריבית 0 0 0 0

ב . הוצאות ריבית *

על פיקדונות הציבור 0 0 0 0
על פיקדונות הממשלה 0 0 0 0
על פיקדונות מבנק ישראל 0 0 0 0
על פיקדונות מבנקים 0 0 0 0
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר 0 0 0 0
על איגרות חוב 0 0 0 0
על התחייבויות אחרות 0 0 0 0
סך כל הוצאות הריבית 0 0 0 0

סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו 0 0 0 0

ג . פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על
הכנסות והוצאות ריבית
הכנסות ריבית ** * 0 0 0 0
הוצאות ריבית ** * 0 0 0 0

ד . פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
מוחזקות לפדיון 0 0 0 0
זמינות למכירה 0 0 0 0
למסחר 0 0 0 0
סה"כ כלול בהכנסות ריבית 0 0 0 0

* כולל השפעת יחסי גידור.
** כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X019 וביום 30 ביוני X-119 בסך 0, 0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0, 0 מיליוני ש"ח).
*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 16- 663

ביאור 2 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

(בלתי מבוקר) לשלושה חודשים לשישה חודשים
שהסתיימו ב-30 ביוני שהסתיימו ב-30 ביוני

19X1 19X0 19X1 19X0 במיליוני שקלים חדשים
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים 0 0 0 0

א.2. מהשקעה באגרות חוב
רווחים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון 0 0 0 0
הפסדים ממכירת אג"ח מוחזקות לפדיון (2) 0 0 0 0
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (4) 0 0 0
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה (4) 0 0 0 0
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (3)(4) 0 0 0 0
סך הכל מהשקעה באג"ח 0 0 0 0

א.3. הפרשי שער, נטו 0 0 0 0

א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר 0 0 0 0
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר 0 0 0 0
דיבידנד ממניות שאינן למסחר 0 0 0 0
רווחים והפסדים שטרם מומשו (5)
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות
(במאוחד – כלולות) 0 0 0 0
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות
(במאוחד – כלולות) 0 0 0 0
סך הכל מהשקעה במניות 0 0 0 0

א.5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח 0 0 0 0

א.6. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות
שנמכרו 0 0 0 0

סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין
פעילויות שאינן למטרות מסחר 0 0 0 0
(1) למעט השפעת יחסי גידור.
(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X019 וביום 30 ביוני X-119 בסך 0, 0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0, 0 מיליוני ש"ח).
(3) מזה בגין העברת אגרות חוב לתיק למסחר בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X019 וביום 30 ביוני X-119 בסך 0, 0 מיליוני ש"ח (בתקופות של ששה חודשים שהסתיימו באותם ימים – 0, 0 מיליוני ש"ח).
(4) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר

(5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין (פרט אם מהותי)

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 17- 663

ביאור 2 – הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

סכומים מדווחים

(בלתי מבוקר)
לשלושה חודשים לשישה חודשים
שהסתיימו ב-30 ביוני שהסתיימו ב-30 ביוני
19X1 19X0 19X1 19X0

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים
נגזרים למסחר 0 0 0 0
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו
מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (1) 0 0 0 0
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו
מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2) 0 0 0 0
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר 0 0 0 0
סך הכל מפעילויות מסחר ** 0 0 0 0

פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון ***:
חשיפת ריבית 0 0 0 0
חשיפת מטבע חוץ 0 0 0 0
חשיפה למניות 0 0 0 0
חשיפה לסחורות ואחרים 0 0 0 0
סה"כ 0 0 0 0

(1) מזה חלק הרווחים וההפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח
(XX – 30.6.20X-1 מיליוני ש"ח, XX – 31.12.20X-1 מיליוני ש"ח).
(2) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך XX מיליוני ש"ח
(XX – 30.6.20X-1 מיליוני ש"ח, XX – 31.12.20X-1 מיליוני ש"ח).
* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר
** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה ביאור 1.
*** הפירוט ינתן במידה וסכום הכנסות שאינן מריבית מפעילות מסחר הינו מהותי.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (11/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 18- 663

ביאור 3 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני X020

רווח כולל רווח כולל
התאמות התאמות רווחים התאמות סה"כ אחר המיוחס אחר המיוחס

בגין הצגת מתרגום*,)הפסדים(בגין לבעלי זכויות לבעלי
ניירות ערך נטו לאחר נטו בגין הטבות שאינן מניות
זמינים למכירה השפעת גידורי תזרים לעובדים מקנות התאגיד
לפי שווי הוגן*** גידורים** מזומנים שליטה הבנקאי
יתרה ליום 31 במרץ X020 0 0 0 0 0 0 0

שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום ביוני X020 0 0 0 0 0 0 0

יתרה ליום 31 במרץ X-120 0 0 0 0 0 0 0

שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום ביוני X-120 0 0 0 0 0 0 0

רווח כולל רווח כולל
התאמות התאמות רווחים התאמות סה"כ אחר המיוחס אחר המיוחס

בגין הצגת מתרגום*,)הפסדים(בגין לבעלי זכויות לבעלי
ניירות ערך נטו לאחר נטו בגין הטבות שאינן מניות
זמינים למכירה השפעת גידורי תזרים לעובדים מקנות התאגיד
לפי שווי הוגן*** גידורים** מזומנים שליטה הבנקאי
יתרה ליום 31 בדצמבר X-120 0 0 0 0 0 0 0
שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום ביוני X020 0 0 0 0 0 0 0

יתרה ליום 31 בדצמבר X-220 0 0 0 0 0 0 0

שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום ביוני X-120 0 0 0 0 0 0 0

רווח כולל רווח כולל
התאמות התאמות רווחים התאמות סה"כ אחר המיוחס אחר המיוחס

בגין הצגת מתרגום*,)הפסדים(בגין לבעלי זכויות לבעלי
ניירות ערך נטו לאחר נטו בגין הטבות שאינן מניות
זמינים למכירה השפעת גידורי תזרים לעובדים מקנות התאגיד
לפי שווי הוגן*** גידורים** מזומנים שליטה הבנקאי
יתרה ליום 31 בדצמבר X-220 0 0 0 0 0 0 0

שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0
יתרה ליום 31 בדצבר X-120 0 0 0 0 0 0 0

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

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30ביוני לשנת X020 ולשנת X-120) לא מבוקר).

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30ביוני לשנת X020 ולשנת X-120) לא מבוקר).

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת X-120) מבוקר).

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (11/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 19- 663

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

לפני השפעת לאחר לפני השפעת לאחר
מס מס מס מס מס מס

0 0 0 0 0 0

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי
הוגן****

0 0 0 0 0 0

(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו
****)1(
מחדש לדוח רווח והפסד

שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0

התאמות מתרגום*
התאמות מתרגום דוחות כספיים 0 0 0 0 0 0
גידורים** 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח
, לרבות בגין מימוש פעילות

)2(
והפסד

שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0

גידור תזרימי מזומנים

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0

(רווחים) הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
)3(
שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0
הטבות לעובדים
הפסד (רווח) אקטוארי נטו 0 0 0 0 0 0
עלות (זיכוי) בגין שירות קודם 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0

)4(
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
אחר*** 0 0 0 0 0 0

שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

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

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30ביוני לשנת X020 ולשנת 20X-1 (לא מבוקר).

לשלושה חודשים לשלושה חודשים
שהסתיימו ביום

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן

30.6.20X0

שהסתיימו ביום
30.6.20X-1

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.
** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
*** פרט, אם מהותי.
**** אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגינן הפרשה להפסדי אשראי.
(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן
מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח רווח והפסד.
(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים. יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מט"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.
(4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. פירוט נוסף ראה בביאור על הטבות לעובדים.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (11/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 20- 663

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

)לא מבוקר( )לא מבוקר( )מבוקר(
לפני השפעת לאחר לפני השפעת לאחר לפני השפעת לאחר
מס מס מס מס מס מס מס מס מס

0 0 0 0 0 0 0 0 0

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי
הוגן****

0 0 0 0 0 0 0 0 0

(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו
****)1(
מחדש לדוח רווח והפסד
שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0 0 0
התאמות מתרגום*
התאמות מתרגום דוחות כספיים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
גידורים** 0 0 0 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0 0 0 0

רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח

, לרבות בגין מימוש פעילות

)2(
והפסד

שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0 0 0
גידור תזרימי מזומנים

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים 0 0 0 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0 0 0 0

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח
)3(
והפסד

שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הטבות לעובדים
הפסד (רווח) אקטוארי נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0
עלות (זיכוי) בגין שירות קודם 0 0 0 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0 0 0 0

(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח
)4(
והפסד
אחר*** 0 0 0 0 0 0 0 0 0

שינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה 0 0 0 0 0 0 0 0 0

לששה חודשים לששה חודשים
שהסתיימו ביום שהסתיימו ביום

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

2 שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30ביוני לשנת X020 ולשנת X-120) לא מבוקר) ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר X-120.

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

30.6.20X-1 30.6.20X0

לשנה שנסתיימה
ביום
31.12.20X-1

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן

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

****אם מהותי, יינתן גילוי לסכומים שנרשמו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שנרשמה בגינן הפרשה להפסדי אשראי.
(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.
(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. במידה ומדווח בסעיף אחר, יש לפרט את שם הסעיף הרלוונטי בדוח
רווח והפסד.

(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד באותם סעיפים שבהם מדווחים הפריטים המגודרים. יש לפרט את הסעיפים הרלוונטיים. יש לציין את סוגי הסיכונים המגודרים (ריבית, מט"ח וכו') ולכלול פירוט נוסף אם מהותי.
(4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף ההוצאות בגין הטבות לעובדים. פירוט נוסף ראה בביאור על הטבות לעובדים.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (11/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 21 - 663

ביאור 4 - ניירות ערך

הערך עלות יתרת רווחים שטרם הפסדים שטרם שווי
במאזן מופחתת הפרשה הוכרו הוכרו הוגן*
להפסדי מהתאמות מהתאמות
אשראי לשווי הוגן לשווי הוגן
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
של ממשלת ישראל 0 0 0 0 0 0
של ממשלות זרות 0 0 0 0 0 0
של מוסדות פיננסיים בישראל 0 0 0 0 0 0
של מוסדות פיננסיים זרים 0 0 0 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 0 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 0 0 0 0
סך כל אגרות חוב המוחזקות לפדיון 0 0 0 0 0 0

הערך עלות הפרשה שווי
במאזן מופחתת להפסדי רווחים הפסדים הוגן*

אשראי
ב. אגרות חוב זמינות למכירה
של ממשלת ישראל 0 0 0 0 0 0
של ממשלות זרות 0 0 0 0 0 0
של מוסדות פיננסיים בישראל 0 0 0 0 0 0
של מוסדות פיננסיים זרים 0 0 0 0 0 0
מגובי נכסים (ABS (או מגובי משכנתאות
******)MBS(

0 0 0 0 0 0

של אחרים בישראל 0 0 0 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 0 0 0 0
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה 0 0 0 0** 0** 0

הערך עלות יתרת רווחים שטרם הפסדים שטרם שווי
במאזן מופחתת הפרשה הוכרו הוכרו הוגן*,***
להפסדי מהתאמות מהתאמות
אשראי לשווי הוגן לשווי הוגן
ג. השקעה במניות שאינן למסחר 0 0 - 0**** 0**** 0
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין 0 0 - 0**** 0**** 0
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר 0 0 0 0

ד. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב-
של ממשלת ישראל 0 0 - 0 0 0
של ממשלות זרות 0 0 - 0 0 0
של מוסדות פיננסיים בישראל 0 0 - 0 0 0
של מוסדות פיננסיים זרים 0 0 - 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 - 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 - 0 0 0
סך הכל אגרות חוב למסחר 0 0 - 0 0 0
מניות למסחר 0 0 - 0 0 0
סך כל ניירות הערך למסחר 0 0 - 0**** 0**** 0****
סך הכל ניירות הערך******* 0 0 0 0

הערות - ראה עמוד 663-22

העמוד הבא: 663-21.1

רווח כולל אחר מצטבר

(במניות -
עלות)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
במיליוני שקלים חדשים

סכומים מדווחים
30 ביוני X020
בלתי מבוקר

)11

/20( ]

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור]1

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 21.1 - 663

ביאור 4 - ניירות ערך

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

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל 0 0 0 0 0 0 של ממשלות זרות 0 0 0 0 0 0 של מוסדות פיננסיים בישראל 0 0 0 0 0 0 של מוסדות פיננסיים זרים 0 0 0 0 0 0 של אחרים בישראל 0 0 0 0 0 0 של אחרים זרים 0 0 0 0 0 0 סך כל אגרות חוב המוחזקות לפדיון 0 0 0 0 0 0

הערך עלות הפרשה שווי במאזן מופחתת להפסדי רווחים הפסדים הוגן*
אשראי

ב. אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל 0 0 0 0 0 0 של ממשלות זרות 0 0 0 0 0 0 של מוסדות פיננסיים בישראל 0 0 0 0 0 0 של מוסדות פיננסיים זרים 0 0 0 0 0 0

מגובי נכסים) ABS)או מגובי משכנתאות

0 0 0 0 0 0 ******)MBS) של אחרים בישראל 0 0 0 0 0 0 של אחרים זרים 0 0 0 0 0 0 סך כל אגרות חוב זמינות למכירה 0 0 0 0** 0** 0

הערך עלות יתרת רווחים שטרם הפסדים שטרם שווי
במאזן מופחתת הפרשה הוכרו הוכרו הוגן*,***
להפסדי מהתאמות מהתאמות

אשראי לשווי הוגן לשווי הוגן ג. השקעה במניות שאינן למסחר 0 0 - 0**** 0**** 0 מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין 0 0 - 0**** 0**** 0 סך כל ניירות הערך שאינם למסחר 0 0 0 0
ד. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב- של ממשלת ישראל 0 0 - 0 0 0 של ממשלות זרות 0 0 - 0 0 0 של מוסדות פיננסיים בישראל 0 0 - 0 0 0 של מוסדות פיננסיים זרים 0 0 - 0 0 0 של אחרים בישראל 0 0 - 0 0 0 של אחרים זרים 0 0 - 0 0 0 סך הכל אגרות חוב למסחר 0 0 - 0 0 0 מניות למסחר 0 0 - 0 0 0

סך כל ניירות הערך למסחר 0 0 - 0**** 0**** 0**** סך הכל ניירות הערך******* 0 0 0 0
הערות - ראה עמוד 663-22
העמוד הבא: 663-22

רווח כולל אחר מצטבר

)במניות -
עלות(

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
במיליוני שקלים חדשים

סכומים מדווחים
30 ביוני X-120
בלתי מבוקר

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (11/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 22 - 663

ביאור 4 - ניירות ערך

הערך עלות יתרת הפרשה רווחים שטרם הפסדים שטרם שווי
במאזן מופחתת להפסדי אשראי הוכרו מהתאמות הוכרו מהתאמות הוגן*
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון לשווי הוגן לשווי הוגן
של ממשלת ישראל 0 0 0 0 0 0
של ממשלות זרות 0 0 0 0 0 0
של מוסדות פיננסיים בישראל 0 0 0 0 0 0
של מוסדות פיננסיים זרים 0 0 0 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 0 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 0 0 0 0
סך כל אגרות חוב המוחזקות לפדיון 0 0 0 0 0 0

הערך עלות יתרת הפרשה שווי
ב. אגרות חוב זמינות למכירה במאזן מופחתת להפסדי אשראי רווחים הפסדים הוגן*
של ממשלת ישראל 0 0 0 0 0 0
של ממשלות זרות 0 0 0 0 0 0
של מוסדות פיננסיים בישראל 0 0 0 0 0 0
של מוסדות פיננסיים זרים 0 0 0 0 0 0
מגובי נכסים (ABS (או מגובי משכנתאות
******)MBS(

0 0 0 0 0 0

של אחרים בישראל 0 0 0 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 0 0 0 0
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה 0 0 0 0** 0** 0

הערך עלות יתרת הפרשה רווחים שטרם הפסדים שטרם שווי
במאזן מופחתת להפסדי אשראי הוכרו מהתאמות הוכרו מהתאמות הוגן*,***
(במניות -עלות) לשווי הוגן לשווי הוגן
ג. השקעה במניות שאינן למסחר 0 0 - 0**** 0**** 0
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין 0 0 - 0**** 0**** 0
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר 0 0 0 0

ד. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב-
של ממשלת ישראל 0 0 - 0 0 0
של ממשלות זרות 0 0 - 0 0 0
של מוסדות פיננסיים בישראל 0 0 - 0 0 0
של מוסדות פיננסיים זרים 0 0 - 0 0 0
של אחרים בישראל 0 0 - 0 0 0
של אחרים זרים 0 0 - 0 0 0
סך הכל אגרות חוב למסחר 0 0 - 0 0 0
מניות למסחר 0 0 - 0 0 0
סך כל ניירות הערך למסחר 0 0 - 0**** 0**** 0****
סך הכל ניירות הערך******* 0 0 0 0

ה. יינתן גילוי לרווחים והפסדים בגין נגזרים שגידרו רכישה חזויה של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הכלולים ברווח כולל אחר, לפי סוגי אגרות החוב כמפורט בסעיף א. לעיל.

*נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
**כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

****נזקפו לדוח רווח והפסד.

1. פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה בביאורים 1 ו- 2.

2. ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים תיערך בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בנספח שבדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות"

הערות:

ו. יינתן גילוי ליתרת החוב הרשומה של: איגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית, איגרות חוב שאינן צוברות הכנסות ריבית, איגרות חוב הצוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 90 ימים או יותר, ואיגרות חוב הצוברות הכנסות ריבית והינן בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים.

***לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

*****מזה ניירות ערך בסך X) ש.ק. X (שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהתאגיד הבנקאי בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר. ******אם יש לתאגיד הבנקאי ניירות ערך למסחר או ניירות ערך המוחזקים לפדיון שהם מגובי נכסים (ABS (או מגובי משכנתאות (MBS(, יש לתת עליהם גילוי במתכונת דומה לגילוי על ניירות ערך זמינים למכירה. *******מזה ערך במאזן בסך 0,0,0 (ש.ק. 0,0,0) בגין אגרות חוב של חברות מאוחדות, חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.

רווח כולל אחר מצטבר

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
במיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים
31 בדצמבר X-120, מבוקר

מזה ערך במאזן בסך 0,0,0 (ש.ק. 0,0,0) בגין מניות של חברות מאוחדות, חברות כלולות, ושל חברות האם או חברות בשליטתן, בהתאמה.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (11/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-23

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך – 2)

תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים
ו. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי

30

ביוני X020) לא מבוקר)
פחות מ- 12 חודשים

1 12 חודשים ומעלה

1

שווי

הוגן

הפסדים שטרם מומשו שווי

הוגן

הפסדים שטרם מומשו

20-20% 20-40%

3
סה"כ % 0-20 2 %

20-40 3

סה"כ
איגרות חוב-

של ממשלות ומוסדות פיננסים 0 0 0 0 0 0 0 0
מגובי נכסים (ABS (או מגובי
משכנתאות (MBS(4

0 0 0 0 0 0 0 0

של אחרים 0 0 0 0 0 0 0 0

סך כל אגרות חוב זמינות למכירה 0 0 0 0 0 0 0 0
30

ביוני X-120) לא מבוקר)

איגרות חוב-

של ממשלות ומוסדות פיננסיים 0 0 0 0 0 0 0 0
מגובי נכסים (ABS (או מגובי
משכנתאות (MBS (

0 0 0 0 0 0 0 0

של אחרים 0 0 0 0 0 0 0 0
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה 0 0 0 0 0 0 0 0
31

בדצמבר X-120) מבוקר)

איגרות חוב-

של ממשלות ומוסדות פיננסיים 0 0 0 0 0 0 0 0
מגובי נכסים (ABS (או מגובי
משכנתאות (MBS (

0 0 0 0 0 0 0 0

של אחרים 0 0 0 0 0 0 0 0
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה 0 0 0 0 0 0 0 0

1

השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

2

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

השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל %20 ועד %40 מהעלות המופחתת שלהן. [אם קיימת השקעה בנייר ערך אשר ההפסד שטרם מומש בגינה עולה על %40 יש לתת גילוי נפרד להשקעה זו, לעלות המופחתת, השווי ההוגן שלה ולהפסד שטרם מומש בגינה, והסבר מדוע ירידת הערך של השקעה זו לא קשורה להפסדי אשראי].
4

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (11/20(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-24

ביאור 4 - ניירות ערך (המשך – 3)
תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים
ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים 30.6.20X0
רווח כולל אחר
מצטבר

עלות מופחתת
(במניות עלות) רווחים הפסדים

שווי
הוגן
(במיליוני ש"ח)
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

1
:

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through)

1
0 0 0 0 :
מזה:

2

ניירות ערך בערבות GNMA

1
0 0 0 0

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC

1
0 0 0 0
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים
1))STRIPPED MBS -ו REMIC ,CMO כולל

0 0 0 0 :

ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC ,FNMA או GNMA או

מזה:2
בערבותם

1
0 0 0 0

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS (0 0 0 0
2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)

3 1
0 0 0 0

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

0 0 0 0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (11/20(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-25

ביאור4 - ניירות ערך (המשך – 4)
תאגיד בנקאי בע"מ וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים, במיליוני שקלים חדשים

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך) 30.6.20X-1
רווח כולל אחר
מצטבר

עלות מופחתת
(במניות עלות) רווחים הפסדים

שווי
הוגן
(במיליוני ש"ח)
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

1:

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through(1

0 0 0 0 :
מזה:2
ניירות ערך בערבות GNMA

1
0 0 0 0

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC

1
0 0 0 0
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים
1))STRIPPED MBS -ו REMIC ,CMO כולל

0 0 0 0 :

ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC ,FNMA או GNMA או

מזה:2
בערבותם

1 0 0 0 0

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS (0 0 0 0
2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)

3 1
0 0 0 0

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים 0 0 0 0

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

הערה:

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (11/20(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-26

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

עלות מופחתת
(במניות עלות) רווחים הפסדים

שווי
הוגן

(במיליוני ש"ח)
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

1
:

ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (pass through)

1
0 0 0 0 :
מזה:

2

ניירות ערך בערבות GNMA

1
0 0 0 0

ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC

1
0 0 0 0
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים
1))STRIPPED MBS -ו REMIC ,CMO כולל

0 0 0 0 :

ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC ,FNMA או GNMA או

מזה:2
בערבותם

1
0 0 0 0

סה"כ ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS (0 0 0 0
2. סה"כ ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)

3 1
0 0 0 0

סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

0 0 0 0

ביאור 5 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
סכומים מדווחים

1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

בנקים בנקים בנקים
סך הכל ממשלות סך הכל ממשלות סך הכל ממשלות
מסחרי דיור פרטי אחר ציבור ואגרות חוב* סך הכל מסחרי דיור פרטי אחר ציבור ואגרות חוב* סך הכל מסחרי דיור פרטי אחר ציבור ואגרות חוב* סך הכל

יתרת חוב רשומה:

חובות שנבדקו על בסיס פרטני 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה:
חובות לא צוברים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
חובות בפיגור 90 ימים או יותר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
חובות בעייתיים אחרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל חובות בעייתיים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מזה: בגין חובות לא צוברים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

30.6.20X0 31.12.20X-1 30.6.20X-1

0211()/ 2[] ילבצרו ידחווה תאורוה יבםנהק: לע חפמהק

366 – 27 'מע ינבאק ידאתג לש ינבורע דחו

0112()/ 2[] ילבצור ידחווה תואוהר יבםהנק: לע חהפמק

66328- 'מע ינבאק ידאתג לש ינבורע דחו

ביאור 5 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח 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
מחיקות חשבונאיות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה:

1

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח 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
מחיקות חשבונאיות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה:

1

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים 0000 0 0 0000 0 0
* פרט, אם מהותי

הפרשה להפסדי אשראי

סה"כ

אשראי לציבור

בנקים וממשלות
ואג"ח לפדיון
וזמין למכירה*

אשראי לציבור

בנקים וממשלות
ואג"ח לפדיון
סך הכל וזמין למכירה*

לששה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20 לששה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20
הפרשה להפסדי אשראי

בנקים וממשלות
ואג"ח לפדיון
וזמין למכירה*

אשראי לציבור

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20

סך הכל

הפרשה להפסדי אשראי
בנקים וממשלות
ואג"ח לפדיון
וזמין למכירה*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20
הפרשה להפסדי אשראי

סה"כ

אשראי לציבור

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 29 - 663

ביאור6 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31.12.20X-1 30.6.20X-1 30.6.20X0
מבוקר
בישראל
לפי דרישה
אינם נושאים ריבית 0 00
נושאים ריבית 0 00
סה"כ לפי דרישה 0 00
לזמן קצוב* 0 00
סה"כ פיקדונות בישראל** 0 00
מחוץ לישראל
לפי דרישה
אינם נושאים ריבית 0 00
נושאים ריבית 0 00
סה"כ לפי דרישה 0 00
לזמן קצוב* 0 00
סה"כ פיקדונות מחוץ לישראל 0 00
סך כל פיקדונות הציבור 0 00

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

** מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים 0 00
פיקדונות של גופים מוסדיים 0 00
פיקדונות של תאגידים ואחרים 0 00

בלתי מבוקר

המאוחד
סכומים מדווחים

במליוני שקלים חדשים

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

31.12.20X-1 30.6.20X-1 30.6.20X0
בלתי מבוקר בלתי מבוקר מבוקר

תקרת הפיקדון יתרה יתרה יתרה במיליוני ₪ במיליוני ₪ במיליוני ₪ במיליוני ₪
עד 1 00 0
מעל 1 עד 10 00 0
מעל 10 עד 100 00 0
מעל 100 עד 500 00 0
מעל 500 00 0
סה " כ 00 0

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (2/17(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 29.1- 663

ביאור 6א - הטבות לעובדים

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

הערות

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

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

לשלושה חודשים לשלושה חודשים לשישה חודשים לשישה חודשים לשנה שנסתיימה
שהסתיימו ביום שהסתיימו ביום שהסתיימו ביום שהסתיימו ביום ביום
31.12.20X-1 30.6.20X-1 30.6.20X0 30.6.20X-1 30.6.20X0
בלתי מבוקר בלתי מבוקר בלתי מבוקר בלתי מבוקר מבוקר

מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪
תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת
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:
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

0 0 0 0 0

אחר, לרבות הפסד (רווח) מצמצום או
סילוק*
סך עלות ההטבה נטו 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0

סך הוצאה בגין תוכניות פנסיה
להפקדה מוגדרת

0 0 0 0 0

סך הוצאות שנכללו במשכורות
והוצאות נלוות

*פרט, אם מהותי

2. הפקדות בתכניות פנסיה להטבה מוגדרת

תחזית*
X020 לשלושה חודשים לשלושה חודשים לשישה חודשים לשישה חודשים לשנה שנסתיימה שהסתיימו ביום שהסתיימו ביום שהסתיימו ביום שהסתיימו ביום ביום
31.12.20X-1 30.6.20X-1 30.6.20X0 30.6.20X-1 30.6.20X0
בלתי מבוקר בלתי מבוקר בלתי מבוקר בלתי מבוקר מבוקר

מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪

הפקדות 0 0 0 0 0 0

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת X020

הפקדות בפועל

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/21(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 30- 663

ביאור 7 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים
מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".

א. בנתוני המאוח x-1 30.6.20x-1 30.6.20x0 31.12.20

בלתי מבוקר מבוקר
במיליוני קלים ח ים
1. הון לצור חישוב יחס ההון
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים 0 0 0
הון רובד 1 נוס , לאחר ניכויים 0 0 0
הון רובד 2, לאחר ניכויים 0 0 0
סה"כ הון כולל 0 0 0

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
סיכון אשראי 0 0 0
סיכוני שוק 0 0 0
סיכון תפעולי 0 0 0
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון 0 0 0

3. יחס ההון לרכיבי סיכון
באחו ים

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון %0 %0 %0
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון %0 %0 %0
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0 %0
יחס ההון הכולל המ ערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0 %0

ב. חברות בת מ מעותיות
XXXXX חברה

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון %0 %0 %0
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון %0 %0 %0
יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0 %0
יחס ההון הכולל המ ערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0 %0

2. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינו
א. בנתוני המאוח x-1 30.6.20x-1 30.6.20x0 31.12.20

בלתי מבוקר מבוקר
במיליוני שקלים חדשים/באחו ים
הון רובד 1 0 0 0
ס החשיפות 0 0 0
יחס המינו %0 %0 %0

יחס המינו המ ערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0 %0

ב. חברות בת מ מעותיות
XXXXX חברה
יחס המינו %0 %0 %0

יחס המינו המ ערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0 %0

העמוד הבא 663-30.1

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (8/21(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 30.1- 663

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים*
מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נ ילות

ל לו ה חו ים הסתיימו ביום
31.12.20x-1 30.6.20x-1 30.6.20x0

בלתי מבוקר מבוקר
א. בנתוני המאוח באחוזים
יחס כיסוי הנ ילות %0 %0 %0
יחס כיסוי הנ ילות המ ערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0 %0
ב. בנתוני התאגי הבנקאי**
יחס כיסוי הנ ילות %0 %0 %0
יחס כיסוי הנ ילות המ ערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0 %0
ג. חברת בת מ מעותית
יחס כיסוי הנ ילות %0 %0 %0
יחס כיסוי הנ ילות המ ערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0 %0

ח

* המידע יוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במש הרבעון המדווח
** גילוי ה ינתן כאשר לפי התאגיד הבנקאי נדרש לשמור גם על יחס כיסוי נ ילות מ ערי על בסיס לא מאוחד לפי הוראות ניהול בנקאי תקין.

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

31.12.20x-1 30.6.20x-1 30.6.20x0

בלתי מבוקר מבוקר
א. בנתוני המאוח באחוזים

יחס מימון יציב נטו %0 %0 %0
יחס מימון יציב נטו המ ערי הנדרש ע"י המפקח על
הבנקים

0% 0% 0%

ב. חברת בת מ מעותית
יחס מימון יציב נטו %0 %0 %0
יחס מימון יציב נטו המ ערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים %0 %0 %0

ח

העמוד הבא 663-31

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-31

ביאור 8 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

תאגיד בנקאי וחברות מאוחדות שלו
סכומים מדווחים
31.12.19X-1 30.6.19X-1 30.6.19X0

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)

במיליוני שקלים חדשים
קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף תקופת הדיווח כדלהלן:

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 0 0 0

- - - - - - - -- - - - - -

- - - - - - - - - - - - - -

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

נגד התאגיד הבנקאי וחברות בת שלו עומדות תביעות בבתי משפט שונים.
[לגבי תביעות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות שניתן להן גילוי בדוח הכספי השנתי ליום X-1 31.12.19, ניתן להפנות מהדוח הכספי הרבעוני למידע שנכלל בדוח הכספי השנתי, ולכלול בדוח הכספי הרבעוני עדכון למידע זה.]
לגבי תביעות אשר לדעת התאגיד הבנקאי / חברות בת שלו לא תידחינה או תבוטלנה, קיימות הפרשות מתאימות.

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 32- 663

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

נגזרים שאינם

למסחר נגזרים למסחר סה"כ

נגזרים שאינם

למסחר נגזרים למסחר סה"כ

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

0 0 0 0 0 0 Forward-ו Futures חוזי

אופציות שנכתבו 0 0 0 0 0 0

אופציות שנקנו 0 0 0 0 0 0
1

0 0 0 0 0 0 Swaps
2

סה"כ 0 0 0 0 0 0

3

מזה: נגזרים מגדרים 0 0 0 0 0 0

חוזי מטבע חוץ

4

0 0 0 0 0 0 Forward-ו Futures חוזי

אופציות שנכתבו 0 0 0 0 0 0

אופציות שנקנו

0 0 0 0 0 0 Swaps

סה"כ 0 0 0 0 0 0

3

מזה: נגזרים מגדרים 0 0 0 0 0 0

חוזים בגין מניות
0 0 0 0 0 0 Forward-ו Futures חוזי

אופציות שנכתבו 0 0 0 0 0 0

5

אופציות שנקנו 0 0 0 0 0 0
סה"כ 0 0 0 0 0 0

חוי סחורות ואחרים

0 0 0 0 0 0 Forward-ו Futures חוזי

אופציות שנכתבו 0 0 0 0 0 0

אופציות שנקנו 0 0 0 0 0 0
סה"כ 0 0 0 0 0 0

חוזי אשראי

הבנק ערב 0 0 0 0 0 0

הבנק מוטב 0 0 0 0 0 0
סה"כ 0 0 0 0 0 0

סה"כ סכום נקוב 0 0 0 0 0 0

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

1

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

2

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

3

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

4

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

5

מיליוני שקלים חדשים

סכומים מדווחים

30 ביוני X020 30 ביוני X-120

סכומים מדווחים

מיליוני שקלים חדשים

0.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 33- 663

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך – 1) א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

נגזרים שאינם

למסחר נגזרים למסחר סה"כ

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית
0 0 0 Forward-ו Futures חוזי
אופציות שנכתבו 0 0 0

אופציות שנקנו 0 0 0
1

0 0 0 Swaps
2

סה"כ 0 0 0

3

מזה: נגזרים מגדרים 0 0 0

חוזי מטבע חוץ

4

0 0 0 Forward-ו Futures חוזי
אופציות שנכתבו 0 0 0

אופציות שנקנו
0 0 0 Swaps

סה"כ 0 0 0

3

מזה: נגזרים מגדרים 0 0 0

חוזים בגין מניות
0 0 0 Forward-ו Futures חוזי
אופציות שנכתבו 0 0 0

5

אופציות שנקנו 0 0 0
סה"כ 0 0 0
חוי סחורות ואחרים
0 0 0 Forward-ו Futures חוזי
אופציות שנכתבו 0 0 0

אופציות שנקנו 0 0 0
סה"כ 0 0 0
חוזי אשראי

הבנק ערב 0 0 0
הבנק מוטב 0 0 0
סה"כ 0 0 0

סה"כ סכום נקוב 0 0 0

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

1

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

2

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

3

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

4

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

5

מיליוני שקלים חדשים

סכומים מדווחים

31 בדצמבר X-120

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 34 - 663

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך– 2) א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

נגזרים שאינם
למסחר נגזרים למסחר סה" כ

נגזרים שאינם
למסחר נגזרים למסחר סה" כ
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 1 0 0 0 0 0 0

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו 0 0 0 0 0 0

סכומים שקוזזו במאזן (0) (0) (0) (0) (0) (0)
יתרה מאזנית 0 0 0 0 0 0
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או
הסדרים דומים 0 0 0 0 0 0

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.

[1]

ליום 30 ביוני X020
נכסים בגין נגזרים ברוטו התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

נגזרים שאינם
למסחר נגזרים למסחר סה" כ

נגזרים שאינם
למסחר נגזרים למסחר סה" כ
חוזי ריבית 0 0 0 0 0 0
מזה: נגזרים מגדרים 0 0 0 0 0 0
חוזי מטבע חוץ 0 0 0 0 0 0
מזה: נגזרים מגדרים 0 0 0 0 0 0
חוזים בגין מניות 0 0 0 0 0 0
חוזי סחורות ואחרים 0 0 0 0 0 0
חוזי אשראי 0 0 0 0 0 0

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו 1 0 0 0 0 0 0

סכומים שקוזזו במאזן (0) (0) (0) (0) (0) (0)
יתרה מאזנית 0 0 0 0 0 0
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או
הסדרים דומים 0 0 0 0 0 0

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.

[1]

ליום 30 ביוני X-120
נכסים בגין נגזרים ברוטו התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/18)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 35 - 663

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

נגזרים שאינם
למסחר נגזרים למסחר סה" כ

נגזרים שאינם
למסחר נגזרים למסחר סה" כ
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 1 0 0 0 0 0 0

סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו 0 0 0 0 0 0

סכומים שקוזזו במאזן (0) (0) (0) (0) (0) (0)
יתרה מאזנית 0 0 0 0 0 0
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או
הסדרים דומים 0 0 0 0 0 0

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.

[1]

ליום 31 בדצמבר X-120
נכסים בגין נגזרים ברוטו התחייבויות בגין נגזרים ברוטו

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

העמוד הבא: 663-38

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (07/22(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 38 - 663

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים
ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד 30 ביוני X020) בלתי מבוקר)

בורסות בנקים

דילרים /
ברוקרים

ממשלות
ובנקים
מרכזיים

גופים
מוסדיים

אחרים סה"כ

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)

1

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 0 0

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים2
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
מכשירים פיננסיים (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
בטחון במזומן ששועבד (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0

30 ביוני X-120) בלתי מבוקר)
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)

1

הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 0 0

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים2
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
מכשירים פיננסיים (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
בטחון במזומן ששועבד (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0

1
פרט את השווי ההוגן לפי סוגי מכשירים פיננסיים עיקריים (מכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז, ביטחון שהתקבל באג"ח ממשלתי, וכו') לימים 30 ביוני
X020, 30 ביוני X-120 ו-31 בדצמבר X-120.

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (07/22(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 39 – 663

ביאור 9. – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים
ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר X-120) מבוקר)

בורסות בנקים

דילרים /
ברוקרים

ממשלות
ובנקים
מרכזיים

גופים
מוסדיים

אחרים סה"כ

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 0 0

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים1
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)

בטחון במזומן ששועבד (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0

ד. פירוט מועדי פרעון – סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד
30

ביוני X020) בלתי מבוקר)
סכום נקוב
עד מעל 3 מעל שנה מעל
3 חודשים ועד 5 5 סך
חודשים ועד שנה שנים שנים הכל
חוזי ריבית

שקל – מדד 0 0 0 0 0
אחר 0 0 0 0 0
חוזי מטבע חוץ 0 0 0 0 0
חוזים בגין מניות 0 0 0 0 0
חוזי סחורות ואחרים 0 0 0 0 0
סה"כ 0 0 0 0 0

30 ביוני X-120) בלתי מבוקר)
סה"כ 0 0 0 0 0

31 בדצמבר X-120) מבוקר)
סה"כ 0 0 0 0 0

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [4] (1/24(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-40

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X020

פעילות חו"ל
בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים מגזר מגזר
סה"כ מזה: מזה: פרטית קטנים בינוניים גדולים מוסדיים ניהול אחר
הלוואות לדיור כרטיסי אשראי וזעירים פיננסי
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 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הוצאות תפעוליות ואחרות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח לפני מסים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הפרשה למסים על הרווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח לאחר מסים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

1

יתרה ממוצעת של נכסים
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה: השקעות בחברות כלולות1
0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0 0

1

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
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 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
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

1

יתרה ממוצעת של התחייבויות
0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0 0

1

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 - 0 0 0 0

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

1,2
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

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

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח2
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

1,3
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול

מרווח מפעילות מתן אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
(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.

הכנסות ריבית, נטו:

הכנסות שאינן מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

פיצול הכנסות ריבית
נטו:

פעילות ישראל

סך
הכל

סך הכל
פעילות חו"ל

סך
פעילות
ישראל

משקי בית

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [4] (01/24(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-41

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך – 1)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X-120

פעילות חו"ל
בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים מגזר מגזר
סה"כ מזה: מזה: פרטית קטנים בינוניים גדולים מוסדיים ניהול אחר הלוואות לדיור כרטיסי אשראי וזעירים פיננסי
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 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הוצאות תפעוליות ואחרות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח לפני מסים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הפרשה למסים על הרווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח לאחר מסים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

1

יתרה ממוצעת של נכסים
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה: השקעות בחברות כלולות1
0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0 0

1

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
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 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
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

1

יתרה ממוצעת של התחייבויות
0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0 0

1

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 - 0 0 0 0

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

1,2
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

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

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח2
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

1,3
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול

מרווח מפעילות מתן אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
(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.

הכנסות ריבית, נטו:

הכנסות שאינן מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

פיצול הכנסות ריבית
נטו:

פעילות ישראל

סך
הכל

סך הכל
פעילות חו"ל

סך
פעילות
ישראל

משקי בית

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [4] (1/24(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-42

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך -2)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X020

פעילות חו"ל
בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים מגזר מגזר
סה"כ מזה: מזה: פרטית קטנים בינוניים גדולים מוסדיים ניהול אחר
הלוואות לדיור כרטיסי אשראי וזעירים פיננסי
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 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הוצאות תפעוליות ואחרות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח לפני מסים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הפרשה למסים על הרווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח לאחר מסים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

1

יתרה ממוצעת של נכסים
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה: השקעות בחברות כלולות1
0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0 0

1

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
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 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
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

1

יתרה ממוצעת של התחייבויות
0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0 0

1

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 - 0 0 0 0

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

1,2
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

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

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח2
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

1,3
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול

מרווח מפעילות מתן אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
(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.

הכנסות ריבית, נטו:

הכנסות שאינן מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

פיצול הכנסות ריבית
נטו:

פעילות ישראל

סך
הכל

סך הכל
פעילות חו"ל

סך
פעילות
ישראל

משקי בית

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [4] (1/24(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-43

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך – 3)
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X-120

פעילות חו"ל
בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים מגזר מגזר
סה"כ מזה: מזה: פרטית קטנים בינוניים גדולים מוסדיים ניהול אחר הלוואות לדיור כרטיסי אשראי וזעירים פיננסי
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 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הוצאות תפעוליות ואחרות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח לפני מסים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הפרשה למסים על הרווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח לאחר מסים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

1

יתרה ממוצעת של נכסים
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה: השקעות בחברות כלולות1
0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0 0

1

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
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 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
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

1

יתרה ממוצעת של התחייבויות
0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0 0

1

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח 0 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 ממוצעת של נכסי סיכון 1,2
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח2
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול 1,3

מרווח מפעילות מתן אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
(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.

הכנסות ריבית, נטו:

הכנסות שאינן מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

פיצול הכנסות ריבית
נטו:

פעילות ישראל

סך
הכל

סך הכל
פעילות חו"ל

סך
פעילות
ישראל

משקי בית

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (11/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-44

ביאור 10 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך – 4)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר X-120

פעילות חו"ל
בנקאות עסקים עסקים עסקים גופים מגזר מגזר
סה"כ מזה: מזה: פרטית קטנים בינוניים גדולים מוסדיים ניהול אחר הלוואות לדיור כרטיסי אשראי וזעירים פיננסי
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 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
סך הכנסות שאינן מריבית 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכנסות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הוצאות בגין הפסדי אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
לחיצוניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינמגזרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הוצאות תפעוליות ואחרות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח לפני מסים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הפרשה למסים על הרווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח לאחר מסים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

1

יתרה ממוצעת של נכסים
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה: השקעות בחברות כלולות1
0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0 0

1

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 - 0 0 0 0
יתרת חובות לא צוברים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

1

יתרה ממוצעת של התחייבויות
0 0 0 0 - 0 0 0 0 0 0 0 0

1

מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 - 0 0 0 0

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

1,2
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

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

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח2
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

1,3
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול

מרווח מפעילות מתן אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -
אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 -

סך הכל הכנסות ריבית, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
(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.

הכנסות שאינן מריבית:

הוצאות תפעוליות
ואחרות

פיצול הכנסות ריבית נטו:

פעילות ישראל

סך
הכל

סך הכל
פעילות חו"ל

סך
פעילות
ישראל

הכנסות ריבית, נטו:

משקי בית

0112()/ 2[] ילבצור ידחווה תואוהר יבםהנק: לע חהפמק

66345- 'מע ינבאק ידאתג לש ינבורע דחו

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
הפרשה להפסדי אשראי
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח 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
מחיקות חשבונאיות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה:

1

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח 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
מחיקות חשבונאיות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מחיקות חשבונאיות נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
התאמות מתרגום דוחות כספיים 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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה:

1

בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים 000 0 0 0 00 0 0 0 0
* פרט, אם מהותי

בנקים, ממשלות
ואג"ח לפדיון
וזמין למכירה*

אשראי לציבור

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20

סך הכל

הפרשה להפסדי אשראי
בנקים, ממשלות
ואג"ח לפדיון
וזמין למכירה*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20
הפרשה להפסדי אשראי

סה"כ

אשראי לציבור

לששה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20 לששה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20
הפרשה להפסדי אשראי הפרשה להפסדי אשראי

סה"כ

אשראי לציבור בנקים, ממשלות
ואג"ח לפדיון
וזמין למכירה*

אשראי לציבור בנקים, ממשלות
ואג"ח לפדיון
סך הכל וזמין למכירה*

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

מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל מסחרי לדיור פרטי אחר סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות*:
שנבדקו על בסיס פרטני 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
שנבדקו על בסיס קבוצתי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל חובות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
שנבדקו על בסיס פרטני 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
3

שנבדקו על בסיס קבוצתי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי 000 0 0 0 0000 0 0 0000 0 0
* פרט, אם מהותי

30.6.20X0 30.6.20X-1 31.12.20X-1 הפרשה להפסדי אשראי

סך הכל

הפרשה להפסדי אשראי

סך הכל

הפרשה להפסדי אשראי

סך הכל

אשראי לציבור בנקים, ממשלות
ואג"ח לפדיון
וזמין למכירה*

אשראי לציבור בנקים, ממשלות
ואג"ח לפדיון
וזמין למכירה*

אשראי לציבור בנקים, ממשלות
ואג"ח לפדיון
וזמין למכירה*

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

ב. אשראי לציבור
1. איכות אשראי ופיגורים
פעילות לווים בישראל

1

בעייתיים

1

בעייתיים סך בפיגור של 90 בפיגור של 30

1

בעייתיים

1

בעייתיים סך בפיגור של 90 בפיגור של 30

1

בעייתיים

1

בעייתיים סך בפיגור של 90 בפיגור של 30
ציבור - מסחרי תקינים צוברים לא צוברים הכל

2

ימים או יותר

3

ועד 89 ימים תקינים צוברים לא צוברים הכל

2

ימים או יותר

3

ועד 89 ימים תקינים צוברים לא צוברים הכל

2

ימים או יותר

3

ועד 89 ימים

בינוי ונדל"ן - בינוי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

שרותים פיננסיים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מסחרי - אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל מסחרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

פעילות לווים בחו"ל
ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן 000 00 0 00000 0 000 00 0

מסחרי אחר 000 00 0 00000 0 000 00 0

סך הכל מסחרי 000 00 0 00000 0 000 00 0

אנשים פרטיים 000 00 0 00000 0 000 00 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 000 00 0 00000 0 000 00 0
סך הכל אשראי לציבור 000 00 0 00000 0 000 00 0

1 אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת
2 מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

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

30.6.20X-1
חובות צוברים - מידע נוסף

30.6.20X0 31.12.20X-1
חובות צוברים - מידע נוסף חובות צוברים - מידע נוסף

העמוד הבא: עמ' 663-46.1

0211()/ 2[] ילבצור ידחווה תואורה יבםנהק: לע חפהמק

66364- 'מע ינבאק ידתגא לש ינבורע דחו

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (10/23(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-46.1

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

ב. אשראי לציבור
יתרת חוב יתרת חוב רשומה של
1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי רשומה של הלוואות מתחדשות
פעילות לווים בישראל הלוואות שהומרו להלוואות
ציבור - מסחרי X-4 20X-3 20X-2 20X-120 קודם מתחדשות לזמן קצוב סה"כ
בינוי ונדל"ן - סה"כ 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי בדירוג ביצוע 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי בעייתי צובר 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו צובר 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מסחרי - אחר - סה"כ 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי בדירוג ביצוע 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי בעייתי צובר 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו צובר 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ 0 0 0 0 0 0 0 0 0
0 0 0 0 0 0 0 0 0 60% עד LTV
LTV מעל %60 ועד %75 0 0 0 0 0 0 0 0 0
LTV מעל %75 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בפיגור של 30 ימים או יותר 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו צובר 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0

אנשים פרטיים - אחר - סה"כ 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בפיגור 30-89 יום 0 0 0 0 0 0 0 0 0
בפיגור של 90 ימים או יותר 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו צובר 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי לא בעייתי 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי בעייתי צובר 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי שאינו צובר 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל אשראי לציבור 0 0 0 0 0 0 0 0 0

30.6.20X0

יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב

20X0

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3] (10/23(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-46.2

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

ב. אשראי לציבור
יתרת חוב יתרת חוב רשומה של

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי רשומה של הלוואות מתחדשות
פעילות לווים בישראל הלוואות שהומרו להלוואות
ציבור - מסחרי X-4 20X-3 20X-2 20X-120 קודם מתחדשות לזמן קצוב סה"כ
בינוי ונדל"ן - סה"כ 0000000 0 0
אשראי בדירוג ביצוע 0000000 0 0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי 0000000 0 0
אשראי בעייתי צובר 0000000 0 0
אשראי שאינו צובר 0000000 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח 0000000 0 0

מסחרי - אחר - סה"כ 0000000 0 0
אשראי בדירוג ביצוע 0000000 0 0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי 0000000 0 0
אשראי בעייתי צובר 0000000 0 0
אשראי שאינו צובר

מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח 0000000 0 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ 0000000 0 0
0 0 0 0 0 0 0 0 0 60% עד LTV
LTV מעל %60 ועד %75 0000000 0 0
LTV מעל %75 0000000 0 0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע 0000000 0 0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע 0000000 0 0
בפיגור של 30 ימים או יותר 0000000 0 0
אשראי שאינו צובר

מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח 0000000 0 0

אנשים פרטיים - אחר - סה"כ 0000000 0 0
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע 0000000 0 0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע 0000000 0 0
בפיגור 30-89 יום 0000000 0 0
בפיגור של 90 ימים או יותר 0000000 0 0
אשראי שאינו צובר 0000000 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח 0000000 0 0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 0000000 0 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 0000000 0 0
אשראי לא בעייתי 0000000 0 0
אשראי בעייתי צובר 0000000 0 0
אשראי שאינו צובר 0000000 0 0

מחיקות חשבונאיות במהלך תקופת הדיווח 0000000 0 0
סך הכל אשראי לציבור 0000000 0 0

30.6.20X0

יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב

20X0

העמוד הבא 663-47

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

ב. אשראי לציבור

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0 0

מסחרי - אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0 0

סך הכל מסחרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0 0
אנשים פרטיים - אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0 0

פעילות לווים בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0 0
סך הכל ** 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0 0

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי הת נאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0,0,0 מ' ₪, בהתאמה.

*יתרת חוב רשומה

** מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0
נמדדפרטנית לפי שווי הוגן של בטחון 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0
נמדד על בסיס קבוצתי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 000 0 0
*** סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח , בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.
מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20 בששת החודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20, ובשנת X-120 הינה 0,0,0 מ' ₪, בהתאמה.

31.12.20X-1 30.6.20X-1 30.6.20X0

סך הכל
יתרת*
חובות לא
צוברים

יתרת קרן
חוזית של
חובות לא
צוברים

הכנסות
ריבית
שנרשמו***

יתרת קרן
חוזית של
חובות לא
צוברים

הכנסות
ריבית
שנרשמו***

הכנסות
ריבית
שנרשמו***

יתרת*
חובות לא
צוברים
בגינם לא
קיימת
הפרשה

סך הכל
יתרת*
חובות לא
צוברים

יתרת קרן
חוזית של
חובות לא
צוברים

יתרת*
חובות לא
צוברים
בגינם קיימת
הפרשה

יתרת
הפרשה

יתרת*
חובות לא
צוברים
בגינם לא
קיימת
הפרשה

יתרת* חובות
לא צוברים
בגינם קיימת
הפרשה

יתרת
הפרשה

יתרת* חובות
לא צוברים
בגינם לא
קיימת
הפרשה

סך הכל
יתרת* חובות
לא צוברים

יתרת*
חובות לא
צוברים
בגינם
קיימת
הפרשה

יתרת
הפרשה

העמוד הבא 663-49

0321()/ 3[] ילבצרו יחדווה אתורוה יבםנהק: לע חפמהק

43667- 'מע ינבאק ידאתג לש ינבורע חדו

ביאור 11 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪
ב. אשראי לציבור
2.ג. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסים שעברו שינוי בתנאים:
2.ג.1 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

לא צובר

צובר
הכנסות
ריבית

בפיגור של
30 ימים או
יותר

לא
בפיגור סך הכל* לא צובר

צובר
הכנסות
ריבית

בפיגור של
30 ימים או
יותר

לא
בפיגור סך הכל* לא צובר

צובר
הכנסות
ריבית

בפיגור של
30 ימים או
יותר

לא
בפיגור סך הכל*
פעילות לווים בישראל
מסחרי 000 0000 0 00000 00
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 000 0000 0 00000 00
אנשים פרטיים - אחר 000 0000 0 00000 00

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 000 0000 0 00000 00
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 000 0000 0 00000 00
סך הכל אשראי לציבור 000 0000 0 00000 00

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

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

לא בעייתי

*בששה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך 0 מ' ₪)בסך 0 מ' ₪ בשישה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20, בסך 0 מ' ₪ בשנת X-120)הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו התנאים שני התנאים הבאים:

בעייתי לא בעייתי בעייתי לא בעייתי בעייתי

30.6.20X0 30.6.20X-1 31.12.20X-1 יתרת חוב רשומה יתרת חוב רשומה יתרת חוב רשומה

0312()/ 3[] ילבצור ידחווה תואוהר יםבנהק: לע חפהמק

66349- 'מע ינבאק ידתגא לש ינבורע דחו

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לציבור [3] (10/23)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-50

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

לא צובר

צובר
הכנסות
ריבית

בפיגור של 30
ימים או יותר לא בפיגור

מחיקות
חשבונאיות

לא
צובר

צובר
הכנסות
ריבית

בפיגור של 30
ימים או יותר לא בפיגור

מחיקות
חשבונאיות
פעילות לווים בישראל X0 4-6/20X0 1-6/20
מסחרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל אשראי לציבור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

לא צובר

צובר
הכנסות
ריבית

בפיגור של 30
ימים או יותר לא בפיגור

מחיקות
חשבונאיות

לא
צובר

צובר
הכנסות
ריבית

בפיגור של 30
ימים או יותר לא בפיגור

מחיקות
חשבונאיות
פעילות לווים בישראל X-1 4-6/20X-1 1-6/20
מסחרי 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אנשים פרטיים - אחר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל אשראי לציבור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

30.6.20X0

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשישה חודשים
שהסתיימו ביום X0 30.6.20
יתרת חוב רשומה
בעייתי לא בעייתי

סך הכל
30.6.20X0

יתרת חוב רשומה
בעייתי לא בעייתי

סך הכל

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים
שהסתיימו ביום X0 30.6.20

30.6.20X-1 30.6.20X-1

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים
שהסתיימו ביום X-1 30.6.20

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשישה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20
יתרת חוב רשומה יתרת חוב רשומה בעייתי לא בעייתי

סך הכל

בעייתי לא בעייתי

סך הכל

ביאור 11 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪
ב.אשראי לציבור
2.ג.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

סך הכל

מ' ש"ח % מ' ש"ח % חודשים חודשים
פעילות לווים בישראל
מסחרי 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0
אנשים פרטיים - אחר 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0
סך הכל 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0

פעילות לווים בישראל
מסחרי 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0
אנשים פרטיים - אחר 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0
סך הכל 0 0 00 00 0 00 0 0 0 00 0

דחיית
תשלומים

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של
לווים בקשיים פיננסיים

סך הכל סוג השינוי* סוג השינוי*

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

יתרת חוב

רשומה % מסך הכל

ויתור

על קרן

ויתור על
ריבית

הארכת
תקופה

בששה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20

ויתור על קרן

ממוצע
ויתור
על

ממוצע הארכת
תקופה

דחיית
תשלומים
ממוצעת

** חובות שכשלו בשנת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת
הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים**

סוג השינוי*

יתרת חוב
רשומה

דחיית
תשלומים
מ' ש"ח

בששה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20

בששה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20

* יש לפרט את סוגי השינויים שנעשו בחובות ולתאר את הסוגים העיקריים של ענפי המשק או קבוצות החובות שבהם בוצעו השינויים. אין צורך לתת גילוי לסוגי שינויים שאינם מהותיים. תאגיד בנקאי נדרש להתאים את הביאור למצבו ולהוסיף מידע כמותי ואיכותי כדי לעמוד בדרישות הגילוי בקודיפיקציה.

בששה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20 בששה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20

ויתור על קרן

ויתור על
ריבית

הארכת
תקופה
מ' ש"ח

בששה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20

2ד מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

אינו בפיגור בפיגור של בפיגור מעל בפיגור מעל בפיגור מעל בפיגור מעל בפיגור
של 90 יום 90 ימים 180 ימים שנה ועד 3 שנים ועד 5 שנים ועד מעל
או יותר עד 180 עד שנה 3 שנים 5 שנים 7 שנים 7 שנים
מסחרי 0 000 00 00
הלוואות לדיור 0 000 00 00
אנשים פרטיים - אחר 0 000 00 00

סך הכל 0 000 00 00

אינו בפיגור בפיגור של בפיגור מעל בפיגור מעל בפיגור מעל בפיגור מעל בפיגור
של 90 יום 90 ימים 180 ימים שנה ועד 3 שנים ועד 5 שנים ועד מעל
או יותר עד 180 עד שנה 3 שנים 5 שנים 7 שנים 7 שנים
מסחרי 0 000 00 00
הלוואות לדיור 0 000 00 00
אנשים פרטיים - אחר 0 000 00 00

סך הכל 0 000 00 00

אינו בפיגור בפיגור של בפיגור מעל בפיגור מעל בפיגור מעל בפיגור מעל בפיגור
של 90 יום 90 ימים 180 ימים שנה ועד 3 שנים ועד 5 שנים ועד מעל
או יותר עד 180 עד שנה 3 שנים 5 שנים 7 שנים 7 שנים
מסחרי 0 000 00 00
הלוואות לדיור 0 000 00 00
אנשים פרטיים - אחר 0 000 00 00

סך הכל 0 000 00 00

סה"כ

30.6.20X0

סה"כ

30.6.20X-1

סה"כ

31.12.20X-1

0312()/ 1[] ילבצור ידחווה תואוהר יםבנהק: לע חפהמק

566311-. 'מע ינבאק ידתגא לש ינבורע דחו

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-52

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

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור
הערה: תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למידע שנדרש בחלק זה (ביאור 11. ב. 3) אם פעילותו בהלוואות לדיור אינה מהותית יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV(*, סוג החזר וסוג הריבית

סיכון אשראי
* מזה: בולט *מזה: ריבית חוץ מאזני
סך הכל* ובלון משתנה סך הכל
עד %60 0 0 0 0
מעל %60 0 0 0 0
0 0 0 0

סך הכל 0 0 0 0

סיכון אשראי
* מזה: בולט *מזה: ריבית חוץ מאזני
סך הכל* ובלון משתנה סך הכל
עד %60 0 0 0 0
מעל %60 0 0 0 0
0 0 0 0

סך הכל 0 0 0 0

סיכון אשראי
* מזה: בולט *מזה: ריבית חוץ מאזני
סך הכל* ובלון משתנה סך הכל
עד %60 0 0 0 0
מעל %60 0 0 0 0
0 0 0 0

סך הכל 0 0 0 0
* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

30.6.20X0

31 בדצמבר X-120
יתרת הלוואות לדיור

שיעבוד ראשון: שיעור המימון

יתרת הלוואות לדיור

30.6.20X-1
יתרת הלוואות לדיור

שיעבוד ראשון: שיעור המימון

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

שיעבוד ראשון: שיעור המימון

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 663-53

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

תאגיד בנקאי וחברות מאוחדות שלו סכומים מדווחים
31.12.19X-1 30.6.19X-1 30.6.19X0

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)

במיליוני שקלים חדשים
ג. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: יתרה
(1)

הפרשה
(2)

יתרה
(1)

הפרשה
(2)

יתרה
(1)

הפרשה
(2)
אשראי תעודות 0 0 0 0 0 0
ערבויות להבטחת אשראי * 0 0 0 0 0 0
ערבויות לרוכשי דירות 0 0 0 0 0 0
ערבויות והתחייבויות אחרות 0 0 0 0 0 0
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו 0 0 0 0 0 0
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו 0 0 0 0 0 0
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן 0 0 0 0 0 0
התחייבויות להוצאת ערבויות 0 0 0 0 0 0
* מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי 0 0 0 0 0 0

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

יבורא 12 – דוח וחדמא לע יכסםנ יייבוהחוותת ילפ ייבסס צהדהמ *

יכםסומ יםדמווח

ב ילינמו י ליםשק יםדשח

30 ייבנו 10X9 30 ייבנו 11X9-

ל(א ב)מורק ל(א ב)מורק

בטמע ילישאר בטמע חוץ * ייפםטר סך בטמע ילישאר בטמע חוץ * ייפםטר סך

יםנשא לכה

ייכספם **

צדמו לדדמ לדור חאר

ייםהמחר

לא
צמדו

יםנשא לכה

ייכספם **

צדמו לדדמ לדור חאר

ייםהמחר

לא
צמדו

יכנסם ינםמומז יינותר יינתרו יפנדווותק רעך רעך יבבנםק לנששאו או כנשרו בסגתמר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יכסמה ישאאר ישאאר שותהעק יייבננם כמר ילצבור ללשממה בבותחר יצדוו חוזר , נטו ללכוות 0 0 0 0 --- 0 0 0 0 --- 0 0 0 0 --- 0 0 0 0 --- 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 --- 0 0 0 0 --- 0 0 0 0 --- 0 0 0 0 --- 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יכםנס יכנסם יבגן יםאחר מ ייכםשר יםנגזר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך לכ יכנסםה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יפנדוותק יפנדתווק פ יינתרו יייבהתחוות יצבוהר יבנםמק ינדוותק רעך לשממהה לששהאוו או כנמרו בסתמגר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יכסהמ "אגח יייבתחתהוו יייבתחוותה כשר יכבות יבגן חותאר חורז ייבתותהח ייכםשמר יםנדח ינםגזר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

סך לכ יייבתוותההח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

פשהר 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

פשהתע ייכםמשר יפצאתוו ייכםשמר יםנגזר כבסף ינםרגז ל(טמע נטו יבנ(חמו יםדמרג: יפצ)וותא כנס יבסס) 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

יפצוותא יבנ(מחו מחוץ כנס לכסף יבסס) נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

ייכםמשר ייכםשמר יםנגזר ינםגזר יםנשא לט(מע יםמדגר: יפצ)אתוו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

פוא יבנ(מחו יצות כנס כבסף יבסס) נטו

יפצאוות יבנ(מוח מחוץ כנס לכסף יבסס) נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

"כסה לליכ 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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

יפצאתוו כםס(ו כבסף נבוק נטו)מווהן

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

יפצתאוו מחוץ לכסף נטו

כם(סו נבוק)מהוון
* ללכו יצדמו טבמע חוץ.

** לבותר ייכםמשר יםנגזר יבססשה לםשה ימת יסח ילפטר לא יכספ.

הרהע: כשאר יינשוה "כבא יםממהגזר לומתע יננתו שוואההה ינאו לוהע לע 5% (או טקן מ - 5%-) סמך יכםנסה או יייבתחוותהה בתאמהה, ינתן ילצהג יבננתו שוואההה רק את יםננתוה יייםסמתחה לסך יכםנסה יייבותחוותהה.

)4/15( ]1[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה לע חקפמה
663 - 54 'מע יאקנב דיגאת לש ינועבר חוד

יבורא 12 – דוח וחדמא לע יכסםנ יייבוהחוותת ילפ ייבסס צהדהמ (שהמך –) 1 *

יכםסומ יםדוומח

ב יילנמו י ילםשק יםדשח

13 בצבדמר 1X19-

ב()מורק

בטמע ילישרא בטמע חוץ * ייםפטר סך

ינםשא לכה

ייכםספ **

צדמו לדדמ לדור אחר

ייםמחהר

לא
צדמו

יכםנס

ינםמומז יפנדווותק יבבנםק 0 0 0 0 0 0

יינתרו רעך 0 0 0 0 0 0

יינתרו רעך לנששאו או כנשרו בסתמגר 0 0 0 0 0 0

יכסהמ כמר חורז

ישאאר ילצבור , נטו 0 0 0 0 0 0

ישארא ללשממה 0 0 0 0 0 0

שהותעק בבחרות ללכוות 0 0 0 0 0 0

יייבננם יצדוו --- --- --- --- 0 0

יכנסם יבגן ייכםשמר ינםגזר 0 0 0 0 0 0

יכםנס יםאחר 0 0 0 0 0 0

סך לכ ינכםסה 0 0 0 0 0 0

יייבתתהחוו

יפנדוותק יצבוהר 0 0 0 0 0 0

יפנדוותק יםבנמק 0 0 0 0 0 0

יפנדוותק לשהממה 0 0 0 0 0 0

יינתרו רעך לששאהוו או כנמרו בסגתמר 0 0 0 0 0 0

יכסמה כשר חוזר

"אגח יכבתו ייבתתהחו ינםדח 0 0 0 0 0 0

יייבתוותהח יבגן ייכמשר ם יםנגזר 0 0 0 0 0 0

יייבתחוותה חותאר 0 0 0 0 0 0

סך לכ יייבתחתההוו 0 0 0 0 0 0

פשהר 0 0 0 0 0 0

פשתהע ייכםשמר יםנגזר יםדמגר:

ייכםשמר ינםרגז ל(טמע יפצ)אוות 0 0 0 0 0 0

יפצאתוו כבסף נטו יבנ(חמו כנס יבסס) 0 0 0 0 0 0

יפצתאוו יבנ(מוח מחוץ נכס לכסף יבסס) נטו 0 0 0 0 0 0

ייכםשמר יםנגזר יםנשא יםדמגר:

ייכםשמר ינםרגז ל(טמע יפצ)אוות 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0

יפצאתוו ב(מ ינוח כבסף כנס נטו יבסס)

יפצתאוו יבנ(מוח מחוץ נכס לכסף יבסס) נטו 0 0 0 0 0 0

"כסה לליכ 0 0 0 0 0 0

0 0 0 0 0 0

יפצאוות כםס(ו בכסף נבוק נטו)מווהן

0 0 0 0 0 0

יפצאתוו חמוץ לכסף נטו

כםס(ו נבוק)מווהן
* ללכו יצדמו בטמע חוץ.

** לברות ייכםשמר ינםגזר יבשססה לםשה ייסמתח ליפטר לא יכפס.

הרהע: כשאר יינשהו "כבא יםמהמגזר לומתע נתו ינ שאההווה ינאו לוהע לע 5% (או טקן מ - 5%-) סמך יכנסםה או יייבחההתוות באהתמה, ינתן ליצהג יבננתו שאההווה רק את יננםהתו יייסםחהמת לסך יכנסםה יייבחוההתוות.

)4/15( ]1[רוביצל חווידה תוארוה :םיקנבה לע חקפמה
663 - 55 'מע יאקנב דיגאת לש ינועבר חוד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (10/24(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 55.1 - 663

העמוד הבא: עמ' 663-56

באור 12א - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי - המאוחד
30.6.20X0

מאוחד, מיליוני ש"ח תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי יתרה מאזנית 1

שיעור
תשואה
אפקטיבי
2

עם
דרישה
ועד
יום

מעל
יום
ועד
שבוע

מעל
שבוע
ועד
חודש

מעל
חודש
ועד 3
חודשים

מעל 3
חודשים
עד שנה

מעל
שנה
עד 3
שנים

מעל
3 עד
5
שנים

מעל
5
שנים

ללא
מועד
פרעון

סך
הכל

מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות 3

0% 0

מזומנים ופקדונות בבנקים 0 0 0 0 0 0 0 0
0% 0

איגרות חוב ממשלתיות סחירות 0 0 0 0 0 0 0 0
אגרות חוב סחירות אחרות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0

סך הכל מזומנים, פקדונות ואגרות חוב סחירות 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0

נכסים כספיים אחרים
אשראי לציבור 4 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0

התחייבויות כספיות

פקדונות הציבור 5 0 0 0 0 0 0 0 0

0% 0
0% 0

מזה: משקי בית ועסקים קטנים 0 0 0 0 0 0 0 0
פקדונות מבנקים 0 0 0 0 0 0 0 0

0% 0

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר 0 0 0 0 0 0 0 0

0% 0
0% 0

אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים 0 0 0 0 0 0 0 0
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0

זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים
השפעת מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
0

התחייבויות להעמיד אשראי 0 0 0 0 0 0 0 0
זכויות עובדים 0 0 0 0 0 0 0 0 0
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ומט"ח) 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

מזה:
0% 0

סך הכל מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות במט"ח 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל נכסים כספיים אחרים במט"ח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
סך הכל התחייבויות כספיות במט"ח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים במט"ח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל תזרימים נטו במט"ח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
30.6.20X-1
0% 0

מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות 0 0 0 0 0 0 0 0
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
פיקדונות הציבור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל תזרימים נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מזה: תזרימים נטו במט"ח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

31.12.20X-1
0% 0

מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות 0 0 0 0 0 0 0 0
נכסים כספיים אחרים למעט נגזרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
פיקדונות הציבור 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
התחייבויות כספיות אחרות למעט נגזרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 %0
השפעת זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
סך הכל תזרימים נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
מזה: תזרימים נטו במט"ח 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
הערות:

1. כפי שנכללה בביאור מס' 12 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
2. שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

3. השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואג"ח סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 0 מ' ש"ח ליום X0 30.6.20, על 0 מ' ש"ח ליום X-1 30.6.20, ועל 0 מ' ש"ח ליום
.31.12.20X-1

4. תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפרעון החוזי של ההלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלבנטיים.

5. תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי חוזה למשיכה מיידית מוצגים
בעמודת "עם דרישה ועד יום".

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 56- 663
ביאור 13א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במאוחד) (מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

X0 30.6.20) בלתי מבוקר) X-1 30.6.20) בלתי מבוקר)
יתרה שווי הוגן יתרה שווי הוגן במאזן רמה 1 1 רמה 2 1 רמה

3

1 סה"כ במאזן רמה 1 1 רמה 2 1 רמה

3

1 סה"כ
נכסים פיננסיים

מזומנים ופיקדונות בבנקים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
ניירות ערך* 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו

במסגרת הסכמי מכר חוזר

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

אשראי לציבור, נטו 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
אשראי לממשלה 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
נכסים בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
נכסים פיננסיים אחרים 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

השפעת הסכמי קיזוז (0) - - - (0) (0) - - - (0)
סך כל הנכסים הפיננסיים 0** 0 0 0 0 0** 0 0 0 0

התחייבויות פיננסיות

פיקדונות הציבור (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
פיקדונות מבנקים (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
פיקדונות הממשלה (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו

במסגרת הסכמי רכש חוזר

(0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)

איגרות חוב וכתבי התחייבות
נדחים

(0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
התחייבויות פיננסיות אחרות (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0) (0)
השפעת הסכמי קיזוז 0 - - - 0 0 - - - 0
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות (0)** (0) (0) (0) (0) (0)** (0) (0) (0) (0)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון
אשראי

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

התחייבויות תלויות והתקשרויות

מיוחדות אחרות

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

1 רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים
נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח, בהתאמה (ליום X-1 30.6.20 0 מ' ש"ח ו-0 מ' ₪), אשר היתרה
במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 13ב-13ד.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15) דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 57 - 663

X -1 31.12.20) מבוקר (
יתרה שווי הוגן
במאזן רמה 1 1 רמה 2 1 רמה

3

1 סה"כ
נכסים פיננסיים

מזומנים ופיקדונות בבנקים 0 0 0 0 0
ניירות ערך* 0 0 0 0 0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו

במסגרת הסכמי מכר חוזר

0 0 0 0 0

אשראי לציבור, נטו 0 0 0 0 0
אשראי לממשלה 0 0 0 0 0
נכסים בגין מכשירים נגזרים 0 0 0 0 0
נכסים פיננסיים אחרים 0 0 0 0 0

השפעת הסכמי קיזוז (0) - - - (0)
סך כל הנכסים הפיננסיים 0** 0 0 0 0

התחייבויות פיננסיות

פיקדונות הציבור (0) (0) (0) (0) (0)
פיקדונות מבנקים (0) (0) (0) (0) (0)
פיקדונות הממשלה (0) (0) (0) (0) (0)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו

במסגרת הסכמי רכש חוזר

)0( )0( )0(()0)0(

איגרות חוב וכתבי התחייבות
נדחים

)0( )0( )0( )0( )0(

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (0) (0) (0) (0) (0)
התחייבויות פיננסיות אחרות (0) (0) (0) (0) (0)
השפעת הסכמי קיזוז 0 - - - 0
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות (0) ** (0) (0) (0) (0)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון
אשראי

0 0 0 0 0

התחייבויות תלויות והתקשרויות

מיוחדות אחרות

0 0 0 0 0

דוגמא (נספח לביאור 13א) – ראו נספח לביאור 34א ' בדוח כספי שנתי.

1 רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים
נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 0 מ' ש"ח ובסך 0 מ' ש"ח , בהתאמה , ליום X-1 31.12.20, אשר היתרה במאזן שלהם זהה
לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים 13ב-13ד.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (2/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 58 - 663

ביאור 13ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על

בסיס חוזר ונשנה

מחירים
מצוטטים בשוק
פעיל (רמה 1)

נתונים נצפים
משמעותיים
אחרים (רמה 2)

נתונים לא נצפים
משמעותיים
(רמה 3)

השפעת
הסכמי
קיזוז

סך הכל
שווי הוגן
X0 30.6.20) בלתי מבוקר)

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן
למסחר**

0 - 0 0 0

ניירות ערך למסחר** 0 0 0 - 0
נכסים בגין מכשירים נגזרים*** 0 0 0 (0) 0
אחר (פרט אם מהותי) 0 0 0 (0) 0
סך כל הנכסים 0 0 0 (0) 0

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*** 0 0 0 (0) 0
אחר (פרט אם מהותי) 0 0 0 (0) 0
סך כל ההתחייבויות 0 0 0 (0) 0
X-1 30.6.20) בלתי מבוקר)

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן
למסחר**

0 - 0 0 0

ניירות ערך למסחר** 0 0 0 - 0
נכסים בגין מכשירים נגזרים*** 0 0 0 (0) 0
אחר (פרט אם מהותי) 0 0 0 (0) 0
סך כל הנכסים 0 0 0 (0) 0

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*** 0 0 0 (0) 0
אחר (פרט אם מהותי) 0 0 0 (0) 0
סך כל ההתחייבויות 0 0 0 (0) 0

** [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
*** [ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (2/20(

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 59 - 663

ביאור 13ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במאוחד) (המשך – 1)

(מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על

בסיס חוזר ונשנה

מחירים
מצוטטים בשוק
פעיל (רמה 1)

נתונים נצפים
משמעותיים
אחרים (רמה 2)

נתונים לא נצפים
משמעותיים
(רמה 3)

השפעת
הסכמי
קיזוז

סך הכל
שווי הוגן
X-1 31.12.20) מבוקר)

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן
למסחר**

0 - 0 0 0

ניירות ערך למסחר** 0 0 0 - 0
נכסים בגין מכשירים נגזרים*** 0 0 0 (0) 0
אחר (פרט אם מהותי) 0 0 0 (0) 0
סך כל הנכסים 0 0 0 (0) 0

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*** 0 0 0 (0) 0
אחר (פרט אם מהותי) 0 0 0 (0) 0
סך כל ההתחייבויות 0 0 0 (0) 0

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על
בסיס שאינו חוזר ונשנה רמה 1 רמה 2 רמה 3

סך הכל
שווי הוגן

רווחים
(הפסדים)

X0 30.6.20) בלתי מבוקר)
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון 0 0 0 0 0
אחרים (פרט אם מהותי) 0 0 0 0 0
X-1 30.6.20) בלתי מבוקר)
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון 0 0 0 0 0
אחרים (פרט אם מהותי) 0 0 0 0 0
X-1 31.12.20) מבוקר)
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון 0 0 0 0 0
אחרים (פרט אם מהותי) 0 0 0 0 0

** [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
*** [ינתן פירוט נוסף לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X020

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1
רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום X0 30.6.20 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2
נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3
[יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].
4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.
5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

(022/) [2] ילבצרו ידחווה תאורוה : יבםנהק לע חפמהק

366 - 06 'מע ינבאק ידתגא לש ינבורע דחו

(בלתי מבוקר)

שווי הוגן ליום
31.3.20X0
(מבוקר)

סה"כ רווחים (הפסדים)
בתקופה X0 4-6/20

שמומשו ושטרם מומשו

רכישות

והנפקות 4 מכירות סילוקים

התאמות
מתרגום
דוחות
כספיים

העברות5
אל רמה 3

העברות5
מרמה 3

שווי הוגן ליום
30.6.20X0

רווחים (הפסדים) שטרם
מומשו, בגין מכשירים
המוחזקים ליום
30.6.20X0
נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה ומניות
שאינן למסחר*

1
0 0)0(0 0)0( )0(0 10 0

ניירות ערך למסחר* 0 0 2 0

0 0)0(0 0)0( )0(

2

נכסים בגין מכשירים נגזרים** 0 0 2 0

0 0)0(0 0)0( )0(

2
3
אחר (פרט אם מהותי) 0 30 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

סך כל הנכסים 0 0 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

התחייבויות
2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** 0 0 2 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

3
0 0)0(0 0)0( )0(0 3

אחר (פרט אם מהותי) 0 0

סך כל ההתחייבויות 0 0 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

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

)1 –

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X-120

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1
רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום X-1 6.20 .30 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2
נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3
[יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].
4 ינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי.
5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

(022/) [2] ילבצור ידחווה תואורה : יבםנהק לע חפהמק

366 - 61 'מע ינבאק ידאתג לש ינבורע דחו

(בלתי מבוקר)

שווי הוגן ליום
31.3.20X-1
(מבוקר)

סה"כ רווחים (הפסדים)
בתקופה X-1 4-6/20 שמומשו

ושטרם מומשו

רכישות

והנפקות 4 מכירות סילוקים

התאמות
מתרגום
דוחות
כספיים

העברות5
אל רמה 3

העברות5
מרמה 3

שווי הוגן ליום
30.6.20X-1

רווחים (הפסדים)
שטרם מומשו, בגין
מכשירים המוחזקים
ליום X-1 30.6.20
נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות
שאינן למסחר*

1
0 0)0(0 0)0( )0(0 10 0

ניירות ערך למסחר* 0 0 2 0

0 0)0(0 0)0( )0(

2

נכסים בגין מכשירים נגזרים** 0 0 2 0

0 0)0(0 0)0( )0(

2
3
אחר (פרט אם מהותי) 0 30 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

סך כל הנכסים 0 0 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

התחייבויות
2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** 0 0 2 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

3
0 0)0(0 0)0( )0(0 3

אחר (פרט אם מהותי) 0 0

סך כל ההתחייבויות 0 0 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

ביאור 13ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך – 2)

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X020

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1
רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום X0 30.6.20 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2
נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3
[יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].
4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי. 5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

(022/) [2] ילבצור ידחווה תואורה : יםבנהק לע חפהמק

366 - 62 'מע ינבאק ידתגא לש ינבורע חדו

(בלתי מבוקר)

שווי הוגן ליום
31.12.20X-1
(מבוקר)

סה"כ רווחים

(הפסדים) בתקופה
X0 1-6/20 שמומשו
ושטרם מומשו

רכישות

והנפקות 4 מכירות סילוקים

התאמות
מתרגום
דוחות
כספיים

העברות5
אל רמה 3

העברות5
מרמה 3

שווי הוגן ליום
30.6.20X0

רווחים (הפסדים)
שטרם מומשו, בגין
מכשירים המוחזקים
ליום X0 30.6.20
נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה ומניות
שאינן למסחר*

1
0 0)0(0 0)0( )0(0 10 0

ניירות ערך למסחר* 0 0 2 0

0 0)0(0 0)0( )0(

2

נכסים בגין מכשירים נגזרים** 0 0 2 0

0 0)0(0 0)0( )0(

2
3
אחר (פרט אם מהותי) 0 30 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

סך כל הנכסים 0 0 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

התחייבויות
2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** 0 0 2 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

3
0 0)0(0 0)0( )0(0 3

אחר (פרט אם מהותי) 0 0

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני X-120

(בלתי מבוקר)

שווי הוגן ליום
31.12.20X-2
(מבוקר)

סה"כ רווחים

(הפסדים) בתקופה
X-1 1-6/20 שמומשו
ושטרם מומשו

רכישות
והנפקות

4 מכירות סילוקים

התאמות
מתרגום
דוחות
כספיים

העברות5
אל רמה 3

העברות5
מרמה 3

שווי הוגן ליום
30.6.20X-1

רווחים (הפסדים)
שטרם מומשו, בגין
מכשירים המוחזקים
ליום X-1 30.6.20
נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה ומניות
שאינן למסחר*

1
0 0)0(0 0)0( )0(0 10 0

ניירות ערך למסחר* 0 0 2 0

0 0)0(0 0)0( )0(

2

נכסים בגין מכשירים נגזרים** 0 0 2 0

0 0)0(0 0)0( )0(

2
3
אחר (פרט אם מהותי) 0 30 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

סך כל הנכסים 0 0 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

התחייבויות
2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** 0 0 2 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

3
0 0)0(0 0)0( )0(0 3

אחר (פרט אם מהותי) 0 0

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1
רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום X-1 30.6.20 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2
נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3
[יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].
4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי. 5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

(022/) [2] ילבצור ידחווה תואורה : יםבנהק לע חפהמק

366 - 36 'מע ינבאק ידתגא לש ינבורע חדו

ביאור 13ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך – 4)

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר X-120) מבוקר)

* [ינתן פירוט נוסף לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך, אם מהותי]
** [ינתן פירוט נוסף לחוזי ריבית, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, אם מהותי]

1
רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בהון העצמי בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין איגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום X-1 31.12.20 הסתכמה בסך 0 מ' ש"ח.

2
נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

3
[יש לציין באיזה סעיף נכללו הרווחים וההפסדים].
4 יינתן פירוט לגבי רכישות בנפרד ולגבי הנפקות בנפרד, אם מהותי. 5 [לגבי כל העברה יש לתאר את הפריט, את הסיבה להעברה]

(022/) [2] ילבצור יחדווה תואוהר : יםבנהק לע חפהמק

366 - 46 'מע ינבאק ידאתג לש ינבורע דחו

(בלתי מבוקר)

שווי הוגן ליום
31.12.20X-2

סה"כ רווחים
(הפסדים) בשנת
X-120 שמומשו
ושטרם מומשו

רכישות

והנפקות 4 מכירות סילוקים

התאמות
מתרגום
דוחות
כספיים

העברות5
אל רמה 3

העברות5
מרמה 3

שווי הוגן ליום
31.12.20X-1

רווחים (הפסדים)
שטרם מומשו, בגין
מכשירים המוחזקים
ליום X-1 31.12.20
נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות
שאינן למסחר*

1
0 0)0(0 0)0( )0(0 10 0

ניירות ערך למסחר* 0 0 2 0

0 0)0(0 0)0( )0(

2

נכסים בגין מכשירים נגזרים** 0 0 2 0

0 0)0(0 0)0( )0(

2
3
אחר (פרט אם מהותי) 0 30 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

סך כל הנכסים 0 0 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

התחייבויות
2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** 0 0 2 0 (0) (0) 0 0 (0) 0 0

3
0 0)0(0 0)0( )0(0 3

אחר (פרט אם מהותי) 0 0

ביאור 13ד – מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 1

(במאוחד, מיליוני שקלים חדשים, סכומים מדווחים)

X0 30.6.20) בלתי מבוקר) X-1 30.6.20) בלתי מבוקר) X-1 31.12.20) מבוקר)
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על
בסיס חוזר ונשנה טכניקת (טכניקות) הערכת
שווי נתונים לא נצפים שווי הוגן טווח

ממוצע
שווי הוגן טווח

משוקלל2

ממוצע

משוקלל2 שווי הוגן טווח

ממוצע

משוקלל2

נכסים

אגרות חוב זמינות למכירה ומניות
שאינן למסחר*
א. ניירות ערך מגובי משכנתאות היוון תזרימי מזומנים 1. שיעור הפסדי אשראי 0 %0-%0 0 %0-%0 %0 %0 0 %0-%0 %0
2. שיעור פירעון מוקדם %0-%0 %0-%0 %0 %0 %0-%0 %0

ב. אגרות חוב של אחרים היוון תזרימי מזומנים מרווח 0 %0-%0 0 %0-%0 %0 %0 0 %0-%0 %0

ניירות ערך למסחר* XXXX XXXX 0 %0-%0 0 %0-%0 %0 %0 0 %0-%0 %0

נכסים בגין מכשירים נגזרים**

א. חוזי שקל – מדד היוון תזרימי מזומנים 1. ריבית צמודה למדד 0 %0-%0 0 %0-%0 %0 %0 0 %0-%0 %0
2. סיכון אשראי צד נגדי %0-%0 %0-%0 %0 %0 %0-%0 %0
0% 0%-0% 0 0% 0% 0%-0% 0 0%-0% 0 XXXX XXXX XXXX.ב

אחר (פרט אם מהותי) XXXX XXXX 0 %0-%0 0 %0-%0 %0 %0 0 %0-%0 %0

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** XXXX XXXX 0 %0-%0 0 %0-%0 %0 %0 0 %0-%0 %0

אחר (פרט אם מהותי) XXXX XXXX 0 %0-%0 0 %0-%0 %0 %0 0 %0-%0 %0

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס

שאינו חוזר ונשנה

אשראי פגום שגבייתו מותנית
בביטחון

0% 0%-0% 0 0% 0% 0%-0% 0 0%-0% 0 XXXX XXXX

אחר (פרט אם מהותי) XXXX XXXX 0 %0-%0 0 %0-%0 %0 %0 0 %0-%0 %0

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

,

ניתן לתת גילוי למידע כמותי אחר במקום הממוצע המשוקלל, כגון חציון או ממוצע אריתמטי, אם מידע זה משקף באופן סביר והגיוני יותר את התפלגות הנתונים הלא נצפים ששימשו למדידת השווי ההוגן.
* [ינתן פירוט לפי סוגי ניירות הערך שניתן להם גילוי נפרד בביאור ניירות ערך ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]
** [ינתן פירוט לחוזי שקל – מדד, חוזי ריבית אחרים, חוזי מטבע חוץ, חוזים בגין מניות, נגזרי אשראי וחוזי סחורות ואחרים, ונכללו ברמה 3, בהתחשב במהותיות]
העמוד הבא: 664-1

(022/) [2] ילבצרו ידחווה תאורוה : יבםנהק לע חפמהק

366 - 65 'מע ינבאק ידתגא לש ינבורע דחו

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 1 - 664

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

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

א. ממשל תאגידי וביקורת
6. במסגרת הגילוי הרבעוני על הממשל התאגידי והביקורת בתאגיד הבנקאי, תינתן התייחסות
לנושאים הבאים:

א. הדירקטוריון וההנהלה

ב. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
7. הגילוי בנושאים אלה יכלול לכל הפחות את הפרטים הבאים:

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 2 - 664

2) פחת מספר הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית מהמספר המזערי, יפורטו הסיבות לכך, ויצוינו הפעולות שבכוונת התאגיד הבנקאי לנקוט כדי
לעמוד במספר המזערי, ולוח הזמנים שקבע לכך.
ב. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
פרטים בדבר עסקאות עם צדדים קשורים אשר נעשו שלא בדרך העסקים הרגילה - ובכלל
זה גם עסקאות שחלו לאחר הרבעון המדווח ועד למועד פרסום הדוח;

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

המדווחת.

ג. נספח לדוח הרבעוני – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית
נספח 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית על בסיס מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 3 - 664

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית
סכומים מדווחים

שיעור
הכנסה

הכנסות
ריבית

יתרה 2

ממוצעת

שיעור
הכנסה

הכנסות
ריבית

יתרה 2

ממוצעת

מ' ₪ מ' ₪ % מ' ₪ מ' ₪ %

נכסים נושאי ריבית 3

אשראי לציבור
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
0.00% 7

0 0 0.00% 7

סה" כ 0 0
אשראי לממשלה
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00

סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
פיקדונות בבנקים
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00

סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
פקדונות בבנקים מרכזיים
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00

סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
ני" ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00

סה" כ 5 00 %0.00 00 %0.00

אג " ח מוחזקות לפדיון4 וזמינות למכירה
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00

סה" כ 5 00 %0.00 00 %0.00

אג " ח למסחר
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00

סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
נכסים אחרים
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00

סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00

סך כל הנכסים נושאי ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבי 00
0 0 6

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית

סך כל הנכסים 00

0.00% 0 0 0.00% 0 0

סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים
לפעילויות מחוץ לישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
30.6.20X-1

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
30.6.20X0

1 וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

נספח1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 4 - 664

1 וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 1)

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים
יתרה הוצאות שיעור יתרה הוצאות שיעור

2 ריבית הוצאה

2 ריבית הוצאה ממוצעת

ממוצעת
מ' ₪ מ' ₪ % מ' ₪ מ' ₪ %
התחייבויות נושאות ריבית
פיקדונות הציבור
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
לפי דרישה 00 % 0.00 00 % 0.00
לזמן קצוב 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
לפי דרישה 00 % 0.00 00 % 0.00
לזמן קצוב 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00

פיקדונות הממשלה
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
פקדונות מבנקים מרכזיים
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
פיקדונות מבנקים
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
ני" ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
איגרות חוב
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
התחייבויות אחרות
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00

סך כל ההתחייבות נושאות ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית 00
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית 00
0 0 8

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית
סך כל ההתחייבויות 00
סך כל האמצעים ההוניים 00
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים 00
פער הריבית % 0.00 % 0.00
על נכסים נושאי ריבית

9

תשואה נטו
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00

0.00% 0 0 0.00% 0 0

סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ
לישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
30.6.20X-1

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
30.6.20X0

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 5 - 664

1 וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 2)

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית
סכומים מדווחים

יתרה הכנסות שיעור יתרה הכנסות שיעור

2 ריבית הכנסה

2 ריבית הכנסה ממוצעת

ממוצעת
מ' ₪ מ' ₪ % מ' ₪ מ' ₪ %

נכסים נושאי ריבית 3

אשראי לציבור
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 %0.00 00 %0.00
0.00% 7

0 0 0.00% 7

סה " כ 0 0
אשראי לממשלה
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 %0.00 00 %0.00

סה " כ 00 % 0.00 00 % 0.00
פיקדונות בבנקים
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 %0.00 00 %0.00

סה " כ 00 % 0.00 00 % 0.00
פקדונות בבנקים מרכזיים
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 %0.00 00 %0.00

סה " כ 00 % 0.00 00 % 0.00
ני" ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 %0.00 00 %0.00

סה " כ 5 00 %0.00 00 %0.00

אג " ח מוחזקות לפדיון4 וזמינות למכירה
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 %0.00 00 %0.00

סה " כ 5 00 %0.00 00 %0.00

אג " ח למסחר
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 %0.00 00 %0.00

סה " כ 00 % 0.00 00 % 0.00
נכסים אחרים
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 %0.00 00 %0.00

סה " כ 00 % 0.00 00 % 0.00

סך כל הנכסים נושאי ריבית 00 %0.00 00 %0.00
חיבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית 00
0 0 6

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית

סך כל הנכסים 00
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל 00 %0.00 00 %0.00

לששה חודשים שהסתיימו
ביום X-1 30.6.20

לששה חודשים שהסתיימו
ביום X0 30.6.20

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 6 - 664

1 וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 3)

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים
יתרה הוצאות שיעור יתרה הוצאות שיעור

2 ריבית הוצאה

2 ריבית הוצאה ממוצעת

ממוצעת
מ' ₪ מ' ₪ % מ' ₪ מ' ₪ %
התחייבויות נושאות ריבית
פיקדונות הציבור
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
לפי דרישה 00 % 0.00 00 % 0.00
לזמן קצוב 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
לפי דרישה 00 % 0.00 00 % 0.00
לזמן קצוב 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00

פיקדונות הממשלה
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
פקדונות מבנקים מרכזיים
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
פיקדונות מבנקים
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
ני" ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
איגרות חוב
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00
התחייבויות אחרות
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00

סך כל ההתחייבות נושאות ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית 00
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית 00
0 0 8

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית
סך כל ההתחייבויות 00
סך כל האמצעים ההוניים 00
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים 00
פער הריבית % 0.00 % 0.00
על נכסים נושאי ריבית

9

תשואה נטו
בישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
מחוץ לישראל 00 % 0.00 00 % 0.00
סה" כ 00 % 0.00 00 % 0.00

0.00% 0 0 0.00% 0 0

סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ
לישראל

לששה חודשים שהסתיימו ביום
30.6.20X-1

לששה חודשים שהסתיימו ביום
30.6.20X0

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 7 - 664

1 וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 4)

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו

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

סכומים מדווחים

הכנסות/ שיעור הכנסות/ שיעור
יתרה (הוצאות) הכנסה/ יתרה (הוצאות) הכנסה/
2 ריבית (הוצאה)

2 ריבית (הוצאה) ממוצעת

ממוצעת
מ' ₪ מ' ₪ % מ' ₪ מ' ₪ %

מטבע ישראלי לא צמוד
סך נכסים נושאי ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
סך התחייבויות נושאות ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
פער הריבית % 0.00 % 0.00
מטבע ישראלי צמוד למדד
סך נכסים נושאי ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
סך התחייבויות נושאות ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
פער הריבית % 0.00 % 0.00

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
סך נכסים נושאי ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
סך התחייבויות נושאות ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
פער הריבית % 0.00 % 0.00

סך פעילות בישראל
סך נכסים נושאי ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
סך התחייבויות נושאות ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
30.6.20X-1

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
30.6.20X0

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 8 - 664

1 וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך - 5)

נספח 1- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו

סכומים מדווחים

הכנסות/ שיעור הכנסות/ שיעור
יתרה (הוצאות) הכנסה/ יתרה (הוצאות) הכנסה/
2 ריבית (הוצאה)

2 ריבית (הוצאה) ממוצעת

ממוצעת
מ' ₪ מ' ₪ % מ' ₪ מ' ₪ %

מטבע ישראלי לא צמוד
סך נכסים נושאי ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
סך התחייבויות נושאות ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
פער הריבית % 0.00 % 0.00
מטבע ישראלי צמוד למדד
סך נכסים נושאי ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
סך התחייבויות נושאות ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
פער הריבית % 0.00 % 0.00

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
סך נכסים נושאי ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
סך התחייבויות נושאות ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
פער הריבית % 0.00 % 0.00

סך פעילות בישראל
סך נכסים נושאי ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
סך התחייבויות נושאות ריבית 00 % 0.00 00 % 0.00
פער הריבית % 0.00 % 0.00

לששה חודשים שהסתיימו
ביום X-1 30.6.20

לששה חודשים שהסתיימו
ביום X0 30.6.20

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 9 - 664

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

שינוי שינוי
נטו נטו
כמות מחיר כמות מחיר
מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪ מ' ₪
נכסים נושאי ריבית
אשראי לציבור
בישראל 00 0 00 0
מחוץ לישראל 00 0 00 0

סה" כ 00 0 00 0
נכסים נושאי ריבית אחרים
בישראל 00 0 00 0
מחוץ לישראל 00 0 00 0

סה" כ 00 0 00 0

סך כל הכנסות הריבית 00 0 00 0

התחייבויות נושאות ריבית
פיקדונות הציבור
בישראל 00 0 00 0
מחוץ לישראל 00 0 00 0

סה" כ 00 0 00 0
התחייבויות נושאות ריבית אחרות
בישראל 00 0 00 0
מחוץ לישראל 00 0 00 0

סה" כ 00 0 00 0

סך הכל הוצאות הריבית 00 0 00 0

1 וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות

נספח 1- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו
ריבית (המשך - 6)

ששה חודשים שהסתיימו ביום
X0 30.6.20 לעומת ששה חודשים
שהסתיימו ביום X-1 30.6.20

שלושה חודשים שהסתיימו ביום
X0 30.6.20 לעומת שלושה חודשים
שהסתיימו ביום X-1 30.6.20

גידול (קיטון) בגלל שינוי10

גידול (קיטון) בגלל שינוי10

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (11/20(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 10 - 664

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וחברות המאוחדות שלו 1

וניתוח השינויים
בהכנסות ובהוצאות ריבית (המשך - 7)

הערות לעמודים 664-3 עד 664-9

1
הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

2
על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

3
לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4
מהיתרה הממוצעת של אג"ח מוחזקות לפדיון נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20 בסך 0 מיליוני ש"ח, לשלושה חודשים
שהסתיימו ביום X-1 30.6.20 בסך 0 מיליוני ש"ח, לששה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20
בסך 0 מיליוני ש"ח, לששה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20 בסך 0 מיליוני ש"ח.
5
מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה (לשלושה חודשים
שהסתיימו ביום X-1 30.6.20 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, לששה חודשים שהסתיימו ביום
X0 30.6.20 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה, לששה חודשים שהסתיימו ביום X-1 30.6.20 בסך 0,0 מיליוני ש"ח בהתאמה).
6
לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי

אשראי.
7
עמלות בסך 0, 0, 0, 0 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות שלושה חודשים
שהסתיימו ביום X0 30.6.20 וביום X-1 30.6.20, וששה חודשים שהסתיימו ביום X0 30.6.20
וביום X-1 30.6.20, בהתאמה.

8
לרבות מכשירים נגזרים.

9
תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
10 יינתן גילוי לשיטה ששימשה את התאגיד הבנקאי להקצאה בין השינוי בגין הכמות לבין השינוי בגין המחיר.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [2] (8/21(
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 11 - 664

חישוב שיעור ההכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי

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

R * 4/n

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

הגדרות:

הכנסה (הוצאה) לתקופה
_____________________ = R
יתרה ממוצעת בתקופה

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

העמוד הבא: 665-1

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [3( ] 07/18)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 1 - 665

העמוד הבא: עמ' 666-1

פרסום מידע רבעוני באינטרנט

1. מבוא

תאגיד בנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו הזמין לציבור מידע כאמור בסעיף 3 להלן.
2. מועד פרסום

פרסום המידע המפורט בסעיף .א 3ו -3.ב.1) להלן באתר האינטרנט יהיה במועד פרסום הדוח הרבעוני לציבור.

3. מידע אותו יש לפרסם באתר האינטרנט
אתר האינטרנט של תאגיד בנקאי יכלול פרק בדבר "מידע כספי" במסגרתו ייכללו שני פרקי

משנה:

א. "דוחות שנתיים ורבעוניים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע השנתי הבא:
1) רבעונ דוחי כנדרש בפרק 660 להוראות אלו.
2) קובץ בפורמט Instance Document) XBRL (הנשלח ליחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים כנדרש בסעיף 6 בפרק . 660 להוראות אלו. קובץ זה יפורסם באותה מתכונת ובאותו פורמט דיווח, כפי שדווח ליחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
בנוסף, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הקובץ האמור גם בדיווח האלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי.
3) קובץ בפורמט Excel בהתאם להנחיות יחידת מידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.
4) הערה לפיה ניתן למצוא מידע נוסף על קבצי XBRL באתר האינטרנט של בנק ישראל

1
,

וכי בכל מקרה בו קיים חשש לחוסר התאמה במידע שניתן בהתאם לסעיפים קטנים -1
3 לעיל, יש להסתמך על המידע שניתן בהתאם לסעיף קטן 1 לעיל.
ב. "גילויים פיקוחיים נוספים" – במסגרת פרק משנה זה ייכלל המידע הרבעוני הבא:
1) תת פרק בדבר "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" במסגרתו ייכלל :
א) הדוח הנפרד הנדרש בהתאם לפרק 666 .
ב) המידע הנדרש בהתאם לפרק 667.
4. שמירת המידע:

המידע המפורסם באתר האינטרנט יישמר ללא הגבלת זמן.

1

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 666-1

העמוד הבא: 667-1

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

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

בהתאמות הנדרשות.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לציבור [1] (4/15)
דוח רבעוני של תאגיד בנקאי עמ' 1 - 667

העמוד הבא: 671-1

דוח רבעוני - מידע פיקוחי נוסף

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